

International Financial Center

Amman Stock Exchange
Tel.: 5674558 - 5696724 - 5621786
Fax: (962 6) 5696720 - 5674559
P.O.Box 940919
Amman 11194 Jordan
E-mail: info@ifc.com.jo



المركز المالي الدولي

بورصة عمان
تلفون : ٥٦٢١٧٨٦ - ٥٦٩٦٧٢٤ - ٥٦٧٤٥٥٨
فاكس : ٥٦٩٦٧٢٠ - ٥٦٧٤٥٥٩ (٩٦٢ ٦)
ص.ب ٩٤٠٩١٩
عمان ١١١٩٤ الاردن
E-mail: info@ifc.com.jo

Date

التاريخ ٢٠٠٨/٣/٤

F-S-BROKER ٤ - ٥ - ٦ - ٧ - ٨

السيد / جليل طريف المحترم

المدير التنفيذي

بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

داود قشطه


المدير العام

بورصة عمان
المداخلة الإدارية
الديوان
٥ آذار ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٩٦٥
رقم الملف ٤
الجدة المتسلسل ١١٦٨٦١

١

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ من قبل مدققي حسابات آخرين وكانوا قد أصدروا تقريرهم غير المتحفظ حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٧.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المركز المالي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ شباط ٢٠٠٨

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة
الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٥٧٥٨٧٨٤	٤٨٢٠٨٨٥
موجودات مالية للمتاجرة		٧٦٤٣٧٤	٨٢٨٦١
ذمم مدينة، صافي	٦	١٢٣٧٧٤٠	١٩٥٢٢٤
شيكات برسم التحصيل		٣٣٧٧٢٤	١٣٧٥٩٤١
أرصدة مدينة أخرى	٧	٢٩٨٣٨٥	٢١٧٠٦٧
ممتلكات ومعدات، صافي	٨	٩٧٩٤٤	١٢٨٠٨٨
مجموع الموجودات		٨٤٩٤٩٥١	٨٥٢٠٠٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم دائنة		١٢٨١٨٠٦	٨٧٧٢٤٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٤٧١٥٠	٣٥٤١٧
أرصدة دائنة أخرى	٩	٣٢٤٧١٦	١٧١١٨٤
مخصص ضريبة الدخل	١٠	٥٤٣٠٠٠	٦٤١٦٢٧
مجموع المطلوبات		٢١٩٦٦٧٢	١٧٢٥٤٦٨
حقوق الملكية -	١١		
رأس المال المدفوع		٤٠٠٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠
إحتياطي اجباري		١٠٥٨١٥١	١٠٠١٣٢٩
ارباح مدورة		١٠٣٩٤٢٨	٣٥٤٣٢٦٩
مجموع حقوق الملكية		٦٢٩٨٢٧٩	٦٧٩٤٥٩٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨٤٩٤٩٥١	٨٥٢٠٠٦٦

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٣٥٠١٠٧٥	٢٩٨٦٩١٩	عمولة بيع وشراء الأسهم
(١٣٨٩٠)	١٣٨٨٠٧	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٤٣٤٩	٧٣٦٥٢	إيرادات أخرى
٣٥١١٥٣٤	٣١٩٩٣٧٨	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
(٥٨٥٦٢١)	(٦٥٨٧١٩)	١٣ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٠٠٠٠)	(٦٨٣٠٦٤)	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(٢١٠١٧٦)	(١٢٠٨٤٠)	عمولات مدفوعة
(٣٤٦٠٧)	(٣٤٢٥٦)	استهلاكات
(٩٩٩٧٥)	(١٣٣١٣٦)	صندوق حماية المستثمرين
(١٥٩٩٣)	(٨٥٤٧)	رسوم صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
(٢٥١٠١)	(١٤١٣٥)	فوائد وعمولات بنكية
٢٤٨٠٠٦١	١٥٤٦٦٨١	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٦٤١٦٢٧)	(٥٤٣٠٠٠)	ضريبة الدخل
١٨٣٨٤٣٤	١٠٠٣٦٨١	الربح للسنة

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رأس المال	إحتياطي	أرباح مدورة	المجموع
المدفوع	اجباري	دينار	دينار
الرصيد كما في أول			
كانون الثاني ٢٠٠٧			
٢٢٥٠.٠٠٠	١.٠٠١.٣٢٩	٣.٥٤٣.٢٦٩	٦.٧٩٤.٥٩٨
الزيادة في رأس المال	-	(١.٧٥٠.٠٠٠)	-
أرباح موزعة	-	(١.٥٠٠.٠٠٠)	(١.٥٠٠.٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطي الاجباري	-	(١٥٧.٥٢٢)	-
الربح للسنة	-	١.٠٠٣.٦٨١	١.٠٠٣.٦٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٤.٠٠٠.٠٠٠	١.١٥٨.٨٥١	٦.٢٩٨.٢٧٩
الرصيد كما في أول			
كانون الثاني ٢٠٠٦			
١.٠٠٠.٠٠٠	٧٥٠.٢٢٤	٣.٢٠٥.٩٤٠	٤.٩٥٦.١٦٤
الزيادة في رأس المال	-	(١.٢٥٠.٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي الاجباري	-	(٢٥١.١٠٥)	-
الربح للسنة	-	١.٣٨.٤٣٤	١.٣٨.٤٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢.٢٥٠.٠٠٠	١.٠٠١.٣٢٩	٦.٧٩٤.٥٩٨

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٤٨٠,٠٦١	١٥٤٦,٦٨١	الانشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		التعديلات -
٣٤,٦٠٧	٣٤,٢٥٦	استهلاكات
٦٠,٠٠٠	٦٨٣,٠٦٤	مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
٩,٥٦٣	١١,٧٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥,١٠١	١٤,١٣٥	فوائد وعمولات بنكية
١٣,٨٩٠	١٣,٧٨١	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٢٣,٢٢٢	٣٠٣,٦٥٠	
		التغير في المطلوبات والموجودات -
(٨٨,٨٤٣)	(٢٥,٥٨٠)	نرم مدينة
٢٧٤,٨١٧	(٨١,٣١٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٣٦,١١٦)	١,٠٣٨,٢١٧	شيكات برسم التحصيل
(٩٦,٧٥١)	(٦٩٥,٢٩٤)	موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٩٣٢,٧٦١)	٤٠٤,٥٦٦	نرم دائنة
(٦١,٥٩٦)	١٥٣,٥٣٢	أرصدة دائنة أخرى
(٢,١١٨,٠٢٨)	٣,٠٩٧,٧٧٣	التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(١,٢٤٨,٦٨٨)	(٦٤١,٦٢٧)	ضريبة دخل مدفوعة
(٣,٣٦٦,٧١٦)	٢,٤٥٦,١٤٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٢٦,٦٥٢)	(٤,١١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦,٦٥٢)	(٤,١١٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة على الشركاء
(٢٥,١٠١)	(١٤,١٣٥)	فوائد بنكية مدفوعة
(٢٥,١٠١)	(١,٥١٤,١٣٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(٣,٤١٨,٤٦٩)	٩٣٧,١٩٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨,٢٣٩,٣٥٤	٤,١٢٠,١٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٨٢٠,١٨٥	٥,٧٥٨,٧٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأسمال قدره ٢٠.٠٠٠ دينار هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٧ حيث أصبح رأسمال الشركة ٤٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤.٠٠٠.٠٠٠ رطل حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها إفصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى والمصروفات وفقاً لمبدأ الإستهقاق.

يتم تحقق إيرادات المعاملات عند اتمام عملية بيع أو شراء الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب تتراوح بين ١٠٪ - ٢٠٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها التحصيلية. ويتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شك حول تحصيل الذمم المدينة.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه النقد وأرصدة لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٦) ذمم مدينة، صافي

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٦٢٣١٤	١٩٤٣٠٢٩
(٦٧٠٩٠)	(٧٠٥٢٨٩)
<u>١٩٩٥٢٢٤</u>	<u>١٩٢٣٧٧٤٠</u>

ذمم مدينة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها ٩٠٣٠٧٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٧٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٠٩٠	٦٧٠٩٠	رصيد بداية السنة
٦٠٠٠	٦٨٣٠٦٤	المخصص للسنة
-	(٤٤١٦٥)	ديون معدومة
٦٧٠٩٠	٧٠٥٢٨٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	
١٢٣٧٧٤٠	٢٧٨٨٥٩	٩٥٨٨٨١	٢٠٠٧
١٨٩٥٢٢٤	٦٧٩٦٦٤	١٢١٥٥٦٠	٢٠٠٦

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٦٦٦٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٤٥٣٠	٧٧٤٨٠	تأمينات مستردة
٧٨٩١٦	-	أمانات صندوق ضمان الوسطاء
٣١٨٤	٣١٨٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٠٤٣٧	١٠٥٥	ذمم موظفين
-	٢١٠٠٠٠	المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
٢١٧٠٦٧	٢٩٨٣٨٥	

(٨) ممتلكات ومعدات

ديكورات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٦٢٤٦٢	٤٣٧٦٥	٦٩٣٧٤	٢٠٤٤٣	٢٥٦٥٤٤
الإضافات	-	٨١٨	١٠١٣٣	٢٠١٦١	٤٠١١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٦٢٤٦٢	٤٤٥٨٣	٧٠٥٠٧	٢٢٦٠٤	٢٦٠٦٥٦
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	١٨٤٢٠	١٧٧٨٢	٤٨٩٦١	٥٨٩٥	١٢٨٤٥٦
الإضافات	١٢٤٩٣	٣٣٩١	٦٨٨٠	٤٢٩٢	٣٤٢٥٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠٩١٣	٢١١٧٣	٥٥٨٤١	٩٨٨٧	١٦٢٧١٢
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١٥٤٩	٢٣٤١٠	١٤٦٦٦	١٢٧١٧	٩٧٩٤٤

ديكورات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٥٩٢٧٦	٣٦٤٢٦	٥٨١٣١	١٥٥٥٩	٢٢٩٨٩٢
الإضافات	٣١٨٦	٧٣٣٩	١١٢٤٣	٤٨٨٤	٢٦٦٥٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٦٢٤٦٢	٤٣٧٦٥	٦٩٣٧٤	٢٠٤٤٣	٢٥٦٥٤٤
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٥٩٢٧	١٤٥٧٠	٤١٢٩٧	١٥٥٦	٩٣٨٤٩
الإضافات	١٢٤٩٣	٣٢١٢	٧٦٦٤	٤٠٣٩	٣٤٦٠٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	١٨٤٢٠	١٧٧٨٢	٤٨٩٦١	٥٨٩٥	١٢٨٤٥٦
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٤٤٠٤٢	٢٥٩٨٣	٢٠٤١٣	١٤٨٤٨	١٢٨٠٨٨

(٩) أرصدة دائنة أخرى

دينار	دينار
٢٠٠٦	٢٠٠٧
٦١٢٧٣	٧١٧٥١
-	١٤٥٥٠٠
٧٨٩١٨	٧٨٩١٨
١٥٠٠٠	٢٠٠٠٠
١٥٩٩٣	٨٥٤٧
١٧١٨٨٤	٣٢٤٧١٦

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مستحقات حساب التسوية
التزامات أمانات صندوق ضمان الوسطاء
مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
مخصص للتدريب والتعليم المهني والتقني

(١٠) ضريبة الدخل

تم التوصل إلى تسوية نيائية مع دائرة ضريبة الدخل وحتى نهاية عام ٢٠٠٥.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

لم يتم قيد ضرائب مؤجلة للشركة كما في تاريخ الميزانية وذلك لكونها غير جوهرية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٤٨٠.٠٦٠	١٥٤٦.٦٨١	الربح المحاسبي للسنة
-	٥٧.٧٤٥	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٦.٤٤٨	٦٨٣.٠٦٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢.٥٦٦.٥٠٨	٢.١٧٢.٠٠٠	الربح الضريبي
٢٥٪	٣٥٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة الضريبة على الشركة حسب القانون ٢٥٪.

(١١) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢.٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢.٢٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٢) إيرادات أخرى

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٥٠	٢٣.٨٧٤	فوائد دائنة
٩.١٣٤	٣٦.٢٩٥	إيرادات المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
-	١.٩٦٨	إيرادات توزيعات الأسهم
١٥.٠٩٥	١١.٥١٥	رسوم فتح حسابات
٢٤.٣٤٩	٧٣.٦٥٢	

(١٣) مصاريف إدارية وعمومية

دينار	دينار	
٣٠٨٣٥٧	٣٤٨٦١٧	رواتب وأجور
١٥١٥٤	٢٠٠٠٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٩٩٤٠	١٢٠٧١	تأمين صحي
٦٧٠	١٢٢٧	تدريب الموظفين
٦٠٧٣١	٧٢٠٠١	إيجارات
١٨٠٠٠	٢٠٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٣١٦٠٦	١٦٢٠٠	رسوم حكومية - فائدة تقسيط ضريبة الدخل
١٤٩١١	١٥٧٠٣	أخطاء تداول
١٠٥٧٥	٣٠٣٤١	رسوم رخص
٩٥٦٣	١١٧٣٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٠٠	٩٣٠٠	مصاريف قانونية
١٠٠١٧	٧٧٦٧	صيانة عامة
٢٨٢٧	٧٥٣٨	ضيافة
١٤١٤٧	١٠٨١٦	قرطاسية ومطبوعات
١٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠	بدل اجتماعات هيئة المديرين
٧٥٠٦	٦٦٦٠	برق بريد وهاتف
٥٩٣	٥٥٥٢	مصاريف دعاية اعلان
٢٤٨٢٤	٣٠١١٦	أخرى
<u>٥٨٥٦٢١</u>	<u>٦٥٨٧١٩</u>	

(١٤) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

فوائد مدينة	ودیعة	حسابات جارية	فوائد دائنة	ودیعة	حسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنك الاسكان للتجارة والتمويل ٤١٦٠٩٠٦ * ١٥٠٠٠٠٠ ١٦٧٩٨ ٤٣٣٢٤٥٢ - ١٦٥٤٨

كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ما قيمته ١٦٨٣٦٨٣ ر ١٣٩٩ دينار خلال عام ٢٠٠٧.

• تتقاضى الوديعة فائدة بنسبة ٥٧٥٪ سنوياً.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمزايا المدفوعة لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ---
 ---- دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٠٩.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ١١٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية حقوق عمان بلغت تأميماتها النقدية ٧٦.٩٠٠ دينار

لا توجد أية قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(١٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -		
لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -		
٥٧٦٣٧٨٤	-	٥٧٦٣٧٨٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٧٦٤٣٧٤	-	٧٦٤٣٧٤
موجودات مالية للمتاجرة		
١٢٣٧٧٤٠	-	١٢٣٧٧٤٠
ذمم مدينة، صافي		
٣٣٧٧٢٤	-	٣٣٧٧٢٤
شيكات برسم للتحويل		
٢٩٨٣٨٥	-	٢٩٨٣٨٥
أرصدة مدينة أخرى		
٣٥٢٣٥	٦٢٧٠٩	٩٧٩٤٤
ممتلكات ومعدات، صافي		
٨٤٣٧٢٤٢	٦٢٧٠٩	٨٤٩٩٩٥١
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
١٢٨١٨٠٦	-	١٢٨١٨٠٦
ذمم دائنة		
٤٧١٥٠	-	٤٧١٥٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة		
٣٢٩٧١٦	-	٣٢٩٧١٦
أرصدة دائنة أخرى		
٥٤٣.٠٠٠	-	٥٤٣.٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل		
٢٢٠١٦٧٢	-	٢٢٠١٦٧٢
مجموع المطلوبات		
٦٢٣٥٥٧٠	٦٢٧٠٩	٦٢٩٨٢٧٩
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٤١٢٠٨١٥	-	٤١٢٠٨١٥	الموجودات -
٨٢١٦١	-	٨٢١٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨٩٥٢٢٤	-	١٨٩٥٢٢٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٧٥٩٤١	-	١٣٧٥٩٤١	ذمم مدينة، صافي
٢١٧٠٦٧	-	٢١٧٠٦٧	شيكات برسم التحصيل
١٢٨٠٨٨	٩٣٨٣٣	٣٤٢٥٥	أرصدة مدينة أخرى
٨٥٢٠٠٦٦	٩٣٨٣٣	٨٤٢٦٢٣٣	ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٨٧٧٢٤٠	-	٨٧٧٢٤٠	ذمم دائنة
٣٥٤١٧	-	٣٥٤١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧١١٨٤	-	١٧١١٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٦٤١٦٢٧	-	٦٤١٦٢٧	مخصص ضريبة الدخل
١٧٢٥٤٦٨	-	١٧٢٥٤٦٨	مجموع المطلوبات
٦٧٩٤٥٩٨	٩٣٨٣٣	٦٧٠٠٧٦٥	الصافي

• جميع التزامات الشركة تستحق خلال فترة من شهر ولغاية ثلاثة شهور .

(١٨) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

ان معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد علماً بأن الودائع لدى البنوك تحمل أسعار فائدة ثابتة بالدينار بمعدل ٥٪.

ب- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠٪	٧٦٤٣٧	٧٦٤٣٧

- ٢٠٠٦ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	١٠٪	دينار ٨٢٨٦	دينار ٨٢٨٦

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج- مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

د- مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

جميع التزامات الشركة تستحق خلال فترة من شهر ولغاية ٣ شهور.

هـ- مخاطر أسعار العملات الأجنبية -

إن جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني.

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الشركاء.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة ببيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٢٨ر٣٩ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٦٩ر٧٩٣ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.