



الشركة الوطنية للخدمات المالية

Al - Watanieh For Financial Services

وسطاء ماليون في بورصة عمان - عضو اتحاد البورصات وهيئات أسواق المال العربية

F.S - BROKER 23- 20-3- 2005

الرقم:
التاريخ: 2006/3/19

السيد
نسخة البورصة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ٠٣ ٠٦ ٦١٢٨

J.S.C.

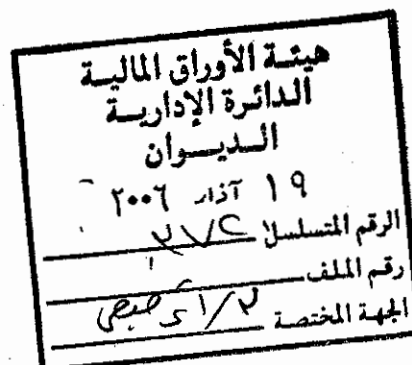
الموضوع: البيانات المالية لعام 2005

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرجو ان نرفق لكم طيه صورته عن البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية بتاريخ 2005/12/31 مدققة حسب الأصول.

يرجى التكرم بالتوقيع على النسخة الثانية من كتابنا هذا اشعاراً منكم بالاستلام.

واقبلوا وافر الاحترام،،



الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

مع تقرير مدققي الحسابات

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

إلى شركاء

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية الموحدة. وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي المصادقة عليها.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠٠٦

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٥ دينار	٢٠٠٤ دينار
الموجودات المتداولة -			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٩٢٧٨٠٣	٨٠٢٦٦٣
ذمم مدينة، بالصفافي	٦	٧٥٨٣٢٨٤	١٠٤٦٣٩٠
موجودات مالية للمتاجرة		٣٦٧٤٧	٥٥٠٠٥
موجودات مالية متوفرة للبيع		١١٠٨٠٤٩	٤٣٤١٢٢
ارصدة مدينة اخرى		٦١٣٧٦٥	٤٨٩١٧
مجموع الموجودات المتداولة		١١٢٦٩٦٤٨	٢٣٨٧٠٩٧
موجودات ثابتة، بالصفافي	٧	٧١٤٩٣	٣٦٧٨٦
مجموع الموجودات		١١٣٤١١٤١	٢٤٢٣٨٨٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
- المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة		٥٧٤٩٠٦١	٨١٣٣٩٠
أرصدة دائنة اخرى		١٢٣٤٧١	١١٩٤٩
مخصص التزامات		-	٧٥٠٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩	٥٥٢١٤	-
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٧٨١٠١٩	١٧٩٧٢٨
مجموع المطلوبات		٦٧٠٨٧٦٥	١٠١٢٥٦٧
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	٨	٤٤٩٣٩٢	١٢٨٣٣٥
احتياطي اختياري	٨	-	٢١١٨١٣
احتياطيات اخرى		-	١٥٠٠٠٠
الأثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة	٩	٨٧٠٩٢٧	١١٠٦٨٤
أسهم مقترح توزيعها على الشركاء	٨	٢٨١٢٠٥٧	-
أرباح مدورة		-	٣١٠٤٨٤
صافي حقوق الملكية		٤٦٣٢٣٧٦	١٤١١٣١٦
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية		١١٣٤١١٤١	٢٤٢٣٨٨٣

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	<u>إيضاحات</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			الإيرادات -
٦١٤ر٠٣٢	٣ر٢٨٥ر١٠٧		عمولة بيع وشراء الأسهم
١١٦ر٩٤٤	٦٨٩ر٨٥٤	١٠	أرباح محفظة الموجودات المالية
٩٨٩	-		إيرادات أخرى
-	٤٤٧٦		فوائد وعمولات بنكية، بالصافي
<u>٧٣١ر٩٦٥</u>	<u>٣ر٩٧٩ر٤٣٧</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
١٠٨ر١٣٥	٤٨٤ر٣٦٣	١١	مصاريف إدارية وعمومية
١٠ر٢٨٦	١٥ر٥٢٠		استهلاكات
١٥٠٠	-		مخصص التزامات
٥ر٥٥١	-		فوائد وعمولات بنكية، بالصافي
-	٢٥٠ر٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤ر١٨٢		عمولة بيع وشراء أسهم محفظة الموجودات المالية
-	١٤ر٨٠٠		مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٤ر١٩٠	٢١ر٦١٤		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>١٢٩ر٦٦٢</u>	<u>٧٩٠ر٤٧٩</u>		مجموع المصروفات
٦٠٢ر٣٠٣	٣ر١٨٨ر٩٥٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٢٦ر٨٥٠)	(٧٢٨ر١٤١)	١٣	ضريبة الدخل
<u>٤٧٥ر٤٥٣</u>	<u>٢ر٤٦٠ر٨١٧</u>		ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

رأس المال المدفوع	احتياطات			الأثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة	أسهم مقترح توزيعها على الشركاء	أرباح متدورة	المجموع
	إجباري	إختياري	أخرى				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥	٥٠٠.٠٠٠	١٢٨.٣٣٥	٢١١.٨١٣	١٥٠.٠٠٠	١١٠.٦٨٤	٣١٠.٤٨٤	١.٤١١.٣١٦
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	٧٦٠.٢٤٣	-	٧٦٠.٢٤٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	٢.٤٦٠.٨١٧	٢.٤٦٠.٨١٧
التوزيعات	-	٣٢١.٠٥٧	-	-	-	(٣٢١.٠٥٧)	-
اسهم مقترح توزيعها على الشركاء	-	-	(٢١١.٨١٣)	(١٥٠.٠٠٠)	-	٢.٨١٢.٠٥٧	(٢.٤٥٠.٢٤٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٥٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	-	-	٨٧٠.٩٢٧	٢.٨١٢.٠٥٧	٤.٦٣٢.٣٧٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤	٥٠٠.٠٠٠	٦٧.٦٨٦	٩٠.٥١٥	١٥٠.٠٠٠	(٧٢.٠١٦)	-	٧٥٣.١٦٣
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	١٨٢.٧٠٠	-	١٨٢.٧٠٠
ربح السنة	-	-	-	-	-	٤٧٥.٤٥٣	٤٧٥.٤٥٣
التوزيعات	-	٦٠.٦٤٩	١٢١.٢٩٨	-	-	(١٨١.٩٤٧)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٥٠٠.٠٠٠	١٢٨.٣٣٥	٢١١.٨١٣	١٥٠.٠٠٠	١١٠.٦٨٤	٣١٠.٤٨٤	١.٤١١.٣١٦

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>	
دينار	دينار	
٦٠٢٣٠٣	٣١٨٨٩٥٨	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٠٢٨٦	١٥٥٢٠	الاستهلاكات
١٥٠٠	-	مخصص التزامات
-	٢٥٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٥	٢٥	خسارة بيع موجودات ثابتة
١٦٣٠	١٦٨٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٦١٥٨٠٤	٣٤٥٦١٨٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٩٠١٠٨٦)	(٧٣٥١٧٤٢)	الزيادة في ذمم وارصدة مدينة أخرى
٣٩٤٩١	١٦٥٧٥	النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
٦٢٨٩٦١	٤٩٣٥٦٧١	الزيادة في ذمم عملاء دائنة
٥٥٤٦	١١١٥٢٢	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
-	(٧٥٠٠)	النقص في مخصص التزامات مدفوعة
(٣٦٩٣٨)	(١٢٦١٨٥)	النقص في ضريبة دخل مدفوعة
٣٥١٧٧٨	١٠٣٣٨٦٢	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
١٨٥	٢١٣	بيع موجودات ثابتة
(١٣٤٦٠)	(٥٠٤٦٥)	شراء موجودات ثابتة
١٣٢٨٩٨	١٤١٥٣٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٩٦٢٣	٩١٢٧٨	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٤٧١٤٠١	١٠١٢٥١٤٠	صافي الزيادة في النقد
٣٣١٢٦٢	٨٠٢٦٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٢٦٦٣	١٩٢٧٨٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ شباط ١٩٩٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام ١٩٩٦.

تم إقرار البيانات المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١٥ شباط ٢٠٠٦ وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات 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 ان الشركة قد قامت بتطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٥ ولم ينتج أي تأثير نتيجة تطبيق تلك المعايير.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات 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 أيضا 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

١-٥ النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

٢-٥ الذمم المدينة -

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.

٣-٥ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

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

٤-٥ موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان 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.

٥-٥ موجودات مالية متوفرة للبيع -

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات ، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم قيدها في بيان الدخل سابقاً.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

٦-٥ القيمة العادلة -

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية.

٧-٥ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

٨-٥ تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء ومحفظة الشركة.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٩-٥ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

١٠-٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

١١-٥ المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٦) ذمم مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٠.٦٠٣٩٠	٧.٨٤٧٢٨٤
(١٤.٠٠٠)	(٢٦٤.٠٠٠)
١٠.٤٦٣٩٠	٧.٥٨٣٢٨٤

ذمم عملاء

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٧) موجودات ثابتة

يمثل هذا البند ما يلي:

أثاث	أدوات	أجهزة الحاسب	سيارات	ديكورات	المجموع
ومفروشات	مكتبية	الآلي والبرامج	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

الكلفة -

١٢.٨٦٨	١٦.٩٣٥	٤٣.٥٥٣	١١.٣٧١	٢٥.٧٨٠	١١.٥٠٧
١.٢٤٩	٣.٦٥٥	٣١.٣٦١	٩٠٠	١٣.٣٠٠	٥.٠٤٦
-	-	(٤.٨٣٩)	-	-	(٤.٨٣٩)

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٤

الاضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٥

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٤

الاضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٥

٣.٢٤٩	٧.٠١٣	٣٤.٥١٩	٢.١٢٢	٢٤.٥٩٠	٧١.٤٩٣
٢.٦٩٠	٥.٣٦٨	١٠.٣٢٤	٢.٢٥١	١٦.١٥٣	٣٦.٧٨٦

صافي القيمة الدفترية كما في -

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

(٨) حقوق الملكية

- رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

- الاحتياطي الاجباري -

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

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي الارباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

- أسهم مقترح توزيعها على الشركاء -

قررت هيئة المديرين بالتوصية الى الهيئة العامة للشركاء في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٦ بزيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة أرصدة الاحتياطيات الاخرى والارباح المدورة والاحتياطي الاختياري بقيمة ٢٨١٢.٠٥٧ دينار/حصة ليصبح ٣٣١٢.٠٥٧ دينار / حصة . كذلك قررت هيئة المديرين زيادة رأس المال ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار / حصة عن طريق الإكتتاب الخاص بقيمة ٩٤٣.٦٨٧ دينار / حصة خلال عام ٢٠٠٦.

(٩) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
(٧٢.٠١٦)	١١٠.٦٨٤	الرصيد في بداية السنة
١٦٠.٨٨٣	٨٨٦.٣٦٠	صافي ارباح غير متحققة
-	(٥٥.٢١٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١.٨١٧	(٧٠.٩٠٣)	صافي (ارباح) خسائر متحققة منقولة لبيان الدخل
<u>١١٠.٦٨٤</u>	<u>٨٧٠.٩٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٥.٢١٤ دينار.

(١٠) أرباح محفظة الموجودات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٩٠٣٩	٤٧٥٢٨٢
٦٤٨٠١	٢٠٩٥٩٤
٢٣١٠٤	٤٩٧٨
<u>١١٦٩٤٤</u>	<u>٦٨٩٨٥٤</u>

أرباح موجودات مالية للمتاجرة
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع *
أرباح توزيعات أسهم

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٠٩٠٣ دينار والذي يمثل ما تم تحويله لبيان الدخل كصافي ربح متحقق نتيجة بيع أوراق مالية متوفرة للبيع خلال عام ٢٠٠٥.

(١١) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٠٧٦٢	١٦١٤٧١
-	٤٥٢٠٠
١٠٣٥٠	١١٣٩٨
٤٥٠٥	٤٣٦٢
٤٠٢٦	١١٨٠٠
٤٧٨	٤٠٢٠
١٣٠٩	١٢٨٦٥
١٨٠٨	٦١٥٣
٩٧٧٧	١٨٣٣١
٤١٥٠	١٠٣١٦
٢٩٠	٣٠٣٥
٤٨٩٥	١٢٤٢٢
١٢٣٤	١٥٠٤٩
١١١٣	١٦٧١
٢٠١٢	٣١٧٦
١٨٢٥	٣١٤١٦
-	٣١٥٠
-	٩٢٧٤٤
٨٥	٢٥
<u>٩٨١٦</u>	<u>٣٥٧٥٩</u>
<u>١٠٨١٣٥</u>	<u>٤٨٤٣٦٣</u>

رواتب
مكافآت موظفين
إيجارات
مصاريف التأمين الصحي
قرطاسية
مصاريف دعاية وإعلان
تنقلات
ضيافة
برق، بريد وهاتف
اتعاب مهنية
مصاريف تدريبية ومؤتمرات
مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
الرسوم والاشتراكات
تنظيفات
سيارات
رسوم مركز الإيداع
مكافأة نهاية الخدمة
مصاريف صندوق حماية المستثمر
خسائر بيع موجودات ثابتة
أخرى

(١٢) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات. ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد.

ب- مخاطر الائتمان

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فإن الشركة تقوم بتنويع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار.

تسعى الشركة لتقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم القائمة.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠٣ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٤.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٣.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام من ١٩٩٣ ولغاية ١٩٩٧، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة بزيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٣٧٨٦٩ دينار. هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه التقديرات حيث صدر خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٤ قرار من محكمة الاستئناف فيما يتعلق بالضريبة المستحقة على الشركة للأعوام ١٩٩٣، ١٩٩٤ و ١٩٩٧ حيث بلغت الضريبة المستحقة عن هذه الأعوام بمبلغ ٧٢٦٨٦ دينار بزيادة مقدارها ٥٢٨٧٨ دينار عن المخصص المأخوذ لتلك الأعوام، تم تسجيل الفرق في بيان الدخل للسنوات السابقة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٨٩٨١٦	١٧٩٧٢٨	رصيد بداية السنة
٣٦٩٣٨	١٢٦٨٥٠	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٦٨٥٠	٧٢٨١٤١	ضريبة الدخل المستحقة
١٧٩٧٢٨	٧٨١٠١٩	رصيد نهاية السنة

سوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٦٠٢٣٠٣	٣١٨٨٩٥٩	الربح المحاسبي
(١١٦٩٩٤)	(٦٩٧٣٠٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٢٠٩١	٤٢٠٩٠٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٥٠٧٤٠٠	٢٩١٢٥٦٧	الربح الضريبي
١٢٦٨٥٠	٧٢٨١٤١	ضريبة الفترة
%٢١	%٢٢	نسبة ضريبة الدخل
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل حسب القانون الأردني

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الأردني بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٣٥٨.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

- بلغت قيمة الودائع لدى بنك القاهرة عمان (الشركة الأم) مبلغ ١٩٢٣٤٢٤ دينار كما في دفاتر الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك القاهرة عمان مبلغ ١٣٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٣٣٣٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(١٦) البيانات المالية لعام ٢٠٠٤

تم اعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٥ ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح او حقوق الملكية لعام ٢٠٠٤.