

F.S - IBFM - 12 - 3 - 2006

التاريخ : ٢٠٠٦/٣/٩

الاشارة : IBFM/MGM/185/2006

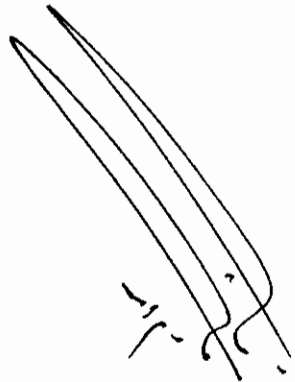
٥٨٩٧ ٠٦ ٠٣ ٠٩ ١٣ ١١  
J.S.S.

معالي الدكتور بسام الساكت الاكرم  
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية الاكرم  
هيئة الأوراق المالية

تحية طيبة وبعد،،،

عملاً بأحكام المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ والصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية، نرفق لمعاليكم التقرير السنوي لعام ٢٠٠٥ الخاص بشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية.

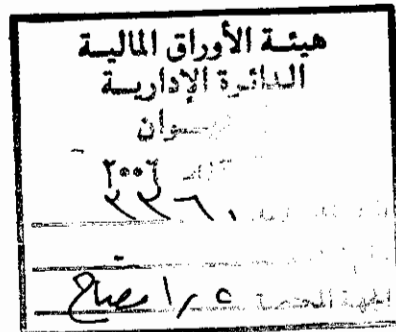
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



مكرم خليل العلمي  
المدير العام

١

لست يوم  
١٨/٣/٢٠٠٦  
٢٠٠٦



# الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

## التقرير السنوي لعام (٢٠٠٥)

### رؤيتنا:

أن نحقق مكانة متميزة كأحدى أفضل الشركات المالية الرائدة في المنطقة وذلك من خلال حرصنا الدائم على التميز والمصداقية في كل ما نقدمه .

### رسالتنا:

إن رسالتنا تكمن في توفير خدمات مالية شاملة ومتكاملة في مختلف الأسواق المحلية والاقليمية والعالمية من أجل مواكبة المستجدات العالمية في أسواق المال والاستثمار ومن أجل تلبية كافة احتياجات عملائنا والعمل على تحقيق عائد ممتاز لمساهمي الشركة وخلق فريق عمل واحد يعمل جاهدًا لخدمة عملائنا بنزاهة وأمانة.

## اعضاء مجلس الادارة

|                   |                                                              |
|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| مكرم خليل العلمي  | رئيس مجلس الادارة                                            |
| باسم جميل المعشر  | نائب رئيس مجلس الادارة<br>ممثل شركة سهيل جميل المعشر واخوانه |
| جودت خليل العلمي  | عضوا                                                         |
| رجاء خليل العلمي  | عضوا                                                         |
| انس محمود الشلبي  | عضوا                                                         |
| عادل احمد الدجاني | عضوا                                                         |
| مها عبد الله حماد | عضوا - ممثل شركة الروشة للتجارة والاستثمار                   |
| خليل مكرم العلمي  | عضوا - ممثل شركة البطاقات العالمية                           |
| خليل عيسى زعيتر   | عضوا - ممثل شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية         |

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني وأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها أن أرحب بكم وأن أعرض على هيئتكم الموقرة التقرير السنوي الأول لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية للسنة المنتهية في 2005/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2005 وأخيرا وليس آخرا إنجازاتنا وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة .

كما تعلمون فقد شهد الاقتصاد الأردني خلال العامين المنصرمين معدلات نمو مرتفعة نتيجة عدة عوامل ساهمت في تنشيط الاستثمار في مختلف المجالات وتنمية القطاعات الاقتصادية . ولعل من أهم العوامل التي ساعدت على النمو الاقتصادي هو الاستقرار الأمني والسياسي الذي يحظى به الاردن مقارنة مع الدول المجاورة في المنطقة الأمر الذي أدى إلى توفير مناخ مناسب لجذب الاستثمارات الخارجية وما تبعه من تدفقات لاستثمارات خارجية والتي من أهمها الاستثمارات العقارية وإقامة المشاريع الاستثمارية إضافة إلى الاستثمارات في الأوراق المالية .

وقد ساهمت السياسات المالية في المحافظة على ضبط نمو السيولة بحدود متطلبات النشاط الاقتصادي ومواكبة الخطوات العالمية في رفع أسعار الفوائد الأمر الذي ساهم أيضا في الحفاظ على الاستقرار النقدي وإبقاء معدل التضخم ضمن مستويات معقولة .

إن كل هذه الامور والتي تلعب دورا هاما في مستقبل البيئة الاستثمارية في الاردن هي عوامل ايجابية ومشجعة وتؤكد الثقة في الاقتصاد الاردني واستمرار نموه .

مساهميننا الكرام ،،،

كما تعلمون فإن الشركة تم تأسيسها كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 2005/4/3 برأس مال مقداره 5 ملايين دينار كما تم الحصول على إذن المباشرة بالعمل من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ 2005/7/27 .

ومنذ حصولها على إذن المباشرة بالعمل حرصت الشركة على البدء بتقديم خدماتها في الأسواق المالية المحلية والإقليمية على حد سواء وعلى توسيع قاعدة عملائها مع الحرص على تحقيق عوائد مجدية لمساهميننا الكرام .

وقد قامت الشركة برفع رأس مالها بتاريخ 2005/10/26 ليصبح 20 مليون دينار وذلك حسب موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2005/9/19 .

### أهم إنجازات الشركة

لقد تمكنت الشركة خلال فترة قصيرة من العمل على تحقيق مركز متميز في السوق المالي سواء من حيث حجم التداول أو من حيث الخدمة المميزة التي تقدمها لعملائها . وقد أسست الشركة سمعة قوية في السوق بنيت على المهنية العالية والثقة بإدارة وموظفي الشركة . ومنذ البداية حرصت الشركة على تقديم خدمات الوساطة المالية في السوق المحلي والأسواق الإقليمية لعملائها من أجل توفير خدمات مالية شاملة وتحقيق المكانة المطلوبة للشركة على المستويين المحلي والإقليمي .

### الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تشمل السعي لأن تكون الشركة من الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محليا وإقليميا وتسعى إدارة الشركة إلى المساهمة في أسواق رأس المال بشكل فعال وزيادة العائد على حقوق المساهمين وتقديم أدوات مالية واستثمارية متكاملة لعملائها .

وسوف يتم التركيز في المرحلة القادمة على تنويع الخدمات المالية بما يتناسب مع متطلبات السوق واحتياجات العملاء من مختلف القطاعات .

ومن ضمن أهداف الشركة الاستراتيجية الدخول في شراكات استراتيجية من أجل تعزيز مكانة الشركة وتوسيع نشاطاتها ليس فقط على الصعيد المحلي بل وعلى الصعيدين الإقليمي والعالمي وقد قامت الشركة فعلا بالدخول بشراكات استراتيجية مع بعض الشركات من خلال تملك حصص رئيسية في تلك الشركات .

ومن أهم المستجدات الحديثة قيام الشركة بتأسيس شركة مالية في الإمارات العربية المتحدة بالشراكة مع شريك إماراتي من أجل تحقيق وجود أكبر في دولة الإمارات العربية والذي من خلاله ستمكن الشركة من توسيع قاعدة عملائها ونشاطاتها بشكل ملحوظ في الأسواق الإقليمية في ظل التغيرات الحالية في أسواق رأس المال في المنطقة .

وفي الختام وبالإصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أتوجه إليكم بالشكر والامتنان على ثقتكم الدائمة ودعمكم المستمر لتحقيق أهداف الشركة المرجوة .

آملين التوفيق من الله عز وجل في ظل بلدنا الحبيب وتحت قيادة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المفدى .

## وصف لانشطة الشركة الرئيسية

### نبذة عن الشركة و ادارة الشركة :

تأسست الشركة بتاريخ 2005/4/3 وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 2005/7/27، كما حصلت على تاريخ حق التعامل كوسيط بتاريخ 2005/8/18، وقد أدرج سهم الشركة للتداول في سوق عمان المالي بتاريخ 2005/9/4.

يقع مركز الشركة الرئيسي في الصوفية - عمان، ولا يوجد للشركة أية فروع داخل أو خارج المملكة حتى تاريخ إعداد التقرير السنوي، وللشركة مجلس إدارة يتكون من 9 أعضاء.

ومنذ التأسيس حرصت الشركة على تقديم خدمات مالية متكاملة لعملائها سواء في السوق المحلي أو في الأسواق الإقليمية من أجل توسيع قاعدة العملاء وتوفير خدمة متميزة من خلال فريق العمل الذي يعمل دائما على تقديم أفضل الحلول للعملاء .

أما الجهاز الإداري للشركة، فيتكون من أربعة مدراء دوائر وأقسام إضافة إلى موظفين آخرين، علما بأن عدد الموظفين العاملين في الشركة هو 23 موظف.

### رأسمال الشركة:-

تأسست الشركة برأسمال 5,000,000 دينار، ثم تم الموافقة باجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2005/9/19 على رفع رأسمال الشركة إلى 20,000,000 دينار/سهم وبلغ رأسمال المكتتب به 19,901,979 دينار /سهم كما في 2005/12/31.

### غايات وأنشطة الشركة الرئيسية فيما يلي:

1- الوساطة المالية: القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب الشركة والغير .

2- إدارة الاصدارات الاولى (مدير اصدار): القيام نيابة عن الجهات المصدرة بجميع الدراسات والاجراءات اللازمة لاصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الاوراق لدى هيئة الاوراق المالية - والعمل كمدير إصدار لهذه الاوراق المالية

3- إدارة الاستثمار: القيام بادارة محافظ الأوراق المالية بيعا وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقا للاتفاقيات الموقعة معهم .

4- أمانة الاستثمار: القيام بمتابعة وتقويم استثمارات عملاء الشركة وصناديق الاستثمار الخاصة بهم لدى مديري الاستثمار والتأكد من تطابقها مع السياسة الاستثمارية لهؤلاء العملاء .

5- الاستشارات المالية: تقديم النصيح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقا للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل

وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية .

أهم الاحداث التي تعرضت لها الشركة :

عقدت الشركة اجتماع هيئة عامة غير عادية بتاريخ 2005/9/19 حيث تم رفع رأس مال الشركة من 5 ملايين دينار الى 20 مليون دينار بناء على توصية الهيئة العامة وبناء عليه تم تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة .

المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في أسواق رأس المال والأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية أو سياسية أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية وبدرجات متفاوتة وهي ما تعرف بالمخاطر المنتظمة .

الوضع التنافسي للشركة .

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة والمتمثلة في شركات الوساطة الأخرى، فقد تمكنت الشركة خلال فترة قصيرة من تحقيق مركز متميز في السوق المالي، سواء من حجم التداول او من حيث قاعدة العملاء، حيث إن إجمالي التداول للشركة خلال عام 2005 كان 243,840,842 دينار أي ما نسبته 7% من إجمالي السوق

## نتائج أعمال الشركة:

### 1. الإيرادات:-

تشير البيانات المالية للشركة إلى أن الإيرادات الإجمالية خلال عام 2005 قد بلغت 2,066,142 دينار شاملا لإيرادات الوساطة والمتاجرة بالأسهم والاستشارات المالية والإيرادات الأخرى.

### 2. النفقات:-

بلغ إجمالي النفقات التشغيلية والخسائر غير المحققة منذ تأسيس الشركة وحتى نهاية عام 2005 (1,233,448) دينار، علما بأن الجزء الأكبر من مصاريف التأسيس والتسجيل ورفع رأس المال تم تحميله لعام 2005.

### 3. صافي نتائج أعمال الشركة:-

أن الربح الصافي الذي حققته الشركة بعد الضريبة والمخصصات هو 751,698 دينار والذي يحقق معدل عائد على المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة هو 0.123 دينار/ للسهم. وكون الشركة حديثة التأسيس وعدد أيام العمل الفعلي كوسيط في السوق المالي هو 90 يوم عمل ، فقد قرر مجلس الإدارة عدم التوصية بتوزيع أية أرباح على المساهمين وتدوير هذه الأرباح إلى السنوات القادمة.

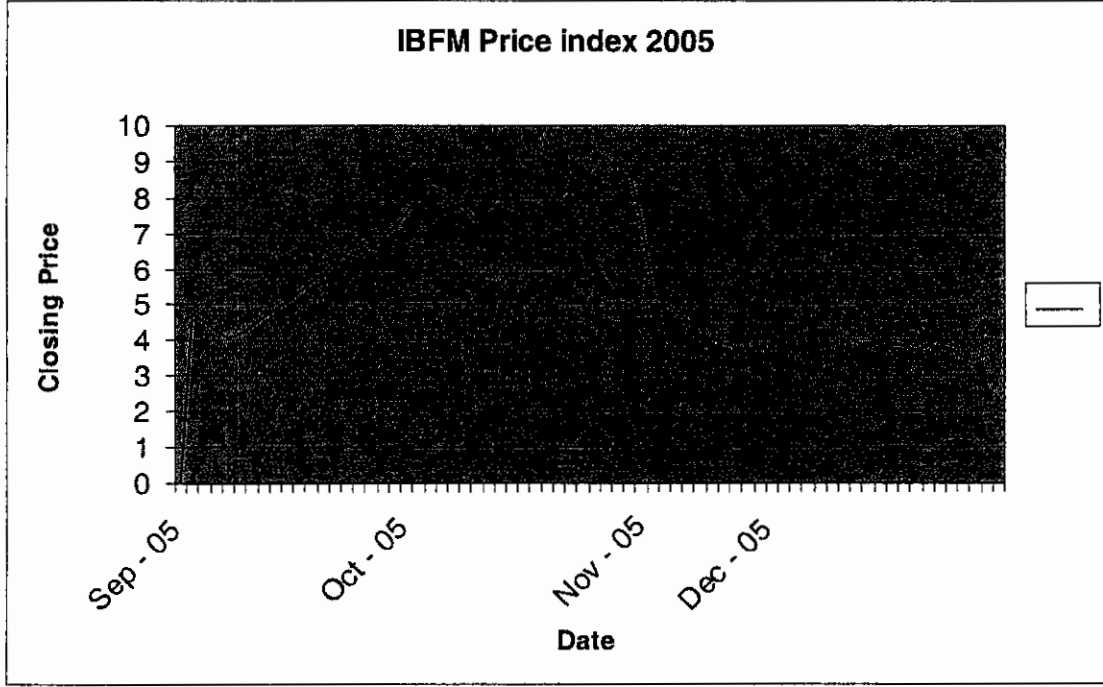
|             |                     |
|-------------|---------------------|
| دينار اردني | توزيع الأرباح       |
| 83,270      | احتياطي إجباري 10%  |
| 83,270      | احتياطي اختياري 10% |
| 585,158     | ارباح مدورة         |

## المؤشرات والبيانات المالية ( عن عام 2005):-

| الوصف               | دينار اردني |
|---------------------|-------------|
| رأس المال المصرح به | 20,000,000  |
| راس المال المكتتب   | 19,901,979  |
| إجمالي الموجودات    | 25,507,097  |
| إجمالي حقوق الملكية | 20,653,677  |
| إجمالي الإيرادات    | 2,066,142   |
| إجمالي المصروفات    | 1,233,448   |
| صافي الأرباح        | 751,698     |
| سعر إغلاق السهم     | 3.45 دينار  |

## مؤشر سعر سهم الشركة العالمية خلال عام 2005:

لقد بدأ التداول بسهم الشركة العامة للوساطة والأسواق المالية بتاريخ 2005/9/4 وكان السعر الافتتاحي للسهم 5 دنانير، اما أعلى سعر إغلاق وصل له السهم خلال عام 2005 فقد كان 9.10 دينار. وفيما يلي رسم بياني يبين حركة السهم خلال الفترة 2005/9/4 الى نهاية التداول في عام 2005.



## الإفصاح:

### مدققو حسابات الشركة:-

يتولى تدقيق الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية السادة شركة المهنيون العرب، حيث بلغت أتعاب التدقيق السنوية (3,500) دينار غير شاملة للضريبة العامة على المبيعات. كما بلغت أتعاب الإصدار الأولي والتي قامت بها إحدى الشركات التابعة لشركة التدقيق (10,000) دينار غير شاملة لضريبة المبيعات.

### الأسهم المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما في 2005/12/31:

| اسم عضو مجلس الإدارة                                                            | عدد الأسهم | النسبة من رأس المال |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|
| مكرم خليل العلمي - رئيس مجلس الإدارة                                            | 442,520    | %2.22               |
| شركة سهيل جميل المعشر وإخوانه ويمثلها باسم المعشر                               | 400,100    | %2.10               |
| شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية ويمثلها خليل عيسى زعتر                 | 400,000    | %2.01               |
| جودت خليل إبراهيم العلمي                                                        | 579,704    | %2.91               |
| رجاء خليل إبراهيم العلمي                                                        | 1,400,000  | %7.03               |
| شركة البطاقات العالمية ذ.م.م ويمثلها خليل مكرم العلمي                           | 229,185    | %1.15               |
| شركة الروشة للاستثمار والتجارة ويمثلها مها عبدالله عزت حماد - نائب المدير العام | 602,772    | %3.03               |
| عادل أحمد داوود الدجاني                                                         | 80,000     | %0.40               |
| أنس محمود الشلبي                                                                | 1,000,000  | %5.00               |

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة المصرح به كما في 2005/12/31:

| اسم المساهم              | الرصيد الحالي | النسبة |
|--------------------------|---------------|--------|
| رجاء خليل إبراهيم العلمي | 1,400,000     | %7.03  |
| أنس محمود الشلبي         | 1,000,000     | %5.00  |
| البنك التجاري الأردني    | 1,000,000     | %5.00  |

أعضاء الإدارة العليا ورتبهم وعدد الأسهم المملوكة كما في تاريخ 2005/12/31:

| الموظف             | رتبهم                            | عدد الأسهم المملوكة |
|--------------------|----------------------------------|---------------------|
| مكرم خليل العلمي   | رئيس مجلس الإدارة / المدير العام | 442,520             |
| مها عبدا لله حماد  | نائب المدير العام                | 4,523               |
| بلال خالد بشناق    | المدير المالي والإداري           |                     |
| ميس محي الدين ناصر | مدير مكتب الوساطة                |                     |

عدد أسهم أقارب الإدارة العليا كما في 2005/12/31

| أسم عضو الإدارة العليا   | عدد أسهم الأقرباء |
|--------------------------|-------------------|
| مكرم خليل إبراهيم العلمي | 80,000            |

مزايا ومكافآت مجلس الإدارة:

| أسم عضو مجلس الإدارة                                          | بدلات تنقل |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| مكرم خليل العلمي - رئيس مجلس الإدارة                          | 1,300      |
| باسم جميل المعشر ممثل شركة سهيل جميل المعشر وإخوانه           | 1,300      |
| خليل عيسى زعيتر ممثل شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية | 1,300      |
| جودت خليل إبراهيم العلمي                                      | 1,300      |
| رجاء خليل إبراهيم العلمي                                      | 1,300      |
| خليل مكرم العلمي ممثل شركة البطاقات العالمية ذ.م.م            | 1,300      |
| مها عبدا لله حماد ممثل شركة الروشة للاستثمار والتجارة         | 1,300      |
| عادل أحمد داوود الدجاني                                       | 1,300      |
| أنس محمود الشلبي                                              | 1,300      |

الرواتب المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في الشركة :

بلغ مجموع الرواتب والحوافز المقبوضة من قبل أعضاء الإدارة العليا خلال عام 2005 ما مجموعه 117,711 دينار.

## نبذة تعريفية عن كل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

### أعضاء مجلس الإدارة:

1. المهندس مكرم خليل العلمي  
رئيس مجلس الإدارة / المدير العام  
تاريخ الميلاد : 1954  
المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة مدنية  
اسم الجامعة : جامعة بوردو – الولايات المتحدة الأمريكية  
تاريخ التخرج : 1978  
نبذه عن السيرة الذاتية :
  - مدير عام شريك في شركة صرافة
  - مهندس في مؤسسة الإسكان
  - رئيس مجلس إدارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية.
  - رئيس هيئة المديرين لشركة البطاقات العالمية
2. المهندس رجا خليل العلمي  
عضو مجلس إدارة  
تاريخ الميلاد : 1952  
المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة مدنية  
سنة التخرج : 1976  
اسم الجامعة : جامعة برمنجهام – بريطانيا  
نبذه عن السيرة الذاتية :
  - صاحب ومدير مكتب استشاري هندسي سابقا
  - مدير عام شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية منذ تأسيسها سنة 1995
3. السيد جودت خليل العلمي  
عضو مجلس إدارة  
تاريخ الميلاد : 1949  
المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال  
اسم الجامعة : جامعة ايداهو – الولايات المتحدة الأمريكية  
سنة التخرج : 1973  
نبذه عن السيرة الذاتية :
  - عمل في الصرافة والاستثمارات والتجارة الحرة منذ تخرجه

4.

المهندس انس الشلبي

عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد : 1952

المؤهل العلمي : ماجستير هندسة ميكانيكية

سنة التخرج : 1976

اسم الجامعة : جامعة لندن – بريطانيا

نبذه عن السيرة الذاتية

• عمل في مجال استثمارات البترول في الإمارات العربية المتحدة

5.

السيد باسم جميل المعشر

نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل السادة شركة سهيل المعشر وإخوانه

تاريخ الميلاد : 1958

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال

سنة التخرج : 1979

اسم الجامعة : جامعة توسون – الولايات المتحدة الأمريكية

نبذه عن السيرة الذاتية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة المدير العام لشركة مصانع المنظفات الكيماوية العربية
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاجواخ الأردنية
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق
- عضو مجلس إدارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية
- عضو مجلس إدارة شركة السلفوكيماويات الأردنية
- عضو مجلس إدارة النادي الفيصلي الأردني.

6.

السيد خليل عيسى زعيتر  
ممثل السادة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية  
تاريخ الميلاد: 1950  
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال  
سنة التخرج: 1975  
اسم الجامعة: الجامعة الأردنية  
نبذة عن السيرة الذاتية:

- مساعد المدير العام لمراقبة الائتمان البنك الأهلي الأردني
- مساعد المدير العام رئيس وحدة الشركات الكبرى البنك الأهلي الأردني
- مدقق داخلي مسؤول عن دائرة التدقيق - البنك الأهلي الأردني
- المدقق الداخلي المسؤول عن دائرتي التدقيق والرقابة المالية - البنك الأهلي الأردني
- مدير التدقيق والرقابة المالية - بنك الأعمال
- رئيس دائرة تصفية العمليات المصرفية - بنك البتراء تحت التصفية
- مدير دائرة التسهيلات - بنك البتراء
- نائب رئيس مقيم المراقب المالي - سيتي بنك
- نائب رئيس مقيم المراقب المالي الإقليمي لغرب أفريقيا - سيتي بنك
- مدير الرقابة المالية - سيتي بنك عمان
- مدقق حسابات - شركة طلال أبو غزاله
- موظف في دائرة مراقبة البنوك - البنك المركزي

7.

مها عبد الله حماد  
نائب المدير العام / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمارات  
تاريخ الميلاد: 1966  
المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال - جامعة نيويورك للتكنولوجيا  
بكالوريوس أداب ، الجامعة الأردنية  
نبذة عن السيرة المهنية:

- مساعد مدير عام - شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
- مساعد مدير وحدة الأوراق المالية - بنك الصادرات والتمويل
- رئيس قسم وحدة العمليات المساندة - بنك الصادرات والتمويل
- متداول بالعملات الاجنبية - بنك أي إن زد كرنديز
- موظف شؤون ادارية - بنك كرنديز

8.

خليل مكرم العلمي  
ممثل السادة شركة البطاقات العالمية  
تاريخ الميلاد: 1977  
المؤهل العلمي: ماجستير في إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية- بيروت  
بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة بيردو USA  
نبذة عن السيرة المهنية:

- نائب مدير عام - شركة البطاقات العالمية
- رئيس دائرة الوساطة - شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
- مستشار مالي - American Express

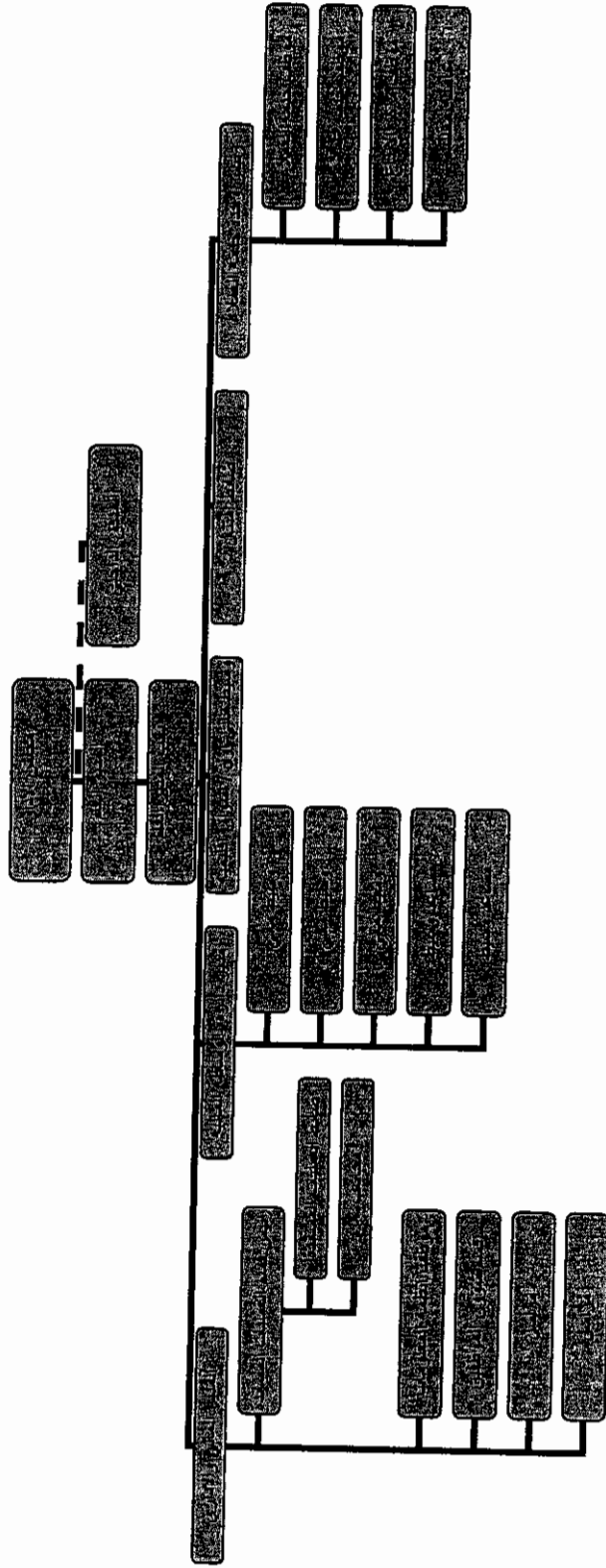
9. عادل الدجاني  
عضو مجلس إدارة  
تاريخ الميلاد: 1930  
المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد ، الجامعة الامريكية القاهرة  
نبذة عن السيرة المهنية:

- رئيس مجلس إدارة – MidGulf International Ltd
- عضو سابق في مجلس إدارة بنك الأردن
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيتية جنرال الأردن

#### أعضاء الإدارة العليا

1. مكرم خليل العلمي  
رئيس مجلس الادارة / المدير العام.
2. مها عبد الله حماد  
نائب المدير العام / ممثل السادة شركة الروشة للاستثمارات
3. بلال خالد بشناق  
المدير المالي والاداري  
تاريخ الميلاد : 1974  
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / CPA / CMA  
سنة التخرج : 1996  
اسم الجامعة : الجامعة الأردنية  
نبذه عن السيرة الذاتية:
  - مدير مالي وإداري – جريدة الغد
  - مدير مالي وإداري – Asia Pulp & Paper Company Ltd
  - موظف في الدائرة المالية – مجموعة نقل
  - موظف في البنك العربي
4. ميس محي الدين ناصر  
مديرة مكتب الوساطة  
تاريخ الميلاد : 1978  
المؤهل العلمي : ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف  
بكالوريوس إدارة أعمال  
سنة التخرج : 1996  
اسم الجامعة : الجامعة الأردنية  
نبذه عن السيرة الذاتية:
  - مديرة الوساطة – بنك الصادرات والتمويل
  - وسيط – المجموعة التجارية

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
هيكل تنظيمي



## فئات الموظفين

| ماجستير | بكالوريوس | دبلوم | توجيهي فما دون | المجموع |
|---------|-----------|-------|----------------|---------|
| 4       | 13        | 4     | 2              | 23      |

## الإفصاحات الأخرى:-

1. لا تعتمد الشركة على موردين محددين وعملاء رئيسيين محليا أو خارجياً.
2. لا يوجد شركات تابعة للشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية
3. لا يوجد أي حماية حكومية ولا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز ممنوحة للشركة
4. لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على أعمال الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية وان الشركة ملتزمة بمعايير المحاسبية الدولية.
5. لا يوجد هناك أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2005 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.
6. لم تقم الشركة بالتبرع لأي جهة حكومية أو غير حكومية خلال عام 2005.
7. لم تقم الشركة بإبرام عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو مع أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
8. لم تقم الشركة بأي نشاط متعلق بحماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي .

## إقرار

- إن مجلس إدارة الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة المحدودة يقر بمسئوليته عن صحة البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة 2006م.
- كما يقر بعدم وجود أية ارتباطات تعاقدية للشركة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- كما يقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي . كما يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية

مكرم خليل العلمي  
رئيس مجلس الإدارة

# الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

شركة مساهمة عامة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥  
وتقرير مدقق الحسابات

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة

---

الفهرس

| <u>صفحة</u> |                                                                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢           | - تقرير مدقق الحسابات                                                                            |
| ٣           | - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥                                                    |
| ٤           | - بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان ٢٠٠٥<br>وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥                      |
| ٥           | - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان ٢٠٠٥<br>وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ |
| ٦           | - بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان ٢٠٠٥<br>وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥           |
| ٧ - ١٢      | - إيضاحات حول البيانات المالية                                                                   |

**المهنيون العرب**  
مستشارون ومحاسبون فانونيون  
أعضاء في جرائنت ثورنتون

**تقرير مدققي الحسابات**

السادة مساهمي الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل الى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييما عاما لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا ان أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، وفقا للقانون ولمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)



**المهنيون العرب**

مستشارون ومحاسبون فانونيون

عمان في ١٦ كانون الثاني ٢٠٠٦

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة  
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥  
(بالدينار الأردني)

| الموجودات                                  | ايضاح | ٢٠٠٥              |
|--------------------------------------------|-------|-------------------|
| <b>موجودات متداولة</b>                     |       |                   |
| نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك          | ٣     | ١,٨١٨,٣٦٣         |
| أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة       |       | ١٣,٠١٤,٩٢٢        |
| دفعات على حساب الإكتتاب في أسهم شركات      |       | ١٥٧,٩٢٥           |
| ذمم عملاء وساطة                            |       | ٦,٧٩٦,٩٢٠         |
| ذمم جهات ذات علاقة                         |       | ٢,٦٠٠,٠٠٠         |
| ذمم وسطاء ماليين                           |       | ٧٣٩,٩٥٢           |
| أرصدة مدينة أخرى                           | ٤     | ٣٧٩,٠١٥           |
| <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>           |       | <b>٢٥,٥٠٧,٠٩٧</b> |
| <br>                                       |       |                   |
| أوراق مالية متوفرة للبيع                   |       | ١,٠٠٠,٠٠٠         |
| موجودات ثابتة، بالصافي                     | ٥     | ٢٣٦,٥٨٤           |
| رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي         | ٦     | ١٨٣,٣٣٣           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                     |       | <b>٢٦,٩٢٧,٠١٤</b> |
| <br>                                       |       |                   |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>           |       |                   |
| <b>مطلوبات متداولة</b>                     |       |                   |
| بنوك دائنة                                 | ٧     | ٣,٢٥٧,٨٣٣         |
| ذمم دائنة                                  |       | ٢٣,٢٧٣            |
| ذمم عملاء وساطة                            |       | ١,٣١٧,١٥٩         |
| ذمم وسطاء ماليين                           |       | ٥٥٠,٣٢٠           |
| أرصدة دائنة أخرى                           | ٨     | ١٢٤,٧٥٢           |
| <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>           |       | <b>٥,٢٧٣,٣٣٧</b>  |
| <br>                                       |       |                   |
| قرض طويل الأجل                             | ٧     | ١,٠٠٠,٠٠٠         |
| <br>                                       |       |                   |
| <b>حقوق المساهمين</b>                      |       |                   |
| رأس المال المصرح به (٢٠ مليون دينار / سهم) |       | ١٩,٩٠١,٩٧٩        |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع              |       | ٨٣,٢٧٠            |
| احتياطي إجباري                             |       | ٨٣,٢٧٠            |
| احتياطي اختياري                            |       | ٥٨٥,١٥٨           |
| أرباح مرحلة                                |       |                   |
| <b>مجموع حقوق المساهمين</b>                |       | <b>٢٠,٦٥٣,٦٧٧</b> |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>     |       | <b>٢٦,٩٢٧,٠١٤</b> |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة  
بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في  
٣ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٠٥        | ايضاح |                                                |
|-------------|-------|------------------------------------------------|
| ٧٥٦,٠٢٣     |       | صافي عمولات الوساطة                            |
| ١,٢٨٧,١٦١   |       | أرباح بيع أوراق مالية                          |
| ٢٢,٩٥٨      |       | إيرادات أخرى                                   |
| ٢,٠٦٦,١٤٢   |       | مجموع الإيرادات                                |
| ( ٣٨٩,٩٨١)  |       | خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية للمتاجرة     |
| ( ٦٢٩,٦٤٥)  | ٩     | مصاريف إدارية وعمومية                          |
| ( ١٨٤,٥٢١)  |       | فوائد وعمولات بنكية                            |
| ( ١٢,٦٣٤)   |       | استهلاك موجودات ثابتة                          |
| ( ١٦,٦٦٧)   |       | إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة                |
| (١,٢٣٣,٤٤٨) |       | مجموع المصروفات                                |
| ٨٣٢,٦٩٤     |       | ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات               |
| ( ٥٨,٤٣١)   |       | مخصص ضريبة الدخل                               |
| ( ٨,٣٢٧)    |       | مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني          |
| ( ٨,٣٢٧)    |       | مخصص رسوم الجامعات الأردنية                    |
| ( ٥,٩١١)    |       | مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| ٧٥١,٦٩٨     |       | صافي ربح الفترة                                |
| ٠,١٢٣       |       | حصة السهم من صافي ربح الفترة                   |
| ٦,١٠٠,٢٢٠   |       | المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة            |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة منذ التأسيس في  
٣ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

| المجموع    | أرباح<br>مرحلة | احتياطات |        | رأس المال<br>المدفوع | رأس المال<br>ربح الفترة<br>احتياطات<br>الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١ |
|------------|----------------|----------|--------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|
|            |                | اختياري  | إجباري |                      |                                                                 |
| ١٩,٩٠١,٩٧٩ | —              | —        | —      | ١٩,٩٠١,٩٧٩           |                                                                 |
| ٧٥١,٦٩٨    | ٧٥١,٦٩٨        | —        | —      | —                    |                                                                 |
| —          | ( ١٦٦,٥٤٠ )    | ٨٣,٢٧٠   | ٨٣,٢٧٠ | —                    |                                                                 |
| ٢٠,٦٥٣,٦٧٧ | ٥٨٥,١٥٨        | ٨٣,٢٧٠   | ٨٣,٢٧٠ | ١٩,٩٠١,٩٧٩           |                                                                 |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة  
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في  
٣ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠٠٥           |                                            |
|----------------|--------------------------------------------|
| ٧٥١,٦٩٨        | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل         |
| ٢٩,٣٠١         | ربح الفترة                                 |
| ٣٨٩,٩٨١        | استهلاكات واطفاءات                         |
|                | خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية للمتاجرة |
| ( ١٣,٤٠٤,٩٠٣ ) | (الزيادة) في الموجودات التشغيلية           |
| ( ١,٠٠٠,٠٠٠ )  | محفظة الأوراق المالية للمتاجرة             |
| ( ١٥٧,٩٢٥ )    | أوراق مالية متوفرة للبيع                   |
| ( ٦,٧٩٦,٩٢٠ )  | دفعات على حساب الإكتتاب في أسهم شركات      |
| ( ٧٣٩,٩٥٢ )    | ذمم عملاء الوساطة                          |
| ( ٢,٦٠٠,٠٠٠ )  | ذمم وسطاء ماليين مدينة                     |
| ( ٣٧٩,٠١٥ )    | ذمم جهات ذات علاقة                         |
|                | أرصدة مدينة أخرى                           |
| ٢٣,٢٧٣         | الزيادة في المطلوبات التشغيلية             |
| ١٢٤,٧٥٢        | ذمم دائنة                                  |
| ١,٣١٧,١٥٩      | أرصدة دائنة أخرى                           |
| ٥٥٠,٣٢٠        | ذمم عملاء وساطة دائنة                      |
| ( ٢١,٨٩٢,٢٣١ ) | ذمم وسطاء ماليين دائنة                     |
|                | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل    |
| ( ٢٤٩,٢١٨ )    | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار       |
| ( ٢٠٠,٠٠٠ )    | موجودات ثابتة                              |
| ( ٤٤٩,٢١٨ )    | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                  |
|                | مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| ١٩,٩٠١,٩٧٩     | التدفقات النقدية من عمليات التمويل         |
| ٣,٢٥٧,٨٣٣      | رأس المال                                  |
| ١,٠٠٠,٠٠٠      | بنوك دائنة                                 |
| ٢٤,١٥٩,٨١٢     | قروض طويلة الأجل                           |
|                | مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل   |
| ١,٨١٨,٣٦٣      | التغير في النقد / النقد في نهاية الفترة    |

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية  
شركة مساهمة عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٣٦٠). ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- إدارة الاستثمار : والقيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- ٢- أمانة الاستثمار : والقيام بمتابعة وتقويم إدارة استثمارات عملاء الشركة وصناديق الاستثمار الخاصة بهم لدى مديري الاستثمار والتأكد من تطابقها مع السياسة الاستثمارية لهؤلاء العملاء.
- ٣- الاستشارات المالية : وتقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- ٤- الوساطة المالية : والقيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية (مدير إصدار) : والقيام نيابة عن الجهات المصدرة بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الأوراق لدى هيئة الأوراق المالية - والعمل كمدير إصدار لهذه الأوراق المالية.

إن هذه البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية مدققة تصدر عن الشركة منذ تأسيسها في ٣ نيسان ٢٠٠٥.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠٠٦، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركة.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

## النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

## الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

## الموجودات الثابتة

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

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب مئوية تتراوح بين ١٠% - ٢٠%.

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

## الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالمطافأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل. في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيع هذه الاستثمارات.

## المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات.

## الإيرادات

يتم تسجيل عموالات بيع وشراء الأوراق المالية عند تنفيذ عمليات البيع والشراء وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

## ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات. ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

### ٣ . نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

| ٢٠٠٥      |
|-----------|
| ٤٤١,٢٨٧   |
| ١,٣٧٧,٠٧٦ |
| ١,٨١٨,٣٦٣ |

شيكات في الصندوق  
نقد لدى البنوك

### ٤ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٠٥    |
|---------|
| ٢٥٥,٠٠٠ |
| ٦١,٨٣١  |
| ٦٠,٠٠٠  |
| ١,٢٠٠   |
| ٩٨٤     |
| ٣٧٩,٠١٥ |

تأمينات كفالات  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
صندوق ضمان التسوية  
تأمينات مستردة  
ذمم مدينة

### ٥ . موجودات ثابتة، بالصافي

| صافي القيمة<br>الدفترية | الاستهلاك  | التكلفة |
|-------------------------|------------|---------|
| ٩٧,٤٨٣                  | ( ٤,٢٢٣ )  | ١٠١,٧٠٦ |
| ٤٤,٨٢٣                  | ( ٢,٧٤٣ )  | ٤٧,٥٦٦  |
| ٦٢,٥٣٩                  | ( ٤,٤٦٣ )  | ٦٧,٠٠٢  |
| ٣١,٧٣٩                  | ( ١,٢٠٥ )  | ٣٢,٩٤٤  |
| ٢٣٦,٥٨٤                 | ( ١٢,٦٣٤ ) | ٢٤٩,٢١٨ |

تحسينات ماجور  
أجهزة ومعدات  
أجهزة وبرامج كمبيوتر  
أثاث ومفروشات

٦ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

|            |
|------------|
| ٢٠٠٥       |
| ٢٠٠,٠٠٠    |
| ( ١٦,٦٦٧ ) |
| ١٨٣,٣٣٣    |

كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة  
مخصص إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة

٧ . بنوك دائنة وقروض

| اسم البنك     | قيمة التسهيلات | نوع التسهيلات | طريقة السداد                       | سعر الفائدة | الضمانات                                             |
|---------------|----------------|---------------|------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------|
| الكويت الوطني | ١,٠٠٠,٠٠٠      | قرض           | دفعة واحدة في شهر كانون الأول ٢٠٠٧ | ٧,٧٥%       | الكفالة الشخصية للسيد مكرم العلمي                    |
| البنك العربي  | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | قرض متجدد     | دفعة واحدة في شهر آذار ٢٠٠٦        | ٨,٥%        | الكفالة الشخصية للسيد مكرم العلمي                    |
| البنك العربي  | ١,٠٠٠,٠٠٠      | جاري مدين     | —                                  | ٨%          | كفالة الشركة                                         |
| لبنان والمهجر | ٥٠٠,٠٠٠        | جاري مدين     | —                                  | ٧,٢٥%       | الكفالة الشخصية للسيد مكرم العلمي                    |
| سوسيته جنرال  | ٣٠٠,٠٠٠        | جاري مدين     | —                                  | ٧,٢٥%       | الكفالة الشخصية للسيد مكرم العلمي والسيد جودت العلمي |

٨ . أرصدة دائنة أخرى

|         |
|---------|
| ٢٠٠٥    |
| ١٣,٧٦٧  |
| ٧,٨٦٩   |
| ٢٢,١٢٠  |
| ٥٨,٤٣١  |
| ٨,٣٢٧   |
| ٨,٣٢٧   |
| ٥,٩١١   |
| ١٢٤,٧٥٢ |

مصاريف مستحقة  
أمانات ضمان إجتماعي وضريبة دخل  
أمانات رديات اكتتابات مساهمين  
مخصص ضريبة الدخل  
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني  
مخصص رسوم الجامعات الأردنية  
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

## ٩ . مصاريف إدارية وعمومية

| ٢٠٠٥           |                            |
|----------------|----------------------------|
| ٢١٠,٦٩٠        | رواتب وحوافز               |
| ١٨,٥٥٤         | ضمان إجتماعي               |
| ٢,٢٨٠          | تدريب                      |
| ٢٤,٣٨٤         | صندوق حماية المستثمر       |
| ٩,٢٨٧          | أخطاء قسم الوساطة والتمويل |
| ٣٠,٢٣٠         | مصاريف الهيئة              |
| ٥,٤٣٥          | ضيافة ونظافة               |
| ٣,١٥٦          | سفر وتنقلات                |
| ١١,٩٨٦         | برق وبريد وهاتف            |
| ١٧,٣٢٥         | إيجارات                    |
| ٢٠,٦٤٦         | قرطاسية ومطبوعات           |
| ٣١,٨١٣         | عمولات بنكية               |
| ١٣,٠١٩         | دعاية وإعلان               |
| ١١,٧٠٠         | تنقلات أعضاء مجلس الإدارة  |
| ٢٨,٦٤٠         | استشارات مالية             |
| ١,٤١٩          | صيانة                      |
| ٣,٧٦٦          | مياه وكهرباء               |
| ٧,٥٧٥          | مصاريف مهنية               |
| ١٢٠,٨٩٧        | طوابع وارادات              |
| ٥٠,٠٧٤         | مصاريف حكومية              |
| ٦,٧٦٩          | أخرى                       |
| <u>٦٢٩,٦٤٥</u> |                            |

تتضمن البنود أعلاه مصاريف غير متكررة تتعلق بتأسيس الشركة وزيادة رأسمالها تبلغ ١٣٨,٠٢٨ دينار.

## ١٠ . الوضع الضريبي

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة منذ التأسيس في ٣ نيسان ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ حسب قانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

## ١١ . التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة ١,٤٨٥,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ما قيمته ٢٥٥,٠٠٠ دينار أردني.

## ١٢ . التعاملات مع الجهات ذات علاقة

بلغت عمولات الوساطة المحققة نتيجة التعاملات مع الجهات ذات العلاقة ٦١,٣٢٨ دينار .

## ١٣ . الأدوات المالية

### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية. نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

### مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك. فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

### مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

### مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.