



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

F.S - BROKER73 - 29-1-2008

التاريخ : 2008/1/28

الرقم : 2008/51

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

للتسليم
م.م.م

الموضوع : البيانات المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

ذ.م.م. للسنة المالية المنتهية في 2007/12/31

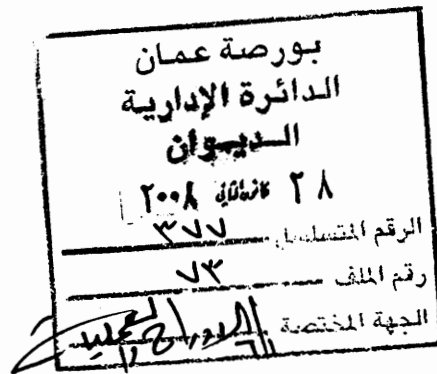
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المنتهية في 2007/12/31. ويسرنا أن نعلمكم بأن الشركة قد حققت عائدا على رأس المال بنسبة 23.80% بالصافي كما يسرنا أن هيئة المديرين قد أوصت للهيئة العامة برسملة 500000 دينار من أرباحها ووافقت الهيئة العامة للشركة على ذلك . ونحن بصدد زيادة رأس المال ليصل إلى مبلغ 3 مليون دينار .

شاكرين حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،،،

٦

المدير العام

جميل المشعلون



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى شركاء شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية 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.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة 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 إختيار 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 الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس في
أول آذار ٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول

٢٠٠٦ ٢٠٠٧
دينار دينار

إيضاحات

- الإيرادات

| | |
|----------------|------------------|
| ٤٠٣ر٤٠٣ | ١٥٠٦ر٨٥٦ |
| ٣١ر٦١١ | ٧ر٦٤٤ |
| (٣٤ر٧٩٣) | (٣٧ر١٣٣) |
| <u>٢ر١٩٣</u> | <u>٣ر٣١٩</u> |
| <u>٤٠٢ر٤١٤</u> | <u>١ر٤٨٠ر٦٨٦</u> |

عمولة بيع وشراء الأسهم
فوائد بنكية
خسائر موجودات مالية للمتاجرة
أخرى

صافي الإيرادات

- المصاريف

| | |
|----------------|----------------|
| ١٥٧ر٦٠٧ | ٤١٨ر٤٨٣ |
| ٢١٨ر١٨٠ | ٨٨ر١٣٤ |
| ٢٢ر١٠٤ | ١٥٤ر٨٨١ |
| - | ١٩ر٧٨٩ |
| - | ٧ر٩٩٤ |
| <u>٣٩٧ر٨٩١</u> | <u>٦٨٩ر٢٨١</u> |

٩
مصاريف إدارية وعمومية
استهلاكات وإطفاءات
مصاريف فوائد وعمولات بنكية
ديون معدومة
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

مجموع المصاريف

ربح السنة/ الفترة قبل ضريبة الدخل

| | |
|-----------------|----------------|
| ٤ر٥٢٣ | ٧٩١ر٤٠٥ |
| <u>٩ر٨٢٩</u> | <u>١٩٦ر١٦٤</u> |
| <u>(٥٣٠٦)</u> | <u>٥٩٥ر٢٤١</u> |

ضريبة الدخل

ربح السنة /خسارة الفترة

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

| رأس المال المدفوع | احتياطي إجباري | خسائر مدورة | المجموع | |
|-------------------|----------------|-------------|-----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٥٢ | (٥٧٥٨) | ١,٩٩٤,٦٩٤ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ |
| - | - | ٥٩٥,٢٤١ | ٥٩٥,٢٤١ | ربح السنة |
| ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥٠٠,٠٠٠ | الزيادة في رأس المال |
| - | ٧٩,٩٤٠ | (٧٩,٩٤٠) | - | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٨٠,٣٩٢ | ٥٠٩,٥٤٣ | ٣,٠٨٩,٩٣٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع |
| - | - | (٥٣٠٦) | (٥٣٠٦) | خسارة الفترة |
| - | ٤٥٢ | (٤٥٢) | - | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٥٢ | (٥٧٥٨) | ١,٩٩٤,٦٩٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس في
أول آذار ٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول

٢٠٠٦ ٢٠٠٧
دينار دينار

الأنشطة التشغيلية

| | | |
|-------|--------|---|
| ٤٥٢٣ | ٧٩١٤٠٥ | ربح السنة/ الفترة قبل ضريبة الدخل |
| ١٨١٨٠ | ٨٨١٣٤ | تعديلات على بنود غير نقدية - |
| - | ٦٣٠١ | استهلاكات |
| - | ١٩٧٨٩ | خسائر غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة |
| ٢٢٧٠٣ | ٩٠٥٦٢٩ | ديون معدومة |

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

| | | |
|------------|-------------|---------------------------------------|
| (٥٤٦٥٢٧) | (١٣٧٤٢٩٣) | نم مدينة |
| (٢٤١٩٨٨) | ١٦١٤٠٣ | أرصدة مدينة أخرى |
| - | (١٥٨٤٠١) | موجودات مالية للمتاجرة |
| ٢٩٣١٢٠ | ٦٥٩٠٩ | ذمم دائنة |
| ٦٠٥٨ | ٦٧٤٠ | أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة غير مدفوعة |

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة
التشغيلية قبل الضرائب

(٤٦٦٦٣٤) (٣٩٣٠١٣)

الضرائب المدفوعة

- (٩٤٠٨)

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٤٦٦٦٣٤) (٤٠٢٤٢١)

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

(١٠٦٣٥٩) -

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(١٠٦٣٥٩) -

الأنشطة التمويلية

رأس المال المدفوع

٢٠٠٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠٠

حسابات الشركاء الجارية

٢٢٦٤١٨ (١٦٨١٤٧)

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

٢٢٢٦٤١٨ ٣٣١٨٥٣

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

١٦٥٣٤٢٥ (٧٠٥٦٧)

النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة

- ١٦٣٥٤٢٥

النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

١٦٣٥٤٢٥ ١٥٨٢١٥٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٦ برأسمال ٢٠٠٠ر٠٠٠٠ دينار. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة المدفوع ليصبح ٢٠٠٠ر٠٠٠٠ دينار موزعة على ٢٠٠٠ر٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

حصلت الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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 اول 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 افصاحات 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 افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

- النقد وما في حكمه -

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

- ممتلكات ومعدات -

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

تستهلك الممتلكات والمعدات خلال سنتين من تاريخ الشراء.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.

- تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

- ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو 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 العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- المخصصات

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

- الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل منها المبالغ المقرّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها، وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

- 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.

- 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

| المجموع دينار | سيارات دينار | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والآلات مكتبية دينار | ديكورات وتحسينات دينار | أثاث ومفروشات دينار | الكلفة - |
|------------------|-----------------|---|------------------------------|---------------------------|--|
| ١٠٦٣٥٩ | ٨٤٠٠ | ٧٣١٠٣ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧ |
| - | - | - | - | - | الإضافات |
| ١٠٦٣٥٩ | ٨٤٠٠ | ٧٣١٠٣ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم - |
| ١٨١٨٠ | ١٢٦٠ | ١٤١٥٢ | ١٠٨٣ | ١٦٨٥ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧ |
| ٨٨١٣٤ | ٧١٣٩ | ٥٨٩٢٠ | ٦١٣٣ | ١٥٩٤٢ | الإضافات |
| ١٠٦٣١٤ | ٨٣٩٩ | ٧٣٠٧٢ | ٧٢١٦ | ١٧٦٢٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في |
| ٤٥ | ١ | ٣١ | ٤ | ٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |

للفترة منذ التأسيس في أول آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

| المجموع دينار | سيارات دينار | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والآلات مكتبية دينار | ديكورات وتحسينات دينار | أثاث ومفروشات دينار | الكلفة - |
|------------------|-----------------|---|------------------------------|---------------------------|--|
| ١٠٦٣٥٩ | ٨٤٠٠ | ٧٣١٠٣ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | الإضافات |
| ١٠٦٣٥٩ | ٨٤٠٠ | ٧٣١٠٣ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |
| ١٨١٨٠ | ١٢٦٠ | ١٤١٥٢ | ١٠٨٣ | ١٦٨٥ | الاستهلاك المتراكم - الإضافات |
| ١٨١٨٠ | ١٢٦٠ | ١٤١٥٢ | ١٠٨٣ | ١٦٨٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |
| ٨٨١٧٩ | ٧١٤٠ | ٥٨٩٥١ | ٦١٣٧ | ١٥٩٥١ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |

(٤) ذمم العملاء المدينة

يتمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة وفيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

| المجموع دينار | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | ٢٠٠٧ |
|------------------|--|----------------------|-----------------------|------|
| | ١ - ٣٠ يوم دينار | ٣١ - ٩٠ يوم دينار | ٩١ - ١٢٠ يوم دينار | |
| ١٩٠١٠٣١ | ٦٩ | ١٢٧٨٨٨ | ١٧٧٣٠٧٤ | ٢٠٠٧ |
| ٥٤٦٥٢٧ | - | ٥٥٨٧ | ٥٤٠٩٤٠ | ٢٠٠٦ |

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

(٥) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٠٦ دينار | ٢٠٠٧ دينار | إن تفاصيل هذا البنك كما يلي: |
|---------------|---------------|---|
| ١٣٠٦٠ | ١٩٤١٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٩٠٠ | ١٢٠٠ | تأمينات مستردة |
| ٣٢٤٠٠ | ٣٢٤٠٠ | تأمين كفالات |
| ١٩٣٥٥٥ | ٢٥٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ٤١٠ | ٢١٨٤ | ذمم موظفين |
| ١٦٦٣ | ٣٨٢ | ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً |
| ٢٤١٩٨٨ | ٨٠٥٨٥ | |

(٦) أرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك حساب جاري يبلغ ١٧٥٠٠٠٠٠٠ دينار كما وتبلغ الفائدة عليه ٥٠٪.

(٧) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ٢٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مقابل ٢٠٠٠٠٠٠٠ موزعة على ٢٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

الأرباح المدورة والأسهم المقترح توزيعها -

ستتقدم هيئة المديرين بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٨ برسمة ٥٠٠٠٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة أي ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال وزيادة رأسمال الشركة ليصبح ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٨) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
|-------------|---------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٩٨٢٩ | رصيد بداية السنة / الفترة |
| - | (٩٤٠٨) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٩٨٢٩ | ١٩٦١٦٤ | ضريبة الدخل المستحقة |
| <u>٩٨٢٩</u> | <u>١٩٦٥٨٥</u> | رصيد نهاية السنة / الفترة |

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| دينار | دينار | |
|--------------|---------------|----------------------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
| ٤٠٢٣ | ٧٩١٤٠٥ | (الخسارة) الربح المحاسبي |
| ٣٤٧٩٣ | ٣٧١٣٣ | مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| <u>٣٩٣١٦</u> | <u>٨٢٨٥٣٨</u> | الربح الضريبي |
| %٢١٧ | %٢٤٨ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

| دينار | دينار | |
|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | |
| ٥٦٥٢٠ | ١٢٩٣٥٠ | رواتب ومنافع أخرى |
| ٢٧٣٠ | ١٢١٧٠٠ | مكافآت وعلاوات |
| ٦١١٠ | ١٣٩١٤ | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٨١٤٤ | ١٣٤٢٣ | إيجارات |
| ٧٤٨٨ | ٧٣٩٤ | اتعاب مهنية |
| ٣٠٠٢ | ٥٩٣٦ | قرطاسية |
| ١٢٦٥ | ١٧٦٢ | مصاريف سيارات |
| ٤٠٠ | ٧٤٠ | تدريب |
| ٧٢٢٤ | ١٠٢١١ | طوابع |
| ٧٨٣٩ | ١٤٨١٤ | برق، بريد وهاتف |
| ١٩٢٥ | ١١٦٣٧ | مصاريف ضيافة |
| ٦١٨ | ٩٣٨ | مصاريف دعائية واعلان |
| ١٢٣١٤ | ٣٩٤١٢ | صندوق حماية المستثمر |
| ٥٨٦٢ | ١١٨٠٢ | رخص واشتركاكات |
| ٣٥٠٤ | ٩٧٣٨ | مصاريف مواد مستهلكة |
| ٢٦٠٣ | ٦٤٨٦ | اخطاء تداول |
| ٣٠٧٥ | ١٨٢٠ | رسوم اشترك انترنت |
| ٣٣٤٧ | ٢٣١٨ | مطبوعات |
| ١٥٩٤ | ٢٥٥٥ | مصاريف صيانة وكهرباء |
| ١٥٢٧ | ٨٩٦٠ | مصاريف صيانة عامة |
| ٧٥٠ | ٧٥٠ | غرامات |
| ٨٣٠٣ | ٢٨٢٣ | اخرى |
| <u>١٥٧٦٠٧</u> | <u>٤١٨٤٨٣</u> | |

(١٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد حيث أن الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك تحمل أسعار فائدة ثابتة على الودائع بالدينار بمعدل ٥٪.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

| | | المؤشر |
|---------------------------------|--------------------------|------------|
| الأثر على ربح السنة دينار | التغير في المؤشر % | |
| ١٥٢١٠ | %١٠ | بورصة عمان |

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

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.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٧٤٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مقابل ٨٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية وتستحق معظم المطلوبات المالية خلال فترة ثلاثة أشهر.

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١١) القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

(١٢) إدارة رأس المال

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

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 بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والفترة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٠٠٩٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٤٢٠٩٩٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٤٩٨٠٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ٣٢٤٠٠٠ دينار.

(١٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٨٦٥٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.