



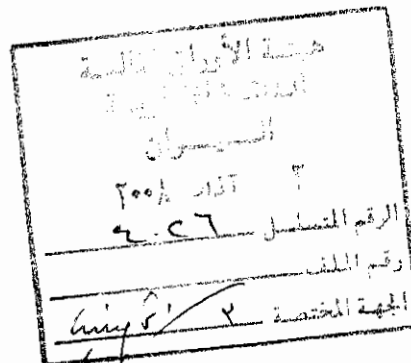
FS. BAKER 70-61512-8

الموضوع: البيانات المالية لعام 2007
لشركة تداول للاسهام والخدمات الماليه

بالإشارة الى الموضوع اعلاه وعطفا على تعليمات الترخيص ماده (71) من قانون هيئة الأوراق المالية ، نرفق لكم البيانات المالية لعام 2007 لشركة تداول للاسهم والخدمات المالية

شاکرین لکم حسن تعاونکم
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

عزام عناب



أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية

تأسست شركة تداول للأسهم والخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2005/12/7 وبأشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ 2006/5/28 بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة تداول للأسهم والخدمات المالية ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ 2007/7/24 .

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2007 192,489,291 (مائة واثنان وتسعون مليون واربعمائة وتسعة وثمانون الفا ومائتان وواحد وتسعون دينار اردني) وقد احتلت المركز (41) من اصل (68) شركة وساطة عاملة بالسوق المالي وكانت نسبة حجم تداولها من اجمالي تداول السوق هو 0.8% .

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها

حسب المرفق(1).

رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية

مرفق (2) ميزانية.

خامساً: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

حسب المرفق(3)

سادساً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

حسب المرفق(4).

سابعاً: المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة

1. مخاطر اسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

2. مخاطرة الائتمان

تعرف مخاطرة الائتمان بأنها اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.

تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

3. مخاطر تقلبات اسعار العملات

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية.

ان المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي .

ثامنا" أهم إنجازات الشركة

لقد أسست الشركة سمعة جيدة في السوق بنيت على المهنية العالية والثقة بأدارة الشركة وموظفيها.

تاسعا" الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2007 .

عاشرا": السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة أو الموزعة وصافي حقوق الملكية منذ

تأسيس الشركة.

مرفق (2) ميزانية.

المدير العام

عزام عتاب

نائب المدير العام

محمد الفارس

المدير المالي

ميثيل صليبيا

مرفق رقم (1)

الرقم	اسم الشريك	الجنسية	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	النسبة
1	سمو الامير علي بن نايف الهاشمي	اردني	200,000.00	300,000.00	300,000.00	10.91%
2	شركة الرجوه للتجارة والاستثمار	اردني	190,000.00	425,000.00	425,000.00	15.45%
3	السيد ماجد عبد الله احمد الدباس	اردني	200,000.00	200,000.00	210,000.00	7.64%
4	السيد عزام وصفي درويش عناب	اردني	20,000.00	35,000.00	68,750.00	2.50%
5	السيد علي فاضل حسين شمارة	عراقي	190,000.00	190,000.00	190,000.00	6.91%
6	السيد بشار فائق اسعد المصري	اردني		275,000.00	600,000.00	21.82%
7	السيد سمير هلال محمد زريق	فلسطيني		275,000.00	600,000.00	21.82%
8	السيد صالح جبر احمد احميد	اردني		125,000.00	178,125.00	6.48%
9	السيد كمال جبر احمد حميد	اردني		125,000.00	178,125.00	6.48%
10	السيد زيد خالد احمد الدباس	اردني		50,000.00		
			800,000.00	2,000,000.00	2,750,000.00	100%

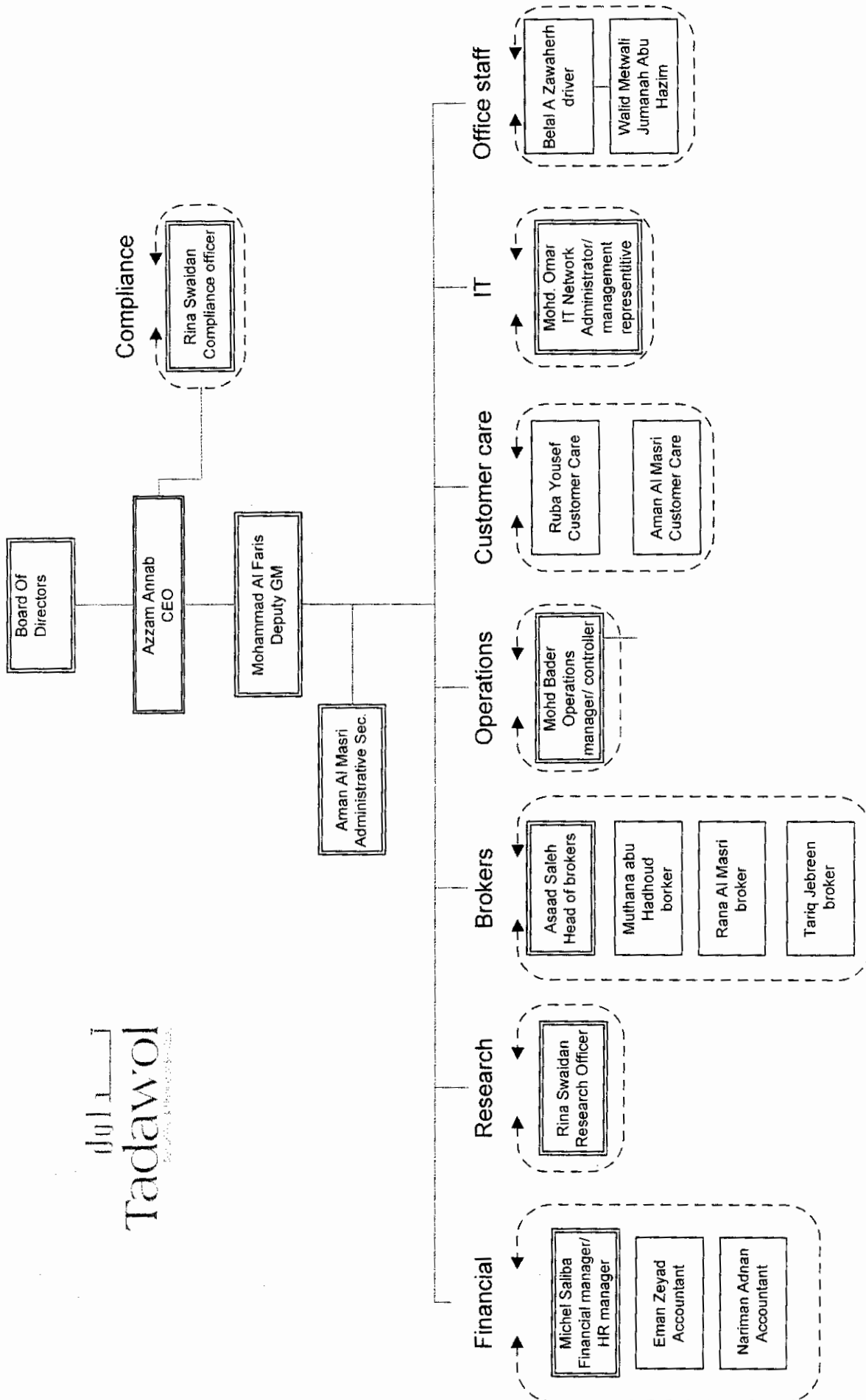
INCOME TAX :[1a]Comment
LAWS & REGULATIONS
SALES TAX LAWS & REGULATIONS
COMMUNICATION SKILLS
SIX THINKING HATS (CREATIVE
THINKING
CITIBANK, N.A.
INTERMEDIATE CREDIT SEMINAR
CITIBANK, N.A.
PRODUCT MANAGER STRATEGIES
& SKILLS
CITIBANK, N.A.
COUNTRY RISK
CITIBANK, N.A.
CORE CREDIT PROGRAM
ARAB BANK PLC
BASIC CREDIT
ARAB BANK TRAINING CENTER

TRAINING COURSE :[2a]Comment
IN SPECIALIZED DIPLOMA IN BANK
CREDIT

COURSE IN :[3a]Comment
BUSINESS CORREONDENCES
INTERNAL AUDIT

FINANCIAL :[4a]Comment
MANAGEMENT TRAINING
WORKSHOP INTERNAL AUDIT

	NAME	JOB TITLE	QUALIFICATION	TRAINING COURSES	NO.OF EXPERIENCE YEARS
MANAGEMENT DEPARTMENT					
1	AZZAM ANNAB	CEO	MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION	INCOME TAX LAWS ®ULATIONS	23YEARS
2	MOHD AL FARIS	DEPUTY GENERAL MANAGER	B.A. DEGREE ECONOMICS		9 YEARS
3	MOHD BADER	OPERATIONS MANAGER	B.A.ACCOUNTIN G		4 YEARS
4	MICHEL SALIBA	FINANCE MANAGER	B.A. IN MAJOR ACCOUNTING		30 YEARS
BROKERAGE DEPARTMENT					
5	ASAAD SALEH	BROKERAGE OPERATION MANAGER	B.SC IN FINANCE AND BANKING	COURSE IN BROKERS CERTIFICATION TRAINING PROGRAM. COURS IN FINANCIAL	7 YEARS
6	RANA AL MASRI	BROKER	BANKING & FINANCIAL SCIENCES	COURSE IN BROKERS CERTIFICATION TRAINING PROGRAM.	1 YEAR
7	MOTHANNA ABU HADHOUD	BROKER	B.A BANKING & FINANCIAL SCIENCES	COURSE IN BROKERS CERTIFICATION TRAINING PROGRAM.	2 YEARS
8	TAREQ JEBREEN	BROKER	B.A. BUSINESS ADMINISTRATION	BROKERS TRAINING AND CERTIFICATION PROGRAM.	2 YEARS
COMPLIANTS OFFICER					
9	RINA SWEIDAN	COMPLIANC E OFFICER	BANKING & FINANCIAL SCIENCES /STATISTICS	FINANCIAL ANALYSIS	2 YEARS
IT DEPARTMENT					
10	MOHD OMER	IT MANAJER	B.A.COMPUTER SCIENCE	ITIL	2 YEARS
ACCOUNTING DEPARTMENT					
11	EMAN DEHAILEH	ACCOUNTA NT	B.A BANKING & FINANCIAL SCIENCES	BANK RECONCILIATION	2 YEARS
12	NARIMAN ADNAN	ACCOUNTA NT	ACCOUNTANT	BANKING EDUCATION	1 YEAR
FRONT OFFICE DEPARTMENT					
13	AMAN MASRI	ADMINISTRA TIVE EXECUTIVE SECRETARY	B.A BUSINESS ADMINISTRATION	COMPUTER COURSE	11 YEARS
14	RUBA YOUSEF	CUSTOMER CARE	MIS	COURSE IN ICDL	2 YEARS



شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية

وتقرير المدقق المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة بيان

تقرير المدقق المستقل

أ	٢-١	الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ب	٣	بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
د	٥	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	١٣-٦	إيضاحات حول البيانات المالية

١٠٥١٨٠٧٥٣

تقرير المدقق المستقل

السادة أصحاب شركة تداول للأسهم والخدمات المالية المحترمين
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة تداول للأسهم والخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.
إن الأرصدة الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر، وقد أصدر تقريره عليها بدون تحفظ بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٠٧.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.
إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.
عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية.
في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المطلوبات وحقوق الملكية	ايضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٧	٣٦٩,٩٥٠	٣٢٨,٤٤٨
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٢١,٢٨٣	٣١٨
أرباح محتفظ بها		١٣٥,٨١٠	٨٩٧
مجموع حقوق الملكية		٢,٩٠٧,٠٩٣	٢,٠٠١,٢١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٢٧٧,٠٤٣	٢,٣٢٩,٦٦٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الإيرادات	دينار أردني	دينار أردني
عمولات الوساطة المالية	٦٧٤,٦١٩	٢٤٧,٢٣٤
إيرادات فوائد	٥٦,٥٤٠	٣٤,٤٣٤
إيرادات أخرى	٨,٣٨٤	٩,١٦٣
مجموع الإيرادات	٧٣٩,٥٤٣	٢٩٠,٨٣١
المصاريف		
مصاريف إدارية	٩ (٤٦١,٢٧٤)	(٢٥٤,١٧٠)
إطفاء رخصة وساطة مالية	(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
استهلاكات	(٢٨,٦١٥)	(١٣,٤٨٢)
مجموع المصاريف	(٥٢٩,٨٨٩)	(٢٨٧,٦٥٢)
الربح قبل الضريبة والرسوم	٢٠٩,٦٥٤	٣,١٧٩
ضريبة دخل	(٥٢,٤١٣)	(١,٩٥٤)
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	(١,٣٦٣)	(١٠)
الربح	١٥٥,٨٧٨	١,٢١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

البيانات	رأس المال	إحتياطي إيجاري	أرباح محتفظ بها	الإجمالي
٢٠٠٦ كانون الثاني	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠
زيادة رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
الربح	-	-	١,٢١٥	١,٢١٥
إحتياطي إيجاري	-	٣١٨	(٣١٨)	-
٢٠٠٦ الثاني	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٨	٨٩٧	٢,٠٠١,٢١٥
رصيد ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٨	٨٩٧	٢,٠٠١,٢١٥
زيادة رأس المال	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠
الربح	-	-	١٥٥,٨٧٨	١٥٥,٨٧٨
إحتياطي إيجاري	-	٢٠,٩٦٥	(٢٠,٩٦٥)	-
٢٠٠٧ الأول	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢١,٢٨٣	١٣٥,٨١٠	٢,٩٠٧,٠٩٣
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢١,٢٨٣	١٣٥,٨١٠	٢,٩٠٧,٠٩٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
الربح قبل الضريبة والرسوم	٢٠٩,٦٥٤	٣,١٧٩
تعديلات لـ :		
استهلاكات	٢٨,٦١٥	١٣,٤٨٢
إطفاء رخصة وساطة مالية	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	(١,٢٦٦,٨٩٥)	(٦٩٦,١٨٠)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(١٢,٢٧٤)	٣٢٦,٤٨٤
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(١,٠٠٠,٩٠٠)	(٣٣٣,٠٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات غير ملموسة	-	(٢٠٠,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٠,٤١٢)	(١٤١,٠٨٥)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(٣٠,٤١٢)	(٣٤١,٠٨٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
رأس المال	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	(٢٨١,٣١٢)	١,٣٢٥,٨٨٠
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	١,٣٢٥,٨٨٠	-
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	١,٠٤٤,٥٦٨	١,٣٢٥,٨٨٠

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

١ - الوضع القانوني والنشاط

تأسست الشركة بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١١١٧٢) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب - النقد والنقد المعادل

- يتمثل بند النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.
- أي رصيد بنكي يتذبذب من كونه رصيداً موجباً إلى رصيد سحب على المكشوف يدخل كبند من ضمن النقد والنقد المعادل.

ج - الذمم التجارية المدينة

- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها أي مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.
- يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يتم شطب الذمم المدينة في نفس الفترة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.

د - الأصول غير الملموسة

- الأصل غير الملموس هو أصل قابل للتحديد غير نقدي وبدون جوهر مادي.
- يمثل الأصل غير الملموس رخصة مزاولة أعمال الوساطة في سوق عمان المالي.
- تشمل تكلفة الأصل غير الملموسة كافة النفقات الضرورية اللازمة للحصول على الرخصة.
- يتم إطفاء الأصل غير الملموسة بنسبة ٢٠% سنوياً.

هـ - ممتلكات ومعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.
- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
أثاث	١٠%
تجهيزات مكتبية	١٥%
سيارات	١٥%
موقع إلكتروني	٢٥%
ديكورات	١٥%

- تتدنى قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك، يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - إن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

و - الذمم الدائنة

- يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام الناتج عن خدمات الوساطة المالية المقدمة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء وإصدار فواتير بها.

ز - ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

ح - الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات الوساطة

- يتم الاعتراف بالإيراد عند إصدار الفاتورة وتقديم الخدمة وقبولها من العميل مع الوفاء بكافة الشروط التالية:
- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى الشركة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ الميزانية.
- إمكانية قياس التكاليف التي تم تكبدها من أجل العملية والتكاليف اللازمة لإتمامها بشكل يمكن الوثوق به.

الفائدة

- يتم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بكامل الشروط التالية :
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى الشركة.
- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- يتم الاعتراف بإيراد الفائدة باستخدام أساس الاستحقاق.

ط - العملات الأجنبية

- تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ الميزانية، وتقيد أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

ي - الأدوات المالية

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.
- تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة.
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الصندوق	٥٠	٢,٥٠٥
حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني	٦٦٨,٣٣٥	٩٨٠,٧٧٥
ودائع لدى البنوك - دينار أردني	٣٧٦,١٨٣	٣٣٣,٤٦١
حساب جاري لدى البنك - دولار أمريكي	-	٩,١٣٩
المجموع	١,٠٤٤,٥٦٨	١,٣٢٥,٨٨٠

٤ - ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٥٧٨,٢٩٩	١٩٥,٥٢٤
ذمم عملاء (شريك) - إيضاح ٤/ب	٥٠٣,٦٢٦	٥,٢٨٩
تأمينات كفالات	٦٥٥,٥٠٠	٣٢٤,٠٠٠
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	١٣٥,٧١٦	٧٩,١١٠
المساهمة النقدية - صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ذمم موظفين	٢٣,٠٦٥	٦,٥٦٤
مصاريف مدفوعة مقدما	١٨,٢١٢	٥٢,٢٤٧
ذمم وكلاء وساطة	١٧,٠٤٦	-
دفعات مقدما على حساب ضريبة الدخل	٢,٥١١	-
شيكات في الصندوق	١,٥٦٠	٩٣٠
إيرادات مستحقة	١,٥٠٠	٤,٩٩٧
تأمينات مستردة	٥٢٥	٥٠٠
دفعات مقدما لموردين	٥١٥	٢,٠١٩
المجموع	١,٩٦٣,٠٧٥	٦٩٦,١٨٠

ب - إن هذه المعاملات ذات طبيعة تجارية ناتجة عن خدمات الوساطة لشريك وقد تسم اعتماد نسب العمولات بنفس النسب المعتمدة لباقي العملاء.

٥- أصول غير ملموسة

أظهرت الأصول غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار أردني		دينار أردني
رخصة مزاولة الوساطة	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
يطرح: الاطفاء المتراكم لرخصة مزاولة الوساطة		
الصافي	(٦٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
	١٤٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠

٦- ممتلكات ومعدات
أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

التكلفة	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث	تجهيزات مكتبية	سيارات	موقع إلكتروني	ديكورات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٥٢,٤٤٤	١٥,٥١٥	٢٧,٠٠٦	٧,٥٠٠	١,٥٠٨	٣٧,١١٢	١٤١,٠٨٥
الإضافات خلال السنة	١٠,٩٠٥	١,٤٢٦	١٧,٦٤٥	-	-	٤٣٦	٣٠,٤١٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٦٣,٣٤٩	١٦,٩٤١	٤٤,٦٥١	٧,٥٠٠	١,٥٠٨	٣٧,٥٤٨	١٧١,٤٩٧
الإستهلاك المتراكم							
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٧,٧٣٧	٨٩٥	٢,٠٧٧	٣٢٨	١٢٦	٧,٣١٩	١٣,٤٨٢
إستهلاك السنة	١٤,٤١٠	١,٦١٩	٥,٥٠٦	١,١٢٥	٣٧٧	٥,٥٧٨	٢٨,٦١٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢٢,١٤٧	٢,٥١٤	٧,٥٨٣	١,٤٥٣	٥٠٣	٧,٨٩٧	٤٢,٠٩٧
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٤١,٢٠٢	١٤,٤٢٧	٣٧,٠٦٨	٦,٠٤٧	١,٠٠٥	٢٩,٦٥١	١٢٩,٤٠٠
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٤٤,٧٠٧	١٤,٦٢٠	٢٤,٩٢٩	٧,١٧٢	١,٣٨٢	٣٤,٧٩٣	١٢٧,٦٠٣

٧ - ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء دائنة	٢٨٥,٧٨٣	٢٨٢,٨٦٣
مخصص ضريبة الدخل - إيضاح ٧/ب	٥٤,٣٦٧	١,٩٥٤
مصاريف مستحقة	١٢,١٣٣	١,٢٠٥
ذمم موظفين	٨,٢٣١	١,٠٨٣
ذمم موردين	٥,٦٢٣	٥,٣٩٩
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١,٣٦٣	١٠
أمانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١,٣٥٩	-
أمانات ضريبة دخل الموظفين	١,٠٩١	-
ذمم وسطاء	-	٣٥,٩٣٤
المجموع	٣٦٩,٩٥٠	٣٢٨,٤٤٨

ب - فيما يلي حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٩٥٤	-
المكون خلال السنة	٥٢,٤١٣	١,٩٥٤
الرصيد في نهاية السنة	٥٤,٣٦٧	١,٩٥٤

٨ - رأس المال

بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٦، فقد قررت الهيئة العامة زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع مبلغ ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني وقد استكملت كافة الإجراءات القانونية لدى مراقب الشركات بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٠٧.

٩- مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب	١٥٣,١٩٢	١٠٧,٨٨٦
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي	١٢,٨٤٩	٩,٧٠٥
مكافآت وعيديات	٥٩,٣٥٠	-
عمولات للوسطاء	٥٧,٢١٦	٢٧,٦١٥
ايجارات	٢٧,٣١٣	١٩,٢٧٥
اتصالات	١٩,٩٢٨	٨,٧٦٨
مصرف صندوق ضمان المستثمرين	١٩,٢٢٤	٥,٨٦٩
فوائد وعمولات بنكية	١١,٢٦٤	٥,٧٣٠
دعاية و اعلان	١٠,٤٤٨	٦,٧١٨
قرطاسية ومطبوعات	٩,١٤٧	٧,٢٣٧
رسوم واشتراكات ورخص	٩,٠٥٩	١١,١٥٧
استشارات	٨,٥٠٠	-
صيانة وإصلاحات	٨,١٩٤	٧,١٥٤
إدارة الجودة	٧,٦٥٦	-
رسوم عضوية وساطة السوق	٥,٨٠٢	١,٩٦٢
ضيافة	٥,٦٢٧	٢,٨٧٤
أتعاب مهنية	٥,٤٧٣	٦,٢٨٩
تأمين صحي	٥,٣٢٤	٢,٤٤٢
مياه وكهرباء	٥,١٥٤	٣,١٧٥
تسويق	٤,٤٤٧	٥,٥٧٥
تدريب موظفين	٣,٨٤٧	٣,٠٣٠
بدل خدمات	٢,٢١٤	١,٩١١
عمولة بورصة عمان	١,٤٧٩	-
اخطاء تداول	١,٤٧٣	٢,٣٣١
نظافة	١,٤٣٥	٩٧٨
أجور وبدلات مركز الإيداع	١,٢٥٠	٤,٠٠٠
سيارات	١,١٩٠	٣٩٦
حساب التسوية	٧٦٦	٨٦٤
تأمين	٥٩٤	٣١٧
فرق عملة	٤٢٩	-
تنقلات	٣١٩	٦٥٤
إدارة الموقع الإلكتروني	٢٥٠	-
متفرقة	٨٦١	٢٥٨
المجموع	٤٦١,٢٧٤	٢٥٤,١٧٠

١٠- ضريبة الدخل

لم يتم الإنتهاء من تسوية وضع ضريبة الدخل للشركة لعام ٢٠٠٦ الأمر الذي يمكن أن ينشأ عنه التزامات مالية على الشركة.

١١- الإلتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ١,٠٦١,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي ٦٥٥,٥٠٠ دينار أردني.

١٢- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطرة السوق

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفوائد السائدة في السوق.

مخاطر السعر الأخرى

- تعرف مخاطر السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- تتركز الذمم المدينة بذمة واحدة تشكل ٦٤% من إجمالي ذمم العملاء المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة ليست خاضعة لمخاطرة السيولة.

١٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.