

FS - Breaker 47 - 2/6/2007

الرقم: 2007/3/473
التاريخ: 2007/3/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم الميزانية العمومية السنوية لشركة الحكمة للخدمات المالية المنتهية في 2006/12/31 والتقرير السنوي الخاص بالشركة.

راجين التفضل بالإستلام بتوقيعكم النسخة الثانية من كتابنا هذا إشعاراً بالإستلام.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير المالي والإداري

هشام حواشين


الحكمة
للخدمات المالية
Al-Hekma
Financial

- البوابة
٢٩/٣/٢٠٠٧
Ghadeer

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السجل
٢٩/٣/٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٤٩٤٤
رقم الملف
الجهة المختصة

الساده هيئة الأوراق المالية المحترمين،

تحيّة طيبة وبعد،

إستناداً إلى تعليمات الإفصاح الصادره عن هيئة الأوراق المالية فإنه يسرنا أن نضمن تقريرنا المالي عن السنة المنتهية في 2006/12/31 .

1. إن الشركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم (9864) بتاريخ 2005/3/22 وبرأسمال قدره (2,000,000) دينار مليوناً دينار بعد أن قامت الشركة بزيادة رأس المال من (500,000) دينار خمسمائة ألف دينار إلى (2,000,000) دينار مليوناً دينار، وتقع الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ولها فرعان قائمان الأول في مدينة إربد بجانب دوار القبة والثاني في الشميساني بالقرب من دائرة الموازنة العامه.
2. لقد استمرت شركة الحكمة للخدمات المالية بمتابعة فعاليات السوق ونشطت في حركة التداول وحرصت على تقديم أفضل الخدمات لعملائها .
3. كذلك سايبرت شركتنا إمتداد نشاط السوق الذي استمر منذ السنة الماضية على وتيرة جادة ومتحفظة وحقت بذلك إيراد من العمولات قدره مبلغ (1,237,725) دينار، وقد قامت الشركة بتحقيق ربح صافي قبل الضريبة بمبلغ (493,280) دينار.
4. بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2006 (330) مليون دينار من حجم البورصة الإجمالي وعليه ندرج فيما يلي حجم تداول الشركة ونسبتها من الحجم الكلي .

السنة	حجم تداول الشركة	حجم تداول البورصة	نسبة تداول الشركة من الحجم الكلي
2005	208 مليون دينار	33,875 مليون دينار	0.6%
2006	330 مليون دينار	27,560 مليون دينار	1.2%

5. أما بالنسبة لتطور رأس المال بالشركة وحقوق الملكية فبيّنة الجدول التالي:

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين	نسبة الحقوق إلى رأس المال
2005	2,000,000	2,120,279	106%
2006	2,000,000	2,373,432	118%

علماً بأن رأس مال الشركة عند التأسيس بلغ 500,000 دينار وتمت زيادته ليصبح 2.000.000 دينار بتاريخ 2005/11/22.

6. ان مساهمي الشركة وحصة كل منهم ندرجه بالجدول التالي:

الرقم	إسم المساهم	الجنسية	الحصة (دينار)
1	شركة طيبة للاستثمارات والخدمات المالية	أردني	800,000
2	شركة السبيل للاستشارات المالية	أردني	800,000
3	صالح يعقوب محمد حسين	أردني	157,257
4	شركة الشرق الأوسط للاستثمار والاستشارات المالية	بريطاني	157,257
5	حاتم حافظ رشيد الحلواني	أردني	40,000
6	جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	أردني	20,000
7	هشام يوسف رشيد حواشين	أردني	18,150
8	أديب محمد يعقوب غنايم	أردني	4000
9	سائد يعقوب محمد تايه	أردني	3,336
	المجموع		2,000,000

7. هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة:

تتألف هيئة مديري الشركة من التالية أسماؤهم:

- السيد صالح يعقوب محمد حسين رئيساً.
- شركة الشرق الأوسط للاستثمار والاستشارات المالية ويمثلها زياد عدنان صنوبر.
- شركة السبيل للاستشارات المالية ويمثلها عدنان المفتي.
- شركة طيبة للاستثمارات والخدمات المالية ويمثلها صالح يعقوب حسين.

علماً بأن المفوضين بالتوقيع عن الشركة هم :

- السيد صالح يعقوب محمد حسين.
- السيد نادر بديع جميل الصالح.
- السيد جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب .
- السيد هشام يوسف رشيد حواشين.
- السيد أديب محمد يعقوب غنايم.
- السيد سائد يعقوب محمد تايه.

8. لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام 2006 عشرون موظفاً كما هو مدرج بالجدول التالي:

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
1	نادر بديع جميل الصالح	مدير عام	بكالوريوس محاسبة
2	هشام يوسف رشيد حواشين	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة
3	جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	مدير التداول	بكالوريوس آداب
4	أديب محمد يعقوب غنايم	وسيط مالي	بكالوريوس مالية ومصرفية
5	همام جعفر يوسف رشيد حواشين	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة
6	سائد يعقوب محمد تايه	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة
7	رامي محمد عوده الجبور	وسيط مالي	بكالوريوس تقنية معلومات
8	نداء صالح يعقوب تايه	مراقب مالي	بكالوريوس هندسة صناعية
9	حسام عبدالحليم حسن أبو حجلة	مبرمج كمبيوتر	دبلوم تقنية معلومات
10	سوسن أكرم محمود غزاله	ضابط امتثال	بكالوريوس إداره عامة
11	أحمد صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس إدارة أعمال
12	عماد عبدالرؤوف سعيد سرحان	مدير فرع إربد	بكالوريوس إقتصاد
13	إبراهيم سليمان حسن الرفاعي	محاسب	بكالوريوس محاسبة
14	رهان عبدالرحمن عثمان أبو الرب	خدمة عملاء	دبلوم صيدلة
15	هنادي عمر خليل أبو إجميل	خدمة عملاء	دبلوم
16	هديل علي محمود الزراق	وسيط	بكالوريوس مالية ومصرفية
17	رنا وضاح كامل شاهين	محاسبة	بكالوريوس مالية ومصرفية
18	باسم أحمد سعيد دار حمدان	سائق	أقل من توجيهي
19	قاسم أحمد سليم البليك	مستخدم	أقل من توجيهي
20	معاوية رشيد هارون حواشين	مستخدم	أقل من توجيهي

9. الوضع المالي للشركة :
فيما يلي موجز الوضع المالي للشركة علماً بأن تفصيله وارد بالتقرير المالي الذي يتضمن ميزانية الشركة السنوية كما هي في 2006/12/31 مع كامل الملحقات والمرسل لكم سابقاً وهي كما يلي:

1. العائد على حقوق المساهمين 17.4 %.
2. العائد على الاستثمار 10.7 %.

10. لا يوجد أثر لعمليات ذات طبيعة غير متكرره.

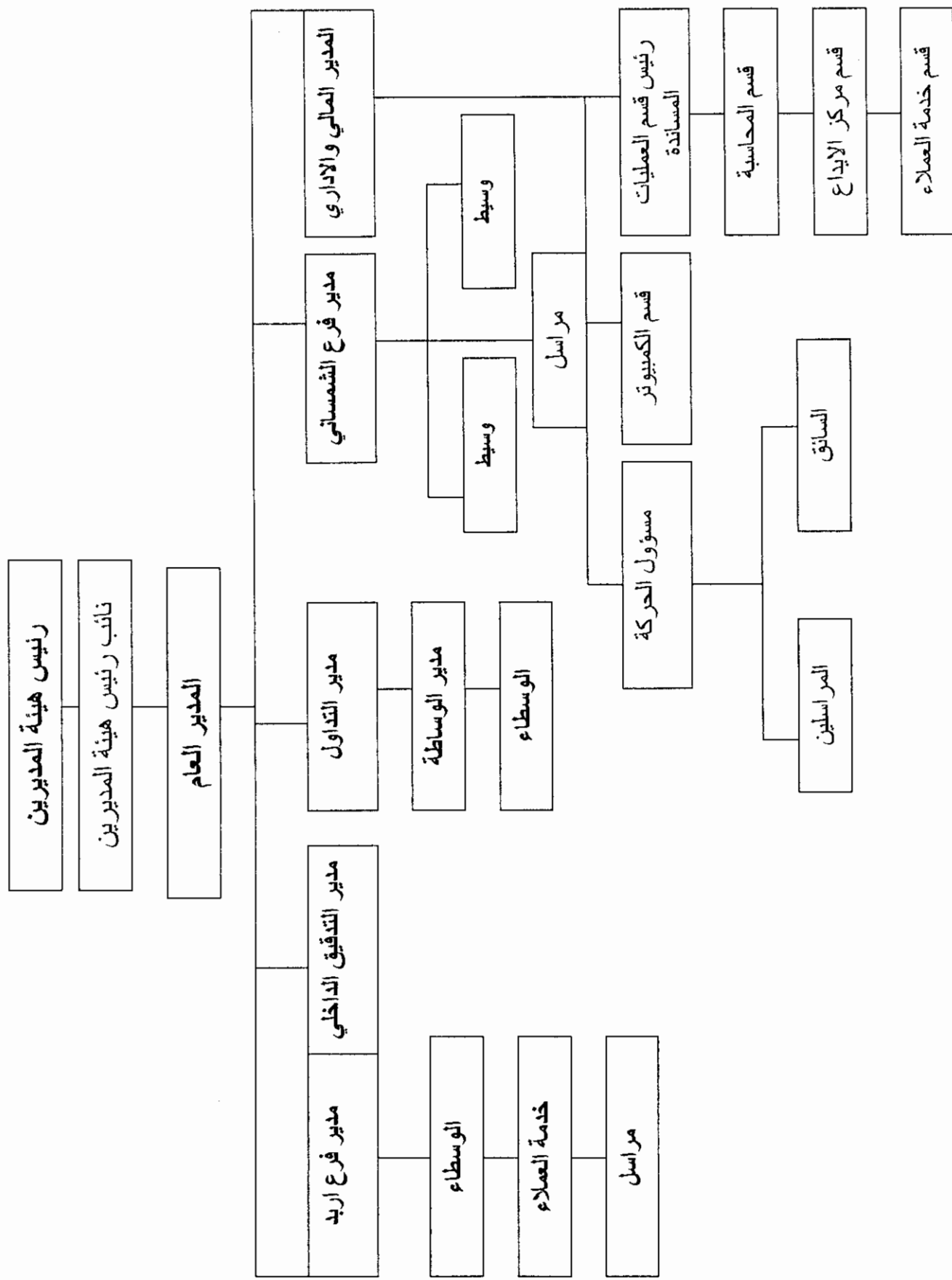
11.

إقرار		
نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2006/12/31.		
رئيس هيئة المديرين	المدير العام	المدير المالي

12. أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2006 مبلغ 3480 دينار شاملة ضريبة المبيعات ولم يتقاضى السادة أرنست اند ويونج أية أتعاب عن أية خدمات أخرى.

13. الهيكل التنظيمي للشركة:



شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة الحكمة للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل، قائمة 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 الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	ايضايات	٢٠٠٦	٢٠٠٥
		دينار	دينار
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٥٤٢,٢٦٥	٢٨٧,٤٨٧
ذمم مدينة، بالصافي	٣	٢,١٨٦,٩٢٧	١,٦٠٢,٧٦٢
موجودات مالية للمتاجرة		-	١٢٥,٤٠٢
موجودات اخرى	٤	٢٨٥,٠٦٩	٦٨٢,٨٧١
ممتلكات ومعدات، صافي	٥	١٣٦,٠٨٥	١٥٢,٩١٤
موجودات غير ملموسة، صافي	٦	١٣٧,٣١٢	١٧٧,٣١٢
مجموع الموجودات		٣,٢٨٧,٦٥٨	٣,٠٢٨,٧٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم دائنة		٧٠٧,٠٧٦	٦٣٧,٩٣٥
مطلوبات أخرى	٧	٦٧,٠٢٣	٢٣,٥٣٤
مخصص ضريبة الدخل	١٠	١٤٠,١٢٧	٨٧,٠٠٠
حسابات الشركاء الجارية		-	١٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		٩١٤,٢٢٦	٩٠٨,٤٦٩
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٨	٧٠,٤٨٢	٢٠,٨٤٧
أرباح مدورة		٣٠٢,٩٥٠	٩٩,٤٣٢
مجموع حقوق الملكية		٢,٣٧٣,٤٣٢	٢,١٢٠,٢٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٢٨٧,٦٥٨	٣,٠٢٨,٧٤٨

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس
في ٢٢ آذار ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠٠٥

٢٠٠٦	٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	

الإيرادات -

١٢٣٧ر٢٨٣	٦٥٨ر٨٦٠	عمولة بيع وشراء الأسهم
(٦٥٥٨)	(١٤٠ر٦٣٧)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة

١٢٣٠ر٧٢٥	٥١٨ر٢٢٣	صافي الإيرادات
----------	---------	----------------

٥٥٦ر٤٦٢	٢٣٢ر٤٨٨	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
١ر٢٢٣	٤١ر١٥٢	عمولة بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
٧١ر٦٩٤	٣٦ر١١٠	استهلاكات وإطفاءات
١٠٥ر٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣ر٠٦٦	١ر١٩٤	رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

٧٣٧ر٤٤٥	٣١٠ر٩٤٤	مجموع المصاريف
---------	---------	----------------

٤٩٣ر٢٨٠	٢٠٧ر٢٧٩	ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل
---------	---------	------------------------------------

١٤٠ر١٢٧	٨٧ر٠٠٠	ضريبة الدخل
---------	--------	-------------

٣٥٣ر١٥٣	١٢٠ر٢٧٩	ربح السنة / الفترة
---------	---------	--------------------

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رأس المال المدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٢٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٨٤٧	٩٩.٤٣٢
٢٠٠.٠٠٠	٢٠.٨٤٧	٩٩.٤٣٢	٢٠٠.٠٠٠
ربح السنة	-	-	٣٥٣.١٥٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٤٩.٦٣٥	(٤٩.٦٣٥)
أرباح موزعة على المساهمين	-	-	(١٠٠.٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٠٠.٠٠٠	٧٠.٤٨٢	٣٠٢.٩٥٠
٢٠٠.٠٠٠	٧٠.٤٨٢	٣٠٢.٩٥٠	٢٠٠.٠٠٠
للفترة منذ التأسيس في ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -			
رأس المال المدفوع	٢٠٠.٠٠٠	-	-
٢٠٠.٠٠٠	-	-	-
ربح الفترة	-	-	١٢٠.٢٧٩
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢٠.٨٤٧	(٢٠.٨٤٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٠٠.٠٠٠	٢٠.٨٤٧	٩٩.٤٣٢
٢٠٠.٠٠٠	٢٠.٨٤٧	٩٩.٤٣٢	٢٠٠.٠٠٠

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس
في ٢٢ آذار ولغاية
٣١ كانون الأول

٢٠٠٥ ٢٠٠٦
دينار دينار

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

٢٠٧,٢٧٩ ٤٩٣,٢٨٠

ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات على بنود غير نقدية -

٣٦,١١٠ ٧١,٦٩٤

استهلاكات وإطفاءات

٩,٩٤٤ -

خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة

- ١٠٥,٠٠٠

مخصص ندم مشكوك في تحصيلها

٢٥٣,٣٣٣ ٦٦٩,٩٧٤

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

(١٦٠,٢٧٦٢) (٦٨٩,١٦٥)

ندم مبنية

(١٣٥,٣٤٦) ١٢٥,٤٠٢

موجودات مالية للمتاجرة

(٦٨٢,٨٧١) ٣٩٧,٨٠٢

موجودات أخرى

٦٣٧,٩٣٥ ٦٩,١٤١

ندم دائنة

٢٣,٥٣٤ ٤٣,٤٨٩

أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)
عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل

(١٥٠,٦١٧٧) ٦١٦,٦٤٣

ضريبة الدخل المدفوعة

- (٨٧,٠٠٠)

(١٥٠,٦١٧٧) ٥٢٩,٦٤٣

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(١٦٦,٣٣٦) (١٤,٨٦٥)

شراء ممتلكات ومعدات

(٢٠٠,٠٠٠) -

موجودات غير ملموسة

(٣٦٦,٣٣٦) (١٤,٨٦٥)

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

٢,٠٠٠,٠٠٠ -

رأس المال المدفوع

١٦٠,٠٠٠ (١٦٠,٠٠٠)

حسابات الشركاء الجارية

- (١٠٠,٠٠٠)

أرباح موزعة على الشركاء

٢,١٦٠,٠٠٠ (٢٦٠,٠٠٠)

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

٢٨٧,٤٨٧ ٢٥٤,٧٧٨

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

- ٢٨٧,٤٨٧

النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة

٢٨٧,٤٨٧ ٥٤٢,٢٦٥

النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٥ برأسمال ٥٠٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٥ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام 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.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٧ 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 التكلفة التاريخية.

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

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

- النقد وما في حكمه -

تمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة.

- 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 أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- الموجودات غير الملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

- 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 بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

- تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

- ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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.

- القيمة العادلة -

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التسي لها
أسعار سوقية.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

- الذمم المدينة -

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

- مخصصات -

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق، وان تسديد
الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٣) الذمم المدينة، صافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٦٠٢٧٦٢	٢٢٩١٩٢٧
-	(١٠٥٠٠٠)
<u>١٦٠٢٧٦٢</u>	<u>٢١٨٦٩٢٧</u>

ذمم عملاء الوساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

(٤) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢١٤٢٤	٢٢٣٥٤
٢٧٤٧٦٣	٧٢٦٥١
٣٨٠٩١٦	١٨٥٠٠٤
<u>٥٧٦٨</u>	<u>٥٠٦٠</u>
<u>٦٨٢٨٧١</u>	<u>٢٨٥٠٦٩</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
صندوق ضمان التسوية
أخرى

(٥) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

أجهزة وبرامج					المجموع دينار
أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي والآلات مكتبية	سيارات	دينار	
الكلفة -					
الرصيد كما في أول					
١٥٦٣٥	٥٨٣٤٣	٨٠٣٣٧	١٢٠٢٠	١٦٦٣٣٥	٢٠٠٦
٩٢٥	١٦٠٥	١٢٣٣٥	-	١٤٨٦٥	الاضافات
الرصيد كما في ٣١					
١٦٥٦٠	٥٩٩٤٨	٩٢٦٧٢	١٢٠٢٠	١٨١٢٠٠	٢٠٠٦
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول					
٦١١	٢١٨٢	٩٧٢٦	٩٠٢	١٣٤٢١	٢٠٠٦
١٦٠٢	٥٨٩١	٢٢٣٩٧	١٨٠٤	٣١٦٩٤	الاضافات
الرصيد كما في ٣١					
٢٢١٣	٨٠٧٣	٣٢١٢٣	٢٧٠٦	٤٥١١٥	٢٠٠٦
صافي القيمة الدفترية كما في					
١٤٣٤٧	٥١٨٧٥	٦٠٥٤٩	٩٣١٤	١٣٦٠٨٥	٢٠٠٦
١٥٠٢٤	٥٦١٦١	٧٠٦١١	١١١١٨	١٥٢٩١٤	٢٠٠٥

(٦) موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند قيمة رخصة الوساطة والبالغة ٢٠٠٠٠ دينار. يتم اطفاء رخصة الوساطة على فترة ٥ سنوات.

(٧) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني أمانات أخرى
دينار	دينار	
٢٤٠٠	٥٥٣٠٠	
١١٩٤	٣٠٦٦	
١٩٩٤٠	٨٦٥٧	
٢٣٥٣٤	٦٧٠٢٣	

(٨) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ٢.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري -

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

ارباح موزعة على الشركاء -

وافقت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي الذي عقد خلال عام ٢٠٠٦ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار بما نسبته ٥٪ من رأس المال المدفوع.

(٩) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٠٦.٠٦٣	٢٥٨.٦٠٠	رواتب ومنافع اخرى
٩٤٠.٤	٢٣.١٢٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٣.٦٩١	٤٧.٧٠٤	ايجارات
٣٤٠.٠	٤.٦٨٠	اتعاب مهنية
١١.٨٢٨	٢٢.٣٨١	قرطاسية
١٢.٩٠٠	-	مصاريف تأسيس
١.٣٤٥	١.٦٢٤	مصاريف سيارات
٢.٣٩٥	٢.١١٢	تدريب
٩.٣٧٨	٥.١١٢	مصاريف بنكية وكفالات وطوابع
٩.٦٨١	١٩.٧٥٥	برق، بريد وهاتف
٥.٩٠٠	٥.٢٤٨	مصاريف ضيافة
٢.٨٣٧	٨٧.٧٧٩	مصاريف دعاية و اعلان وعمولات
٢٠.٧١٨	٣٢.٦٥٥	صندوق حماية المستثمر
٧.٠٣٧	١٠.٦٤٨	رخص واشتراقات
١.٤٩٢	٤.٩٦٠	مصاريف طبية
-	٧.٩٠٢	مصاريف اطفاء تداول
-	٢.٩٢٥	صيانة
-	٥.٥٠١	عمولة تسوية مع مركز الابداع
٤.٤١٩	١٣.٧٥٣	اخرى
٢٣٢.٤٨٨	٥٥٦.٤٦٢	

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
-	٨٧,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٨٧,٠٠٠	١٤٠,١٢٧	الضريبة المستحقة
-	(٨٧,٠٠٠)	الضريبة المدفوعة
<u>٨٧,٠٠٠</u>	<u>١٤٠,١٢٧</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٠٧,٢٧٩	٣٥٣,١٥٣	الربح المحاسبي
١٤٠,٧٢١	٢٠٧,٣٥٨	مصاريف وخسائر غير مقبولة ضريبياً
٣٤٨,٠٠٠	٥٦٠,٥١١	الربح الضريبي
٨٧,٠٠٠	١٤٠,١٢٧	الضريبة المستحقة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٤٢	%٤٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٥.

(١١) الابدات المالية

تقوم الشركة ضمن نشاطاتها الاعتيادية، باستخدام العديد من الادوات المالية كالنقد والارصدة لدى البنوك والاستثمارات وبعض الموجودات والمطلوبات الاخرى.

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 -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني .

د- تقدير القيم العادلة -

ان القيمة الدفترية للادوات المالية، تقارب القيمة العادلة لهذه الادوات المالية حيث ان تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل .

(١٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ٤٥٠.٠٠٠ دينار .

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٧١.٨٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

(١٤) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تاليا:

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. تطبق هذه التعديلات اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

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. يطبق هذا المعيار اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨- القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الإفصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية. يطبق هذا المعيار اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

التفسير رقم ٨: نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

التفسير رقم ٩: إعادة تقييم المشتقات المتضمنة

التفسير رقم ١١: معاملات أسهم الخزينة للمجموعة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات، وترى إدارة الشركة أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية.

(١٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.