



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

F.S - BROKER 8 - 13 - 2 - 2007

الرقم : 36 / هـ أ / 2007

التاريخ : 31 / 1 / 2007

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.
عمان / الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،

عملاً بأحكام قانون الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح.

نرفق لكم طيه ميزانية الشركة والتقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين
وليد يعقوب النجار

| |
|--|
| هيئة الأوراق المالية البنائية الإدارية الديوان |
| ٢٠٠٧ |
| الرقم التسلسل |
| رقم الملف |
| الجهة المختصة |

١
- البوابة
٢٠٠٧/١٢/٣١
وليد يعقوب النجار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التقرير السنوي التاسع والعشرون
عن السنة المنتهية في 2006/12/31

إلى السادة المساهمين الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسر هيئة المديرين أن ترحب بكم وأن تقدم لكم تقريرها السنوي التاسع والعشرون عن السنة المنتهية في 2006/12/31 وفق متطلبات المادة 14 من تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

شهدت بورصه عمان عام 2006 استمرارا للنشاط المكثف الذي سيطر خلال عام 2005 وذلك على الرغم من التراجع الهام في الاسعار بصورة عامة اضافة الى تراجع أحجام التداول خلال النصف الثاني من هذا العام.

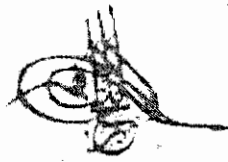
باعتمادنا أن جملة الأسباب المسيطرة على الحالة الراهنة للبورصة سوف تستمر خلال عام 2007، وسوف نشهد مزيد من التراجع لبعض الاسعار وأحجام التداول ونرجح أن تخف حدة المضاربات السابقة ونشهد نوع من العقلانية في التداول والتوجه الى الاستثمار بصورة أكبر من السابق.

لذلك وبسبب الزيادة الكبيرة في عدد شركات الوساطة التي تم ترخيصها خلال عامي 2005 و 2006 لابد من التحفظ والتوقع بتراجع أرباح الشركة للعام 2007.

وفيما يلي ملخص لنشاط وإنجازات الشركة خلال عام 2006 :

أولا . بلغ حجم التداول الكلي للشركة 560.835.722 دينار.

ثانيا . بلغت قيمة محفظة الشركة في نهاية العام 1.335.775 دينار حسب القيمة السوقية.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

ثالثا . بلغ إجمالي إيرادات الشركة 1.629.017 دينار ، كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة 325.679 دينار ، وعليه يكون صافي أرباح الشركة قبل الضريبة 1.143.791 دينار .

رابعا . ليس هناك تغييرات هامة تذكر على موجودات ومطلوبات الشركة باستثناء زيادة رأس مال الشركة التي 2.5 مليون دينار خلال كانون ثاني عام 2006 .

الوضع التنافسي للشركة خلال الخمسة سنوات الماضية:

| 2006 | 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| 560.835.722 | 596.124.221 | 200.004.127 | 115.162.800 | 57.074.745 | حجم التداول |
| 21 | 21 | 19 | 14 | 15 | ترتيب الشركة |

تطور رأس المال الشركة وحقوق الملكية:

| 2006 | 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | |
|-----------|-----------|-----------|---------|---------|--------------|
| 2.500.000 | 1.000.000 | 530.000 | 530.000 | 530.000 | رأس المال |
| 3.002.329 | 2.880.579 | 1.048.761 | 889.442 | 776.386 | حقوق الملكية |

ولغايات استكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة المالية:

شركة التنمية للأوراق المالية شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة.

يبلغ رأسمالها 2.500.000 دينار .

يديرها هيئة مديرين مؤلفة من ثلاثة أعضاء .

أسماء أعضاء هيئة المديرين:

| | |
|-------------|-------------------|
| رئيسا | وليد يعقوب النجار |
| نائب الرئيس | غانية يوسف قاعود |
| عضو | يعقوب وليد النجار |



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إقـرار

تقر إدارة الشركة أنه وبحدود علمها واعتقادها لا يوجد أية أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة للسنة المالية القادمة.

المساهمين الكرام

نشكر لكم حضوركم واستماعكم وثقتكم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس هيئة المديرين
وليد يعقوب النجار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

□ أسماء موظفي مكتب الوساطة:

| | | |
|---|---|----------------------------|
| وسيط/ مستشار مالي /المدير العام مسؤوله العلاقات العامه | بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية بكالوريس علم نفس | وليد النجار غانيه قاعود |
| وسيط/ مستشار مالي/نائب اول مدير عام | بكالوريوس إدارة أعمال | يعقوب النجار |
| وسيط/ مستشار مالي/المدير المالي/نائب ثاني مدير عام | بكالوريوس محاسبة | منى زيادة |
| ضابط امتثال | بكالوريوس إداره عامه | لينا أبوطه |
| الدراسات والتحليل | بكالوريوس ادارة أعمال | أمجد النجار |
| الدراسات والتحليل | بكالوريوس علوم مالية ومصرفية | هيثم النجار |
| وسيط | بكالوريوس محاسبة | علا النجار |
| وسيط | بكالوريوس ادارة أعمال | طارق النجار |
| وسيط | بكالوريوس ادارة اعمال | يزن العطعوط |
| وسيط | بكالوريوس في العلوم الادارية والمالية | اياد ابو شامي |
| وسيط / بالعمولة | بكالوريوس ادارة اعمال | ياسر الادهم |
| وسيط | بكالوريوس في الاقتصاد | منى النجار |
| وسيط / بالعمولة | بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية | بسمة النجار |
| وسيط | بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الادارية | يوسف الحوامدي |
| كاتب | توجيهي | محمد قريوتي |
| كاتب | دبلوم | يحي الغريب |
| وسيط / بالعمولة | توجيهي | خليل جودة |
| محاسبة | دبلوم | هديل الدلق |
| محاسبة | بكالوريوس علم نفس | أفنان التميمي |
| استقبال | بكالوريوس في الاقتصاد | نجوى السويس |
| سائق | توجيهي | احمد الكتوت |
| مراسل | توجيهي | السيد عبدالمجيد |



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عمان في 2007/1/31

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة
وصافي حقوق الملكية

| <u>السنة</u> | <u>الأرباح المحققة</u> | <u>الأرباح الموزعة</u> | <u>صافي حقوق الملكية</u> |
|--------------|------------------------|------------------------|--------------------------|
| 2002 | 69.178 | 53.000 | 766.386 |
| 2003 | 123.056 | 106.000 | 889.442 |
| 2004 | 318.319 | 318.319 | 1.048.761 |
| 2005 | 1.612.940 | 1.500.000 رسمة | 2.880.579 |
| 2006 | 846.750 | 725.000 | 3.727.329 |

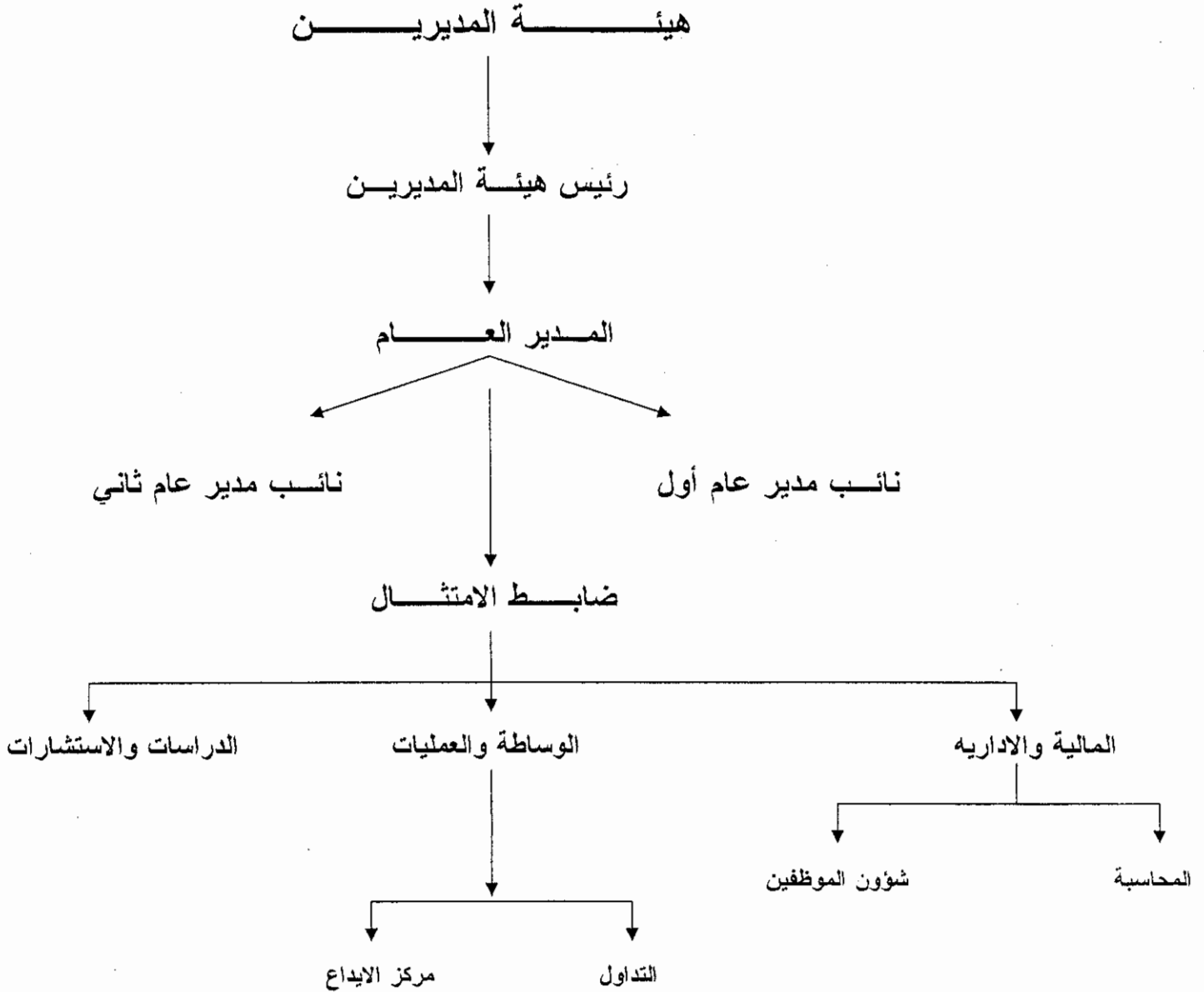
رئيس هيئة المديرين

وليد يعقوب النجار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الهيكل التنظيمي للشركة





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عمان في 2007/1/31

التطورات المستقبلية الهامة وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة

- *1 خلال عام 2007 لن يكون هناك تغييرات على صعيد رأس المال وصفة الشركة والشركاء.
- *2 تقدمت الشركة بطلب لترخيص التمويل على الهامش ومن المتوقع تفعيله خلال الربع الأول من عام 2007.
- *3 أما عن توقعات هيئة المديرين لنتائج الشركة لعام 2007 تراجع في أحجام التداول وأسعار الأسهم بصورة عامة تؤثر سلبيا على مقدار الأرباح التشغيلية التي تحققها الشركة بنسبة هامة.

رئيس هيئة المديرين

وليد يعقوب النجار



عمان في 2007/1/31

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

ليس هناك أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2006.

رئيس هيئة المديرين

وليد يعقوب النجار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عمان في 2007/1/31

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

ليس هناك أية مخاطر تتعرض لها الشركة باذن الله.

رئيس هيئة المديرين

وليد يعقوب النجار



عمان في 2007/1/31

اقرار

تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المنتهية في 2006/12/31.

كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين
وليّد يعقوب النجار

شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2006
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
المملكة الأردنية الهاشمية - عمان

31 كانون الأول 2006

جدول محتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

8 -1

ايضاحات حول البيانات المالية



GHAWI
CPA JORDAN

Certified Public Accountants & Consultants

غاوي لتدقيق الحسابات

محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

منطقة العبدلي - حي جبل الحسين
شارع الرازي - بناية الحوتري رقم ٩٦
الطابق الاول - مكتب رقم ٦
ص.ب ٨١١ عمان ١١١١٨ الأردن
ماتف ٥٦٥٧٢٠٥ (+٩٦٢٦)
تلفاكس ٥٦٥٧٢٠٦ (+٩٦٢٦)

غ ت/ذ/٢١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة للشركاء
شركة التنمية للاوراق المالية ذ.م.م
عمان - الأردن

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (ذات مسؤولية محدودة) والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الشركاء وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى وكنا دققنا البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005 وأصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 5 كانون الثاني 2006 .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إعداد و عدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي مسؤولية الإدارة، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق واتباع نظم رقابة داخلية مناسبة لإعداد و عرض بيانات مالية خالية من أي تحريفات جوهرية سواء نشأت من الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، والقيام بتقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها و لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب وسلوك المهنة وأن نخطط و ننجز أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معتدل فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي تحريفات جوهرية.

كما تشتمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ و الإفصاحات الواردة في البيانات المالية بصورة عادلة، وتعتمد تلك الإجراءات المنقاة على حكم المدقق بما في ذلك تقديره لأخطار التحريفات الجوهرية في البيانات المالية سواء أكان سببها الغش أو الخطأ.



يأخذ المدقق بالاعتبار وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار نظام الرقابة الداخلية المناسب لاعداد عرض البيانات المالية، وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف السائدة وليس لغرض إبداء الرأي على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية. كما تشمل عملية التدقيق تقييما لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وتقييما عاما لعرض البيانات المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة أساسا لإبداء رأينا في التدقيق الذي قمنا به

رأي مدقق الحسابات

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة لشركة التتمية للاوراق المالية ذات المسؤولية المحدودة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما هو في 31 كانون الأول 2006 ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للقانون و لمعايير التقارير المالية الدولية ونقترح على الهيئة العامة للشركاء المصادقة على هذه البيانات المالية كما وردت من هيئة مديري الشركة.

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وهي منقفة مع البيانات المالية المرفقة.

غاي لتدقيق الحسابات
أعضاء مستقلون في مجموعة بيكر تيلي انترناشونال

عمان - الأردن
11 كانون الثاني 2007


الدكتور جورج لطفي غاي لتدقيق الحسابات

محاسب قانوني معتم
اجازة رقم 133

بيان (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة

| | 31 كانون الأول | | 31 كانون الأول | | ايضاح | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|--|
| | 2005 | دينار | 2006 | دينار | | |
| | 1,229,287 | 1,666,840 | 3,584,007 | 3,406,630 | 4 | موجودات متداولة : تقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك |
| | 500 | 5,723 | 544,576 | 1,335,775 | 5 | محفظة استثمارات للمناجزة |
| | 419,049 | 301,057 | 131,441 | 360,520 | 6 | ذمم مدينة - بالصفائي ايرادات غير مقبوضة |
| | 14,224 | 7,397 | - | 4,892 | | مصاريف مدفوعة مقدما |
| | 1,663,060 | 1,981,017 | 320,262 | 121,962 | 7 | تأمينات كفالات و أخرى مستردة |
| | 220,000 | 14,362 | 4,592,830 | 5,244,332 | | مجموع موجودات متداولة |
| | | | 71,500 | 121,500 | 8 | استثمارات متوفرة للبيع |
| | 1,000,000 | 2,500,000 | - | 276,219 | 9 | موجودات ثابتة : أرض |
| | 372,252 | 486,631 | 181,559 | 181,094 | | موجودات ثابتة - بالكافة |
| | 100,000 | 15,698 | (82,250) | (100,437) | | الإستهلاك المتراكم |
| | 1,408,327 | 725,000 | 99,309 | 80,657 | | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| | 2,880,579 | 3,727,329 | 99,309 | 356,876 | | مجموع موجودات ثابتة |
| | 4,763,639 | 5,722,708 | 4,763,639 | 5,722,708 | | مجموع الموجودات |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

بيان (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل

| للسنة المنتهية في | | ايضاح |
|-------------------|----------------|-------|
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 2,033,903 | 1,840,906 | |
| (202,558) | (208,825) | 11 |
| 1,831,345 | 1,632,081 | |
| 398,820 | (15,928) | 12 |
| 16,475 | 12,864 | |
| 2,246,640 | 1,629,017 | |
| (267,155) | (325,679) | 13 |
| 51,382 | (167,889) | |
| 15,264 | 8,342 | 14 |
| 2,046,131 | 1,143,791 | |
| (418,967) | (289,644) | |
| (14,224) | (7,397) | |
| <u>1,612,940</u> | <u>846,750</u> | |

صافي ربح السنة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006 و 2005

| المجموع | أرباح | | احتياطي | | احتياطي | | رأس المال | |
|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|---------|-------|-----------|-------|
| | دينار | مدورة | ديناري | دينار | اجباري | دينار | المدفوع | دينار |
| 2,880,579 | 1,408,327 | 100,000 | 372,252 | 1,000,000 | | | | |
| - | (1,408,327) | (91,673) | - | 1,500,000 | | | | |
| 846,750 | 846,750 | - | - | - | | | | |
| - | (114,379) | - | 114,379 | - | | | | |
| - | (7,371) | 7,371 | - | - | | | | |
| 3,727,329 | 725,000 | 15,698 | 486,631 | 2,500,000 | | | | |
| 1,048,761 | 251,122 | 100,000 | 167,639 | 530,000 | | | | |
| 470,000 | - | - | - | 470,000 | | | | |
| (251,122) | (251,122) | - | - | - | | | | |
| 1,612,940 | 1,612,940 | - | - | - | | | | |
| - | (204,613) | - | 204,613 | - | | | | |
| 2,880,579 | 1,408,327 | 100,000 | 372,252 | 1,000,000 | | | | |

2006
الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
صافي ربح السنة - بيان (ب)
المقتطع من الربح للاحتياطيات
تحويل جزء من الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

2005
الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
أرباح موزعة على الشركاء
صافي ربح السنة - بيان (ب)
المقتطع من الربح للاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|-------------------------------------|------------------|--|
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 2,046,131 | 1,143,791 | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : |
| | | ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم - بيان (ب) التعديلات : |
| 21,738 | 23,091 | استهلاك الموجودات الثابتة |
| (200) | - | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| (51,382) | 167,889 | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات للمتاجرة |
| 7,635 | 5,297 | فوائد ومصاريف بنكية |
| 2,023,922 | 1,340,068 | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| 26,817 | (229,079) | (الزيادة)النقص في ذمم مدينة |
| 44,086 | (791,199) | (الزيادة)النقص في محفظة استثمارات للمتاجرة |
| (2,741) | (2,009) | (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما |
| (292,420) | 198,300 | (النقص) الزيادة في تأميمات كفالات وأخرى مستردة |
| - | (4,892) | إيرادات غير مقبوضة |
| 31,362 | 437,553 | الزيادة في ذمم دائنة |
| - | 5,223 | (النقص) في مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| 1,831,026 | 953,965 | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الفوائد والضرائب والرسوم |
| (88,641) | (430,380) | ضريبة دخل مدفوعة |
| (2,257) | (14,224) | رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| (7,635) | (5,297) | فوائد و مصاريف بنكية مدفوعة |
| 1,732,493 | 504,064 | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| (50,000) | (50,000) | استثمارات متوفرة للبيع |
| (63,115) | (275,744) | شراء موجودات ثابتة |
| (113,115) | (325,744) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من عملية التمويل |
| 470,000 | 1,500,000 | زيادة رأس المال |
| 399,634 | (205,638) | جاري الشركاء |
| (251,122) | (1,650,059) | أرباح واحتياطي محولة لزيادة رأس المال |
| (1,012) | - | الزيادة في بنك دائن |
| 617,500 | (355,697) | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل |
| 2,236,878 | (177,377) | صافي الزيادة في النقد |
| 1,347,129 | 3,584,007 | نقد وشيكات في الصندوق و لدى البنوك - بداية السنة |
| 3,584,007 | 3,406,630 | نقد وشيكات في الصندوق و لدى البنوك - نهاية السنة |

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

١- عام :

تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفتت
يضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات
ها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها.

، غايات الشركة هي القيام باعمال الوساطة و الاستشارات المالية و الاستثمار و شراء و امتلاك و بيع و
سنتجار و تأجير و ادارة الاموال المنقولة و غير المنقولة و اقامة الابنية اللازمة لاعمالها ، و التأسيس و
لاشترك مع أية شركة أو شخص أو مشروع ، و بيع و تحسين و ادارة و تنمية و تأجير و رهن و تصفية
ببيع أو بعض ما تمتلكه من أملاك أو أسهم .

عدد موظفي الشركة (18) و (20) موظفا كما في 31 كانون الأول 2006 و 2005 على التوالي.

إقرار البيانات المالية من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ 10 كانون الثاني 2007.

٢- السياسات المحاسبية:

- أ- أسس اعداد البيانات المالية :
يتم اعداد البيانات المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة حولها
- ب- يتم قيد عمولات البيع أو الشراء بتاريخ البيع أو الشراء .
- ج - تؤخذ أرباح التعامل بالاسهم الى الإيرادات عند اتمام عملية بيعها .
- د - محفظة استثمارات للمناجرة
- تقيد الاستثمارات في الاوراق المالية للمناجرة بالتكلفة و يعاد تقييمها الى قيمتها العادلة بتاريخ
البيانات المالية و يتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة في القيمة العادلة في بيان الدخل ، و قد تم
تقدير القيمة العادلة على أساس الاسعار السوقية في نهاية السنة.
- تظهر الإستثمارات المتوفرة للبيع في الشركات ذات المسؤولية المحدودة بالكلفة .
- هـ - الموجودات الثابتة :
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك باستثناء الارض بطريقة القسط الثابت
بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

و - تؤخذ ايرادات و مصاريف الفوائد الى بيان الدخل على أساس الاستحقاق .

ز - يتم الاعتراف بارباح الاسهم الموزعة عند قبضها .

ح - تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها .

ط - يتم تحويل الموجودات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ 31 كانون الأول 2006 و تظهر الفروقات ضمن بيان الدخل .

ي - تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين و اللوائح و التعليمات النافذة و يتم أخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة ، كما تقوم الشركة باحتساب و تسجيل الضريبة المؤجلة ان وجدت وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) .

٣ - السياسات المالية لادارة المخاطر و اهدافها :

تبنت الشركة سياسات تتعلق بادارة المخاطر ضمن سياسة عامة ، هذه السياسة يتم تنفيذها من خلال عدة مستويات ادارية لتغطي جميع المخاطر المحددة و التي تتضمن التحليل الكمي و النوعي و تحديد طبيعة المخاطرة .

4 - نقد و شيكات في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول | | |
|------------------|------------------|--|
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 2,728,609 | 166,978 | نقد في الصندوق |
| 14,357 | 7,419 | البنك العربي / دينار |
| 1,161 | 59,284 | البنك العربي / دولار |
| 391,235 | 2,112,471 | البنك الاردني الكويتي/ دينار |
| - | 20,540 | البنك الاردني الكويتي/ دولار |
| 1,572 | 31 | بنك الاردن |
| 55 | 278 | بنك المؤسسة العربية المصرفية /دينار |
| 3,120 | 374,321 | بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ دينار |
| - | 44,364 | بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ دولار |
| 250 | 250 | البنك التجاري الاردني |
| - | 53,097 | بنك الاستثمار العربي/ دولار |
| 407 | 407 | البنك الاهلي الأردني |
| 19,952 | 553 | بنك سيكو/البحرين |
| 423,289 | 566,637 | حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية |
| 3,584,007 | 3,406,630 | |

5 - محفظة استثمارات للمتاجرة

يمثل رصيد محفظة استثمارات للمتاجرة البالغ 1,335,775 دينار القيمة السوقية لاستثمارات الشركة كما في 31 كانون الاول 2006 وأن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تبلغ 1,503,664 دينار ويمثل الفرق البالغ 167,889 دينار التغير في القيمة العادلة ويظهر كخسارة في بيان الدخل.

6 - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول | | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 145,596 | 371,140 | ذمم عملاء |
| 12,060 | 13,710 | ذمم أخرى |
| - | 1,885 | ذمم موظفين |
| 157,656 | 386,735 | مجموع ذمم مدينة |
| (26,215) | (26,215) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 131,441 | 360,520 | |

7- تامينات كفالات واخرى مستردة

يتكون هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول | |
|----------------|----------------|
| 2005 | 2006 |
| دينار | دينار |
| 40,100 | 42,100 |
| 278,900 | 79,000 |
| 1,262 | 862 |
| 320,262 | 121,962 |

كفالات
احتياطي السيولة
أخرى

8- استثمارات متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول | | عدد الحصص |
|----------------|----------------|-----------|
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 21,500 | 21,500 | 50,000 |
| 50,000 | - | 50,000 |
| - | 100,000 | 100,000 |
| 71,500 | 121,500 | |

شركة الافق للإستثمارات السياحية ذ.م.م
شركة العالم العربي للتعليم ذ.م.م
شركة الهادي للاستثمارات ذ.م.م

9 - موجودات ثابتة :

يتكون هذا البند مما يلي

| المجموع | دينار | المجموع باستثناء الأرض | دينار | ديكور | دينار | سيارات | دينار | الات وأجهزة مكتبية | دينار | أثاث ومفروشات | دينار | أرض | دينار |
|----------------|----------------|------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------------|-------|------------------|-------|-----|-------|
| 181,559 | 181,559 | 181,559 | 1,458 | 78,750 | 85,040 | 16,311 | - | | | | | | |
| 280,658 | 4,439 | 4,439 | - | - | 2,574 | 1,865 | 276,219 | | | | | | |
| 4,904 | 4,904 | 4,904 | - | - | 4,904 | - | - | | | | | | |
| 457,313 | 181,094 | 181,094 | 1,458 | 78,750 | 82,710 | 18,176 | 276,219 | | | | | | |
| 82,250 | 82,250 | 82,250 | 1,239 | 20,081 | 49,432 | 11,498 | - | | | | | | |
| 23,091 | 23,091 | 23,091 | 167 | 11,813 | 10,398 | 713 | - | | | | | | |
| 4,904 | 4,904 | 4,904 | - | - | 4,904 | - | - | | | | | | |
| 100,437 | 100,437 | 100,437 | 1,406 | 31,894 | 54,926 | 12,211 | 276,219 | | | | | | |
| 356,876 | 80,657 | 80,657 | 52 | 46,856 | 27,784 | 5,965 | 276,219 | | | | | | |
| 99,309 | 99,309 | 99,309 | 219 | 58,669 | 35,608 | 4,813 | - | | | | | | |
| | | | 15 | 15 | 25 - 2.5 | 15 - 10 | | | | | | | |

الاستهلاك :
رصيد بداية السنة
إضافات
إستبعادات
رصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2006

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2005

نسبة الاستهلاك السنوية %

10- ذمم دائنه

يتكون هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول | |
|------------------|------------------|
| 2005 | 2006 |
| دينار | دينار |
| 1,216,787 | 1,666,840 |
| 12,500 | - |
| 1,229,287 | 1,666,840 |

ذمم العملاء الدائنة
شركة العالم العربي للتعليم

11- المصاريف التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول | |
|-------------------------------------|----------------|
| 2005 | 2006 |
| دينار | دينار |
| 17,001 | 11,494 |
| 59,611 | 55,780 |
| 125,946 | 141,551 |
| 202,558 | 208,825 |

مصاريف حاسوب
مصاريف صندوق حماية المستثمر
مصاريف عمولات وكلاء

12- ربح المتاجرة بمحفظة استثمارات للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في 31 كانون الاول | |
|-------------------------------------|-----------------|
| 2005 | 2006 |
| دينار | دينار |
| 66,810,916 | 58,828,990 |
| 576,993 | 481,524 |
| 66,316,627 | 59,804,007 |
| 66,893,620 | 60,285,531 |
| (481,524) | (1,440,613) |
| 66,412,096 | 58,844,918 |
| 398,820 | (15,928) |

مبيعات أسهم شركات
تكلفة المبيعات:
أسهم موجودة في أول السنة - متاجرة
مشتريات أسهم خلال السنة
مجموع الاسهم المعدة للبيع
أسهم موجودة في نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة
تكلفة مبيعات الاسهم
(خسارة) ربح المتاجرة بالاسهم

13- مصاريف إدارية وعمومية ومالية

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في | | |
|-------------------|----------------|------------------------------------|
| 31 كانون الأول | | |
| 2005 | 2006 | |
| دينار | دينار | |
| 136,068 | 168,523 | رواتب ومنافع موظفين |
| 8,541 | 12,103 | حصة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| 3,191 | 4,788 | تأمين صحي |
| 20,334 | 32,813 | إيجارات |
| 7,635 | 5,297 | فوائد ومصاريف وعمولات بنكية |
| 12,221 | 13,814 | تنقلات ومصاريف سيارات الشركة |
| 12,914 | 15,163 | بريد وهاتف وفاكس |
| 2,823 | 2,740 | أتعاب محاماه ورسوم |
| 7,760 | 9,629 | رسوم ورخص وضرائب واشتراكات وطوابع |
| 7,904 | 6,971 | قرطاسية ومطبوعات |
| 1,000 | 1,350 | أتعاب مهنية |
| 4,286 | 6,927 | مصاريف كفالات |
| 1,792 | 3,305 | صيانة وتصليلات وتنظيف مكاتب |
| 1,497 | 1,187 | ضيافة |
| 4,502 | 3,513 | مصاريف وترخيص مؤسسات سوق راس المال |
| 1,754 | 1,497 | كهرباء ومياه وتدفئة |
| 2,455 | 3,610 | تبرعات |
| 3,621 | 5,574 | برامج وخدمات |
| 40 | 41 | صحف ومجلات |
| 368 | 1,120 | دعاية وإعلان |
| 4,680 | 2,590 | تدريب |
| 32 | 33 | رسوم تأمين |
| 21,737 | 23,091 | استهلاك الموجودات الثابتة |
| 267,155 | 325,679 | |

14- إيرادات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في

31 كانون الاول

| 2005 | 2006 |
|---------------|--------------|
| دينار | دينار |
| 7,080 | - |
| 7,725 | 5,426 |
| 459 | - |
| - | 2,916 |
| 15,264 | 8,342 |

مخصص ذمم لا لزوم له

فوائد دائنة

أرباح بيع سيارات

فرق عملة

15- التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة التزامات ممكن أن تطراً متمثلة في كفالات بنكية قيمتها 451,000 دينار

تأميناتها 42,100 دينار

16- رأس المال المدفوع

قررت هيئة المديرين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 31 كانون الثاني 2006 زيادة رأس مال الشركة من 1,000,000 دينار ليصبح 2,500,000 دينار وذلك من خلال المصادر التالية :

| | |
|------------------|----------------------------------|
| 1,000,000 | راس المال بداية السنة |
| 1,408,327 | تحويل كامل الارباح المدورة |
| 91,673 | تحويل جزء من الاحتياطي الاختياري |
| 2,500,000 | راس المال المدفوع |

17- الأرباح الموزعة

قررت هيئة المديرين تحويل جزء من الأرباح الموزعة الى الاحتياطي الاختياري .

18- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام العام 2005 لتتناسب مع ارقام المقارنة للعام 2006 .