



عمان في ٢٥/٢/٢٠٠٨

الرقم: ١٥ / ٥ / م / ٢٠٠٨

FS- BROKER 50- 1314 hours

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش

الموضوع : ملحق ميزانية

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية

تحية طيبة وبعد ،،

استناداً للمادة (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ ، نرفق لكم طيه القوائم المالية الخاصة بالشركة مع كافة الإفصاحات المتعلقة ببنود المادة (٧١).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الرئيس التنفيذي

تفريد النفيسي

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيد/سيدتان
١٥ / ٥ / م / ٢٠٠٨
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الجهة المختصة

صاحبات بقى المتاجرة أو أعضاء هيئة المديرين أو الشركاء
Business Women Co. For Trading Securities
في الشركة - حسب واقع الحال - كما هو مرفق

الرقم	أسماء أعضاء هيئة المديرين
١	السيدة / تغريد اسماعيل موسى النفيسي - رئيس هيئة المديرين
٢	السيدة / وجدان محمد ياسين التلهوتي - نائب رئيس هيئة المديرين
٣	السيدة / سوزان محمد ياسين التلهوتي - عضو هيئة المديرين
٤	السيدة / نهلة ابراهيم عوض عمري - عضو هيئة المديرين
٥	السيدة / ملثقي صاحبات الأعمال والمهن الأردني - عضو هيئة المديرين

الرقم	أسماء المساهمين
١	وجدان محمد ياسين التلهوتي
٢	ملثقي صاحبات الأعمال والمهن الأردني
٣	سوزان محمد ياسين التلهوتي
٤	نهلة ابراهيم عوض عمري
٥	تغريد اسماعيل موسى النفيسي
٦	رجاء خليل حدادين
٧	كميليا عبد المسيح حبيب
٨	نهلة توفيق كرادشة
٩	وفاء صالح الدين الصلاحي
١٠	رولا محمد مسعد
١١	أماني عبد الحلیم الصويص
١٢	زين بسام السكاك
١٣	جوانا بسام السكاك
١٤	روابي ناجح محمد ابو غزال
١٥	نبيلة ياسين حدادين
١٦	كفاية عبد الكريم بلعوط
١٧	نارجية الشعلان
١٨	خلود عبد الرحمن الصلاحي
١٩	بثينة توفيق ضامن
٢٠	نور محمد شاهر الإمام
٢١	ريما حمزة احمد طنطش
٢٢	شركة تطوير العقارات المساهمة العامة
٢٣	تائر صقر مصطفى عبد الفتاح
٢٤	يزيد صقر مصطفى عبد الفتاح
٢٥	عمر صقر مصطفى عبد الفتاح
٢٦	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

ملتقى التداول



جمعية الملتقى التثقيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج

التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الاسم	الوظيفة	المؤهلات
تعريد اسماعيل موسى النفيسي	الرئيس التنفيذي - وسيط معتمد	بكالوريوس تجارة
رائد محمود مصطفى المحارسة	المدير العام - وسيط معتمد	دكتوراه في الإدارة المالية
جعفر حسام جعفر	مدير الوساطة - وسيط معتمد	بكالوريوس حقوق
عماد عواد علي النجار	مدير الوساطة - فرع المجمع - وسيط معتمد	ماجستير هندسة - رياضيات
علاء عادل جابر محمد	مدير الائتمان والرقابة المالية/وسيط معتمد	ماجستير - إدارة مالية
رجائي جريس نخل الله القسوس	مستشار مالي / وسيط معتمد	ماجستير - مالية ومصرفية
أحمد عبد الوهاب عبد العزيز الشيشاني	ضابط الامتثال	دبلوم عالي - نظم معلومات ادارية
علمر محمد شريف احمد الرفاعي	وسيط مالي	بكالوريوس إدارة عامة
رهي محمد محمود حسن	وسيط مالي	ماجستير - علوم سياسية
محمود علي أحمد أبو سيف	المحاسب	بكالوريوس - محاسبة
جيهان خير الدين عارف شوقة	ضابط مركز إيداع	بكالوريوس تسويق
لونا وليد طالب ناصر الدين	مدير مكتب المدير العام	دبلوم مالية ومصرفية
فاتن خالد محمد غنيم	سكرتيرة - خدمة عملاء / وسيط معتمد	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
رنا سمير فهد البطارسة	موظفة مركز إيداع	بكالوريوس مالية ومصرفية
ريا أحمد عبد الفتاح نسيبة	سكرتيرة - خدمة عملاء	توجيهي - ادبي
حسن محمد عيسى ابو قطيش	المراسل	توجيهي - أدبي
جلال محمد رشاش أحمد	المراسل	أول ثانوي

سابعاً: المخاطر والتحديات التي تواجهها الشركة :

١. مخاطر المحفظة الخاصة بالشركة ، وهي شبه معدومة لأنه لا يوجد تداول في محفظة الشركة إلا في نطاق محدود جداً .

٢. مخاطر الذمم المالية نتيجة الكشوفات التي تمنح للعملاء وتجدر الإشارة هنا إلى أن معظم هذه الذمم ذات نسبة ضمان جيدة بمقارنة الذمة مع القيمة السوقية للمحفظة الخاصة بكل عميل .

وتجدر الإشارة أيضاً أنه لا يوجد أية عمليات مالية ذات طبيعة غير متكررة حدثت في الشركة خلال الفترات السابقة.



أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف الأنشطة الرئيسية :

تأسست شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذات المسؤولية المحدودة بمقتضى أحكام الشركات الأردني رقم (٢٢) سنة ١٩٩٧ كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٧٦٥٣) بتاريخ ٢٣/٠٣/٢٠٠٥ . وتعمل الشركة كوسيط مالي للغير وكوسيط لحسابه وحصلت على ترخيص يمنحها حق التعامل بالهامش مع العملاء.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها السوقية:-

باشرت الشركة التداول بتاريخ ١٣/٠٩/٢٠٠٥ ، حيث كان يشهد السوق تراجعاً ، وبالرغم من ذلك فقد استطاعت الشركة من أن تقوم بالتسويق لجذب عملاء للتداول لدى الشركة واستطاعت ان تتجاوز هذه المرحلة الصعبة وتمثل ذلك من خلال فتح حسابات لعملاء مهمين ومتحركين ، وخدمة هؤلاء العملاء بطريقة متميزة حيث استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول بلغ (١٣٠) مليون دينار وقفز ترتيب الشركة الى المركز ٣٦ من اصل ٤٨ شركة في فترة لا تتجاوز الثلاثة شهور.

أما عام ٢٠٠٦ ، فإنه أيضاً ومنذ بدايته استكمالاً للتراجع في الأسعار الذي بدأ في عام ٢٠٠٥ ، فقد استطاعت الشركة الحفاظ على عملاتها وقامت بجلب المزيد من العملاء المميزين ، واستطاعت الشركة تحقيق حجم تداول وصل إلى (٢٨٨) مليون دينار وكان ترتيب الشركة في عام ٢٠٠٥ رقم (٣٦) .

أما بداية عام ٢٠٠٧ فقد تراوح وضع السوق حول معدلاته ثم تحسن بشكل مضطرد بالربع الرابع وتحسن معه حجم التداول للشركة ووصل بنهاية العام إلى (٣٨٥) مليون دينار وكان ترتيب الشركة (٢٥).



ثالثا : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ تأسيسها :

بلغ رأس مال الشركة في نهاية عام ٢٠٠٧ ما مقداره ٣,٥ مليون دينار وقد تم اتخاذ قرار من قبل الهيئة العامة للشركة بموجب اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٢ لزيادة رأس مال الشركة ليصبح ٣,٨٥٠ مليون دينار عن طريق توزيع حصص على الشركاء بمقدار ١٠% من رأس المال ويجري حاليا استكمال الإجراءات اللازمة للزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة . وقد بلغت حقوق الملكية للشركة في نهاية عام ٢٠٠٧ ما مقداره ٤,٠٧٥ مليون دينار مقارنة مع ٢,٧٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ .

رابعا : تحليل المركز المالي للشركة :-

بلغت الأرباح قبل التوزيعات وضريبة الدخل في نهاية عام ٢٠٠٧ ما مقداره ٥٨٦ ألف دينار مقارنة مع ٥٨٩ ألف دينار عام ٢٠٠٦ أي أن الشركة حافظت على مستوى الأرباح المحققة وتتوقع الشركة نمو هذه الأرباح للفترات القادمة من خلال توسيع قاعدة عملاتها الحاليين واستقطاب المزيد من العملاء .



ثامنا: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي

حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة:

البيان	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
الأرباح قبل التوزيعات وضريبة الدخل	١٣٦٥٠٩	٥٨٩٤٣١	٥٨٦٢٩٣
الأرباح الموزعة	لا يوجد	٣٣٧٥٠٠	٣٥٠٠٠٠
رأس المال المدفوع	١٩٩٠٠٠٠	٢٢٤٤١٢٥	٣٥٠٠٠٠٠
صافي حقوق الشركاء	٢٠٩١٠٥٤	٢٧٨٢٣٧٦	٤٠٧٥٦٣٤

يعكس الجدول أعلاه التطور الحاصل في أرباح الشركة وصافي حقوق الشركاء الأمر الذي يعني محافظة الشركة على مستوى تحقيق الأرباح خلال عام ٢٠٠٧ ويتوقع خلال الأعوام القادمة استمرارية هذا النمو.

تاسعا: النظرة المستقبلية للشركة :

تقوم الشركة ومنذ التأسيس جاهدة لاستقطاب عدد أكبر من الزبائن وذلك ضمن إستراتيجية تقديم خدمة مميزة للعملاء أي التوازن بين الخدمة والرضا من قبل العملاء وتسعى الشركة خلال السنوات القادمة إلى تنويع الخدمات المقدمة للعملاء وذلك بالحصول على تراخيص أخرى لتتمكن من خدمة العملاء حسب أفضل الأساليب المستخدمة في الأسواق المالية.

عاشرا: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية :

لا يوجد



الحادي عشر: مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة وأتعاب أي خدمات

أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له

أتعب مدقق الشركة = ١٥٠٠ دينار أردني

- تقرر هيئة مدير الشركة ممثلة بالرئيس التنفيذي بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- تقرر هيئة المديرين بالشركة ممثلة بالرئيس التنفيذي بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .
- تقرر هيئة المديرين بالشركة ممثلة بالرئيس التنفيذي بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من الرئيس التنفيذي والمدير العام والمدير المالي.

شركة صابجيات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - الأردن

البيانات المالية وتقدير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - الأردن

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

جدول المحتويات

صفحة

- | | | |
|------|-----|---|
| ٢-١ | ١٠١ | تقرير المحاسب القانوني المستقل . |
| ١ | ١٠٢ | الميزانية العامة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ . |
| ٢ | ١٠٣ | قائمة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ . |
| ٣ | ١٠٤ | التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ . |
| ٤ | ١٠٥ | التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ . |
| ١٢-٥ | ١٠٦ | إيضاحات حول البيانات المالية . |

Ref:

الرقم: ٢٠٧٤/٨/٢٦٧

Date:

التاريخ:

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للصنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص لسياسات المحاسبة الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برفقة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

AUDIT BUREAU

Ibrahim Yasin & Co.

Public Accountants & Management Consultants

دار التدقيق

ابراهيم ياسين وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون إداريون

Ref:

الرقم:

Date:

التاريخ:

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي لشركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ وعن نتيجة أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بطريقة أصوليه ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ كانون ثاني ٢٠٠٨

عن / دار التدقيق

ابراهيم ياسين

إجازة رقم (٢٥٥)



شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

		٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار	دينار
<u>الموجودات</u>			
<u>موجودات متداولة</u>			
تقد في الصندوق ولدي البنوك	٣	٧٤٦٣٣	٨٩٥٤١٠
محفظه الأوراق المالية	٤	٧١٦٦٣	١٠٠٦٨٠
ذمم عملاء بعد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (٣٠٠٠٠) دينار	٥	٣٦٧٣٨٣٩	١٦١٤٨٩٠
ذمم مدبته		١١٦١٤	٦٢١٠٤
أرصده مدبته أخرى	٦	٢٥٥١١٦	٦٧٧٠٩
مجموع الموجودات المتداولة		٤٠٨٦٨٦٥	٢٧٤٠٧٩٣
<u>موجودات غير متداولة</u>			
موجودات ثابتة بعد الاستهلاك (٥٢٢١٣) دينار	٧	١٠٨٣٩٧	١٠٤٦٨٥
موجودات غير ملموسة بعد الاطفاء (١٠٧١٢٨) دينار	٨	١١٣١١٤	١٤٧٠٤٩
مجموع الموجودات		٤٣٠٨٣٧٦	٢٩٩٢٥٢٧
<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائته	٩	٨٢٠٩	٠
ذمم دائته		١٧٧٠	١٠٤١
أرصده دائته أخرى	١٠	٢٢٢٧٦٣	٢٠٩١١٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٣٢٧٤٢	٢١٠١٥١
<u>حقوق الشركاء</u>			
رأس المال المصرح به ٣ مليون و ٥٠٠ ألف حصه / دينار		٣٥٠٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠
رأس المال المدفوع		٣٥٠٠٠٠٠	٢٢٤٤١٢٥
احتياطي اجباري		١٣١٢٢٤	٧٢٥٩٥
احتياطي اختياري		٦٥٧٦٩	٦٥٧٦٩
أرباح مقترح توزيعها	١١	٣٥٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠
أرباح مدوره		٢٨٦٤١	٦٢٣٨٧
حقوق الشركاء		٤٠٧٥٦٣٤	٢٧٨٢٣٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		٤٣٠٨٣٧٦	٢٩٩٢٥٢٧

- إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

قائمة الدخل والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
الإيرادات		
عمولة الوساطة	١٣٨٦٥٣٥	١٠٢٥٣٤٦
عمولات وفوائد التمويل على الهامش	٥٤٢٢١	.
فوائد دائنة	٣٤٥	١٣٨٤١
أرباح (خسائر) محفظة الشركة	١٣٠٣٥	(٤٥٩٠٩)
خسائر غير متحققة عن إعادة التقييم	(٣٥٧٩٢)	.
أرباح أسهم مقبوضة	٧٧٩	٥٦٥٧
إيرادات أخرى	٦٢٦٨	٤٨٩٣
مجموع الإيرادات	١٤٢٥٣٩١	١٠٠٣٨٢٨
المصاريف		
فوائد وعمولات بنكية	(٦١٦١٥)	(٢٢٥٦٤)
مصاريف إدارية وعمومية	(٦٧٧٤٨٠)	(٣٢٩١٣٣)
استهلاك الموجودات الثابتة	(٢٥٦٨٦)	(٢٠٦٣٣)
إطفاء موجودات غير مضمونة	(٤٤٣١٧)	(٤١٩٤٨)
خسائر بيع موجودات ثابتة	.	(١١٩)
ديون مشكوك في تحصيلها	(٣٠٠٠٠)	.
مجموع المصاريف	(٨٣٩٠٩٨)	(٤١٤٣٩٧)
الربح قبل التوزيعات وضريبة الدخل	٥٨٦٢٩٣	٥٨٩٤٣١
أرباح مدوره	٦٢٣٨٧	٨٠٥٧٨
المجموع يوزع كما يلي :	٦٤٨٦٨٠	٦٧٠٠٠٩
مخصص ضريبة الدخل	١٥٨٨٢٦	١٤٩٥٥٩
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	٢٤٣٩٠	.
احتياطي اجباري	٥٨٦٢٩	٥٨٩٤٤
احتياطي اختياري	.	٥٨٩٤٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠	.
مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٣١٩٤	٢٦٧٥
أرباح مقترح توزيعها	٣٥٠٠٠	٣٣٧٥٠٠
أرباح مدوره	٢٨٦٤١	٦٢٣٨٧
المجموع	٦٤٨٦٨٠	٦٧٠٠٠٩

- إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

التغيرات في حقوق الشركاء

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

المجموع	أرباح ملوور	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٨٢٣٧٦	٦٢٣٨٧	٣٣٧٥٠٠	٦٥٧٦٩	٧٢٥٩٥	٢٢٤٤١٢٥	٢٠٠٦
١٢٥٥٨٧٥	٠	٠	٠	٠	١٢٥٥٨٧٥	زيادة رأس المال
٣٧٤٨٨٣	٣٧٤٨٨٣	٠	٠	٠	٠	ربح السنة بعد المخصصات
٠	(٥٨٦٢٩)	٠	٠	٥٨٦٢٩	٠	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٣٣٧٥٠٠)	٠	(٣٣٧٥٠٠)	٠	٠	٠	أرباح موزعه
٠	(٣٥٠٠٠٠)	٣٥٠٠٠٠	٠	٠	٠	أرباح مقترح توزيعها
٤٠٧٥٦٣٤	٢٨٦٤١	٣٥٠٠٠٠	٦٥٧٦٩	١٣١٢٢٤	٣٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

- إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل المخصصات والتوزيعات	٥٨٦٢٩٣	٥٨٩٤٣١
الاستهلاكات	٢٥٦٨٦	٢٠٦٣٣
الإطفاءات	٤٤٣١٧	٤١٩٤٨
خسائر غير متحققة ناتجة عن إعادة التقييم الى القيمة العادلة	٣٥٧٩٢	(٧٥٨٩٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣١٠٠٠	.
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	٧٢٢٠٨٨	٥٧٦١١٦
النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة		
محفظة الأوراق المالية	(٦٧٧٥)	٣٩٢٩٠٤
ذمم العملاء	(٢٠٨٨٩٤٩)	(١٢٥٥٩٢٢)
ذمم مدبته	٥٠٤٩٠	(٦٢١٠٤)
أرصده مدينة أخرى	(١٨٧٤٠٧)	٥٩٤٤١
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنه	(٧٢٩)	(٩٤٤)
أرصدة دائنة أخرى	(١٧٣٣٦٧)	١٠٨١٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	(١٦٨٣١٩١)	(٢٧٩٦٩٩)
ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة	(٢٤٣٩٠)	.
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(١٧٠٧٥٨١)	(٢٧٩٦٩٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٢٩٣٩٨)	(٦٣٨٩٧)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٠٣٨٢)	(٢٩٥٨)
استبعاد موجودات ثابتة	.	١٠٥٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٣٩٧٨٠)	(٦٥٧٩٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال	١٢٥٥٨٧٥	٢٥٤١٢٥
بنوك دائنه	٨٢٠٩	(١٩٠٤٤٣)
توزيعات أرباح على المساهمين	(٣٣٧٥٠٠)	.
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٩٢٦٥٨٤	٦٣٦٨٢
الزيادة (النقص) في رصيد النقد		
رصيد النقد في بداية السنة	(٨٢٠٧٧٧)	(٢٨١٨١٦)
	٨٩٥٤١٠	١١٧٧٢٢٦
رصيد النقد في نهاية السنة	٧٤٦٣٣	٨٩٥٤١٠

- إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

١. تأسيس الشركة و غاياتها :

- تأسست شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذات المسؤولية المحدودة بمقتضى لحكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٧٦٥٣) بتاريخ ٢٣/٣/٢٠٠٥ ، برأس مال مقداره (٢) مليون دينار مقسمه الى (٢) مليون حصة قيمة كل حصة دينار واحد ، هذا وقد تم زياده رأسمال الشركة الى (٣ مليون و ٥٠٠ ألف دينار أردني / حصة) وذلك بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩/٥/٢٠٠٧ واستكملت الاجراءات بتاريخ ٢٨/١١/٢٠٠٧ .

- غايات الشركة : العمل كوسيط مالي في بورصة عمان وذلك لحساب الغير ولصالح محفظة الشركة .

٢. أهم السياسات المحاسبية :

أ - محفظة الأوراق المالية

يتم قيد مشتريات محفظة الأوراق المالية من الأسهم والسندات بالتكلفة ويتم احتساب تكلفة المحفظة لبثودها وفقاً لطريقة المتوسط المتحرك . وتقيم المحفظة في نهاية السنة بالقيمة العادلة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، وتفيد الفروقات الناجمة عن اعادة التقييم في بيان الدخل كأرباح أو خسائر إعادة تقييم للمحفظة وفقاً للنتيجة .

ب - الموجودات الثابتة

يتم اثبات الموجودات الثابتة بالتكلفة ، ويتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفقاً لطريقة القسط الثابت وبمعدلات استهلاك سنوية تتراوح بين ١٠ - ٢٠ بالمائة .

ج - موجودات غير ملموسة

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠ - ٢٥ بالمائة سنوياً .

د - تحقق الإيرادات

تمثل مبيعات محفظة الأوراق المالية قيمة صافي الإيرادات المتحققة لقاء بيع أوراق مالية للغير خلال السنة المالية الحالية ، ويتم قيد ايراد وارباح الأوراق المالية عند قبضها وفقاً للأساس النقدي . كما تقوم الشركة بتنفيذ اوامر بيع وشراء للعملاء ويتم اثبات العمولة التي تتقاضاها الشركة كإيراد نتيجة العمولات المتحققة من عمليات شراء وبيع العملاء للأوراق المالية .

هـ - تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية الى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية الى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في بيان الدخل .

٣. نقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
شيكات في الصندوق	٠	٤٥٠٠٠٠
صندوق التوفير	٣٠٠	٠
نقد في بنوك محلية / دينار	٨٧٥٤	٤٤٢٥١٩
نقد في بنوك محلية / دولار	٦٥٥٧٩	٢٨٩١
المجموع	٧٤٦٣٣	٨٩٥٤١٠

٤. محفظة الأوراق المالية :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
أسهم لاغراض المتاجرة	٠	٠
محفظة الأسهم المحلية	٠	٠
أسهم بنوك	٠	٠
أسهم شركات خدمات	٨٢٩٢٥	٦٥٠٠٠
أسهم شركات صناعية	٠	٠
القيمة الدفترية قبل التقييم في نهاية الفترة	٨٢٩٢٥	٦٥٠٠٠
خسارة تقييم محفظة الأسهم المحلية الى القيمة العادلة	(٢٨٦٧٥)	٠
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم المحلية	٥٤٢٥٠	٦٥٠٠٠
محفظة الأسهم غير المحلية		
أسهم شركة فلسطين	٢٤٥٣٠	٣٥٦٨٠
خسارة تقييم محفظة الأسهم غير المحلية الى القيمة العادلة	(٧١١٧)	٠
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم غير المحلية	١٧٤١٣	٣٥٦٨٠
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم المحلية وغير المحلية	٧١٦٦٣	١٠٠٦٨٠

٥. ذمم العملاء :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	٣٣٦٥٤٢٠	١٦١٤٨٩٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣٣٨٤١٩	.
المجموع	٣٧٠٣٨٣٩	١٦١٤٨٩٠
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣٠٠٠٠)	.
المجموع	٣٦٧٣٨٣٩	١٦١٤٨٩٠
	=====	=====

٦. أرصده مدينه أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
التسوية	١٦٦٧١٣	.
صندوق ضمان التسوية	٢٥٠٠٠	٢٦٣٦١
تأمينات مستردة	١٦٢٥	١٣٠٥
تأمينات كفالات مركز الايداع	١٤٩٤٠	١٤٩٤٠
تأمينات كفالات هيئة الأوراق المالية	١٢٠٠٠	٤٥٠٠
تأمينات كفالات دعاوي	٣٠٠	.
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٩٥٧٨	٢٠٥٠٠
بفوعات ائتمانات شركات جديدة	٤٨١٠	.
ذمم موظفين	١٥٠	١٠٣
المجموع	٢٥٥١١٦	٦٧٧٠٩
	=====	=====

يتكون هذا البند مما يلي : -

صافي القيمة الدفترية	عام	ملاك المتراكم				الاستهلاك				الزيادة				البيانات			
		٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
عام	عام	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤٠٥	٢٠٦٠٤	٥٠٩٥	٢٣٩٩	٢٦٩٦	٢٥٦٩٩	٣٥٩٨	٢٢١٠١	١٠	٣٥٩٨	٢٢١٠١	١٠	٣٥٩٨	٢٢١٠١	١٠	٣٥٩٨	٢٢١٠١	١٠
١٤٨٢٠	١٩٠٧٧	٥٨٧٦	٣٢٨٦	٢٥٩٠	٢٤٩٥٣	٧٥٤٣	١٧٤١٠	١٥	٧٥٤٣	١٧٤١٠	١٥	٧٥٤٣	١٧٤١٠	١٥	٧٥٤٣	١٧٤١٠	١٥
٥٤٢٥	٤٣٧٥	٥٦٢٥	١٠٥٠	١٥٧٥	٧٠٠٠	٠	٧٠٠٠	١٥	٠	٧٠٠٠	١٥	٠	٧٠٠٠	١٥	٠	٧٠٠٠	١٥
٢٤٤٠٤	٢٥٥٣٣	١٦٤٧٣	٧٧٢٢	٨٧٥١	٤٢٠٠٦	٨٨٥١	٣٣١٥٥	٢٠	٨٨٥١	٣٣١٥٥	٢٠	٨٨٥١	٣٣١٥٥	٢٠	٨٨٥١	٣٣١٥٥	٢٠
٣٧٣٩٠	٣٥٩٥٩	٢٠٨٠٥	١٠٦١٣	١٠١٩٢	٥٦٧٦٤	٩١٨٢	٤٧٥٨٢	٢٠	٩١٨٢	٤٧٥٨٢	٢٠	٩١٨٢	٤٧٥٨٢	٢٠	٩١٨٢	٤٧٥٨٢	٢٠
٢٧٤٢	٢٣٤٠	١١٥٠	٥١٧	٦٣٣	٣٤٩٠	١١٥	٣٣٧٥	١٥	١١٥	٣٣٧٥	١٥	١١٥	٣٣٧٥	١٥	١١٥	٣٣٧٥	١٥
٤٩٩	٥٠٩	١٨٩	٩٩	٩٠	٦٩٨	١٠٩	٥٨٩	١٥	١٠٩	٥٨٩	١٥	١٠٩	٥٨٩	١٥	١٠٩	٥٨٩	١٥
١٠٤٩٨٥	١٠٨٣٩٧	٥٥٢١٣	٢٥٦٨٦	٢١٥٢٧	١٦٠٦١٠	٢٩٣٩٨	١٣١٢١٢		٢٩٣٩٨	١٣١٢١٢		٢٩٣٩٨	١٣١٢١٢		٢٩٣٩٨	١٣١٢١٢	

٠٨ موجودات غير ملموسة بعد الإطفاء :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
رخصة وساطة مالية	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
الأنظمة	٢٠٢٤٢	٩٨٦٠
المجموع	٢٢٠٢٤٢	٢٠٩٨٦٠
الإطفاءات		
مخصص اطفاء رخصة الوساطة	(١٠٠٠٠٠)	(٦٠٠٠٠)
مخصص اطفاء الأنظمة	(٧١٢٨)	(٢٨١١)
المجموع	(١٠٧١٢٨)	(٦٢٨١١)
الموجودات غير الملموسة	١١٣١١٤	١٤٧٠٤٩

٠٩ بنوك دائنة :

يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة للشركة بضمان جميع الاسهم والسندات والأوراق المالية التي تخص الشركة
بحد أعلى مليون ونصف دينار وبفائدة ٧,٧٥% سنوياً و ١% عمولة .

٠١٠ أرصده دائننه أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
ذمم موظفين	١٨٥٩٥	٣١٣٠٣
مصاريف مستحقة	٩٧٦	٩١١
مخصص ضريبة الدخل	١٥٨٨٢٦	١٤٩٥٥٩
مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٣١٩٤	٣٢٢٠
أمانات ضريبة الدخل	٥٢٥٩	٥١٩٥
أمانات الضمان الاجتماعي	٢٥٠٦	٧٢٢٨
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٥٠١٠	.
أخرى	٨٤٠٧	١١٦٩٤
المجموع	٢٢٢٧٦٣	٢٠٩١١٠

١١٠ أرباح مقترح توزيعها :

تقترح هيئة المديرين بتوزيع ١٠% من الأرباح على الشركاء بشكل حصص وسيتم القرار هذا الاقتراح في اجتماع الهيئة العامة العادي .

١١٢ مصاريف إدارية وعمومية :

يتكون هذا البند مما يلي : -

دينار	دينار
٢٠٠٧	٢٠٠٦
الرواتب والاجور وملحقاتها	١٦٠١٥٧
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١٤٤٠٠
الإيجارات	١٣٧٣٧
تأمين صحي	٥٠٢٦
قرطاسية ومطبوعات	١٢٠٢٣
ضيافة	٤٦٠٩
نظافة	١٠٤٣
مياه وكهرباء	١٨٢٩
مواصلات	٤٢
هاتف وبريد	١٥٨٩٠
طوابع تأمين كفالات	٤٥٣٤
مصاريف سيارة	١٩٣٠
دعاية وإعلان	١٤١٣
متفرقة	٩٢٢
رسوم واشتراكات ورخص حكومية	٥٣٩٥
صحف ومجلات	٢٥٣
رسوم تدريب	٧٨٠
اتعاب مهنية	٤٨٦٦
سفر وإقامه	٤٦٧٦
رسوم فتح حسابات العملاء	٧٦٥
أخطاء التداول	٢٠٥٦٦
صندوق حماية المستثمر	٢٨٥٥٦
تحسينات على العاجور	١٣٢٩
موجودات ثابتة مستهلكة	١٣٦٧
بدل ميولومات	١٤٥٠
صيانة برامج	٢٣٢٦
اتترنت	٢٥١٨
استئجار أجهزة	٤٢٨١
تبرعات	١٢٥٠٠
جوائز ومكافآت	.
قضائية	.
غرامات	.
تسويق وعمولات	.
فروقات عمله	.
مصاريف زياده رأس المال	.
صيانة	.
ديون معدومه	.
المجموع	٣٢٩١٣٣
٦٧٧٤٨٠	

١٣. الأدوات المالية :

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية 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 ، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية .

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة .

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن تقلبات سعر الصرف لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية .

١٤. كتاب المحامي :

حسب ما جاء في كتاب محامي الشركة ، هناك قضايا بخصوص مطالبات مالية مقامة من الشركة ضد الغير بقيمة (١٩٥٢٤) دينار ، ولا تزال تلك القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة .

١٥. الالتزامات المحتملة :

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة قيمتها (٩٠٤٠٠٠) دينار تمثل كفالات لصالح مركز ليداع الأوراق المالية ، وهيئة الأوراق المالية وللغير جميعها تنتهي خلال عام ٢٠٠٨ .