

03/2009 08:27 0096265828834

Ibrahim Yasin & Co.

Public Accountants & Management Consultants

دار التدقيق

ابراهيم ياسين وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون اداريون

٢١٦٤/٩/٢٦٧

الرقم :

Ref.

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 ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية 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 برقابة 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 وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات 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 إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

٢/١

١٩٧ ش. خالد بن الوليد ج. الحسين - هاتف (٥٦٠٦٧٠٩) فاكس (٥٦٥٣٥٠١) ص.ب. ٩١٤٢١ - عمان ١١١٩٢ الأردن

197 Khalid Bin Al-Waleed St. J.Al-Hussein - Tel. (5606709) Fax (5653501) P.O.Box 921421 Amman 11192 Jordan

E-mail: auditbureau3000@yahoo.com

دار التدقيق

ابراهيم ياسين وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون إداريون

Ref:

Date:

الرقم:

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 ٢٠٠٨ وعن نتيجة اعمالها 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

٢٨ كانون ثاني ٢٠٠٩

عن / دار التدقيق

إبراهيم سليم

إجازة رقم (٢٥٥)



شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - الأردن

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

الموجودات	٢٠٠٨	٢٠٠٧
<u>موجودات متداولة</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٣ نقد في الصندوق ولدي البنوك	٨٩٦٤٤	٧٤٦٣٣
٤ محفظة الأوراق المالية	٩٤٤٩	٧١٦٦٣
٥ ذمم عملاء بعد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (٤٤٦٠٠٠) دينار	٦.٨٩٣٧٨	٣٦٧٣٨٣٩
ذمم مدينه	٥٢٣٧	١١٦١٤
٦ أرصده مدينه أخرى	٣٥٤٨٤٤	٢٥٥١١٦
مجموع الموجودات المتداولة	٦٥٤٨٥٥٢	٤.٨٦٨٦٥
<u>موجودات غير متداولة</u>		
٧ موجودات ثابتة بعد الاستهلاك (٨.٥٠٧) دينار	٨٤١٦٥	١.٨٣٩٧
٨ موجودات غير ملموسة بعد الإطفاء (١٥٢٣٩٥) دينار	٦٩٤٩٧	١١٣١١٤
مجموع الموجودات	٦٧.٠٢٢١٤	٤٣.٨٣٧٦
<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>		
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٩ بنوك دائنه	٤٦٢٥٣٩	٨٢.٩
ذمم دائنه	٢.١٥	١٧٧.٠
١٠ أرصده دائنه أخرى	٣٤.٧٩٩	٢٢٢٧٦٣
مجموع المطلوبات المتداولة	٨٠.٥٣٤٣	٢٣٢٧٤٢
<u>حقوق الشركاء</u>		
رأس المال المدفوع (رأس المال المصرح به خمسة ملايين دينار)	٥٠.٠٠٠.٠٠	٣٥.٠٠٠.٠٠
علاوه اصدار	١٣.٠٠٠.٠٠	٠.٠٠
احتياطي اجباري	٢١٨٦٧٦	١٣١٢٣٤
احتياطي اختياري	٦٥٧٦٩	٦٥٧٦٩
١١ أرباح مقترح توزيعها	٢٠.٠٠٠.٠٠	٣٥.٠٠٠.٠٠
أرباح مدوره	٢٨٢٤٢٦	٢٨٦٤١
حقوق الشركاء	٥٨٩٦٨٧١	٤٠.٧٥٦٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	٦٧.٠٢٢١٤	٤٣.٨٣٧٦

- إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - الأردن

قائمة الدخل والتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
الإيرادات		
عمولة الوساطة	٢٢٨٦٦.٩	١٣٨٦٥٣٥
عمولات وفوائد التمويل على الهامش	٩٥٥٣.٠	٥٤٢٢١
فوائد دائنة	٦٩٦٥٨	٣٤٥
أرباح محفظة الشركة	٢٣.١	١٣.٣٥
خسائر غير متحققة عن إعادة التقييم	(٧٩٦٤)	(٣٥٧٩٢)
أرباح أسهم مقبوضه	.	٧٧٩
إيرادات أخرى	٧٦١٤	٢٢٦٨
مجموع الإيرادات	٢٤٥٣٧٤٨	١٤٢٥٣٩١
المصاريف		
مصاريف إدارية وعمومية	(٩٧٦٥.٩)	(٦٧٧٤٨.٠)
فوائد وعمولات بنكية	(١.٩١٨٢)	(٦١٦١٥)
استهلاك الموجودات الثابتة	(٢٨٢٧.٠)	(٢٥٦٨٦)
إطفاء موجودات غير ملموسة	(٤٥٢٦٧)	(٤٤٣١٧)
احتياطي ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٢.٠٠٠)	(٣.٠٠٠)
مجموع المصاريف	(١٥٧٩٢٢٨)	(٨٣٩.٩٨)
الربح قبل التوزيعات وضريبة الدخل	٨٧٤٥٢.٠	٥٨٦٢٩٣
أرباح مدوره	٢٨٦٤١	٦٢٣٨٧
المجموع يوزع كما يلي :	٩.٣١٦١	٦٤٨٦٨.٠
مخصص ضريبة الدخل	٣.٨٦٩٩	١٥٨٨٢٦
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	.	٢٤٣٩.٠
احتياطي اجباري	٨٧٤٥٢	٥٨٦٢٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢.٠٠٠	٢٥.٠٠٠
مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٤٥٨٤	٣١٩٤
أرباح مقترح توزيعها	٢.٠٠٠.٠	٣٥.٠٠٠.٠
أرباح مدوره	٢٨٢٤٢٦	٢٨٦٤١
المجموع	٩.٣١٦١	٦٤٨٦٨.٠

- إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م.

عمان - الأردن

التغيرات في حقوق الشركاء

السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

المجموع	أرباح مدوره	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوه اصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٧٥٦٣٤	٢٨٦٤١	٣٥٠٠٠٠	٦٥٧٦٩	١٣١٢٢٤	.	٣٥٠٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠٠	.	.	.	.	.	١٥٠٠٠٠٠
١٣٠٠٠٠٠	.	.	.	.	.	.
٤٥٣٧٨٥	٤٥٣٧٨٥	.	.	.	١٣٠٠٠٠	.
٨٧٤٥٢	.	.	.	.	.	.
(٣٥٠٠٠٠٠)	.	(٣٥٠٠٠٠٠)	.	٨٧٤٥٢	.	.
.	(٢٠٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠	.	.	.	.
٥٨٩٦٨٧١	٢٨٢٤٢٦	٢٠٠٠٠٠	٦٥٧٦٩	٢١٨٦٧٦	.	.
٥٨٩٦٨٧١	٢٨٢٤٢٦	٢٠٠٠٠٠	٦٥٧٦٩	٢١٨٦٧٦	١٣٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
٣١ كانون أول ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٣١ كانون أول ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٣١ كانون أول ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧	٣١ كانون أول ٢٠٠٨

— إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية —

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.م

عمان - الأردن

التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل المخصصات والتوزيعات	٨٧٤٥٢٠	٥٨٦٢٩٣
الاستهلاكات	٢٨٢٧٠	٢٥٦٨٦
الإطفاءات	٤٥٢٦٧	٤٤٣١٧
خسائر غير متحققة ناتجة عن إعادة التقييم الى القيمة العادلة	(٢٧٨٢٨)	٣٥٧٩٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤١٦٠٠٠	٣٠٠٠٠
التدفق من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل	١٣٣٦٢٢٩	٧٢٢٠٨٨
النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة		
محفظة الأوراق المالية	٩٠٠٤٢	(٦٧٧٥)
ذمم العملاء	(٢٨٣١٥٣٩)	(٢٠٨٨٩٤٩)
ذمم مدنيه	٦٣٧٧	٥٠٤٩٠
أرصده مدينة أخرى	(٩٩٧٢٨)	(١٨٧٤٠٧)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	(٢٤٥)	(٧٢٩)
أرصدة دائنة أخرى	(٢١٤٧٥٧)	(١٧٣٣٦٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	(١٧١٣٦٢١)	(١٦٨٣١٩١)
ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة	.	(٢٤٣٩٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(١٧١٣٦٢١)	(١٧٠٧٥٨١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٤٠٣٨)	(٢٩٣٩٨)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٦٥٠)	(١٠٣٨٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٥٦٨٨)	(٣٩٧٨٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال	١٥٠٠٠٠٠	١٢٥٥٨٧٥
بنوك دائنة	٤٥٤٣٢٠	٨٢٠٩
علاوه اصدار	١٣٠٠٠٠	.
توزيعات أرباح على المساهمين	(٣٥٠٠٠٠)	(٣٣٧٥٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	١٧٣٤٣٢٠	٩٢٦٥٨٤
الزيادة (النقص) في رصيد النقد	١٥٠١١	(٨٢٠٧٧٧)
رصيد النقد في بداية السنة	٧٤٦٣٣	٨٩٥٤١٠
رصيد النقد في نهاية السنة	٨٩٦٤٤	٧٤٦٣٣

- إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية -

شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذ.م.معمان - الأردنإيضاحات حول البيانات الماليةللسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧١. تأسيس الشركة وغاياتها :

- تأسست شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية ذات المسؤولية المحدودة بمقتضى احكام 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 مقسمة 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 . هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة الى (٥ مليون دينار أردني / حصة) وذلك بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ١٨/٦/٢٠٠٨ واستكملت الاجراءات بتاريخ ٢٠/٨/٢٠٠٨ .

- غايات الشركة : العمل كوسيط مالي في بورصه 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 لينودها وفقاً لطريقة المتوسط المتحرك ، وتقيم المحفظة في نهاية السنة بالقيمة العادلة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، وتقيد 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 الانتاجي 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 الاوراق المالية عند قبضها وفقاً للأساس النقدي . كما تقوم الشركة بتنفيذ اوامر بيع وشراء للعملاء ويتم اثبات العمولة التي تتقاضاها الشركة كإيراد نتيجة العمليات 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 :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
شيكات في الصندوق	١٣٣٤	.
صندوق التثنية	٣٠٠	٣٠٠
نقد في بنوك محلية / دينار	٢٢٤٣٩	٨٧٥٤
نقد في بنوك محلية / دولار	٦٥٥٧١	٦٥٥٧٩
المجموع	٨٩٦٤٤	٧٤٦٣٣

٤. محفظة الأوراق المالية :

يتكون هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
أسهم لأغراض المتاجرة	.	.
محفظة الأسهم المحلية	.	.
أسهم بنوك	.	.
أسهم شركات خدمات	.	٨٢٩٢٥
أسهم شركات صناعية	.	.
القيمة الدفترية قبل التقييم في نهاية الفترة	.	٨٢٩٢٥
خسارة تقييم محفظة الأسهم المحلية الى القيمة العادلة	.	(٢٨٦٧٥)
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم المحلية	.	٥٤٢٥٠
محفظة الأسهم غير المحلية	.	.
أسهم شركة فلسطين	١٧٤١٣	٢٤٥٣٠
خسارة تقييم محفظة الأسهم غير المحلية الى القيمة العادلة	(٧٩٦٤)	(٧١١٧)
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم غير المحلية	٩٤٤٩	١٧٤١٣
اجمالي القيمة العادلة لمحفظة الأسهم المحلية وغير المحلية	٩٤٤٩	٧١٦٦٣

. ٥ ذمم العملاء :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	٥٤٣٤٤٢٧	٢٣٦٥٤٢٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	١١٠٠٩٥١	٢٣٨٤١٩
المجموع	٦٥٣٥٣٧٨	٢٧٠٣٨٣٩
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٤٦٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)
المجموع	٦٠٨٩٣٧٨	٢٦٨٣٨٣٩
	=====	=====

. ٦ أرصده مديته أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
التسوية	١٠٤٣٣٢	١٦٦٧١٣
صندوق ضمان التسوية	١٨٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
تأمينات مستردة	١٦٢٦	١٦٢٥
تأمينات كفالات مركز الايداع	١٤٩٤٠	١٤٩٤٠
تأمينات كفالات هيئة الأوراق المالية	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
تأمينات كفالات دعاوي	٣٨٠٠	٣٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٢٢٤٦	٢٩٥٧٨
دفعات ائتمانات شركات جديده	.	٤٨١٠
ذمم موظفين	٩٠٠	١٥٠
المجموع	٣٥٤٨٤٤	٢٥٥١١٦
	=====	=====

٧. الموجودات الثابتة واستهلاكاتها:

يتكون هذا البلد مما يلي :-

صافي القيمة الدفترية	عام	الاستهلاك				إضافة				الكافة		البيلان
	عام	٢٠٠٨/١٢/٣١	استهلاك السنة	استهلاك السنة	٢٠٠٨/١/١	٢٠٠٨/١٢/٣١	استهلاك السنة	إضافات السنة	٢٠٠٨/١/١	نسبة	الاستهلاك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	
٢٠٠٧	٢٠٠٨											
٢٠٦٠٤	١٨٣٧٣	٧٦٨١	٢٥٨٦	٥٠٩٥	٢٦٠٥٤	٢٦٠٥٤	٢٦٠٥٤	٢٦٠٥٤	٢٦٠٥٤	١٠	٢٥٦٩٩	الأثاث والمطروشات
١٩٠٧٧	١٥٧٢٧	٩١٧٦	٣٨٠٠	٥٨٧٦	٢٥٤٠٣	٢٥٤٠٣	٢٥٤٠٣	٢٥٤٠٣	٢٥٤٠٣	١٠	٢٤٩٥٣	الأجهزة المكتبية
٤٣٧٥	٣٣٢٥	٣٠٧٥	١٠٥٠	٢٦٢٥	٧٠٠٠	٧٠٠٠	٧٠٠٠	٧٠٠٠	٧٠٠٠	١٥	٧٠٠٠	لصيانة
٢٥٥٣٢	١٧١٣٢	٢٤٨٧٤	٨٤٠١	١٦٤٧٣	٤٢٠٠٦	٤٢٠٠٦	٤٢٠٠٦	٤٢٠٠٦	٤٢٠٠٦	٢٠	٤٢٠٠٦	لديكرات
٣٥٩٥٩	٢٧٣١٨	٣٢٥٩٧	١١٧٩٢	٢٠٨٠٥	٥٩٩١٥	٥٩٩١٥	٥٩٩١٥	٥٩٩١٥	٥٩٩١٥	٢٠	٥٩٩١٥	وحدة الحاسب الآلي
٢٣٤٠	١٨٨٦	١٦٨٦	٥٣٦	١١٥٠	٣٥٧٢	٣٥٧٢	٣٥٧٢	٣٥٧٢	٣٥٧٢	١٥	٣٤٩٠	تكييف وتبريد
٥٠٩	٤٠٤	٢٩٤	١٠٥	١٨٩	٦٩٨	٦٩٨	٦٩٨	٦٩٨	٦٩٨	١٥	٦٩٨	اجهزة كهربائية
١٠٨٣١٧	٨٤١٦٥	٨٠٤٨٣	٢٨٢٧٠	٥٢١١٣	١٦٤٦٤٨	١٦٤٦٤٨	١٦٤٦٤٨	١٦٤٦٤٨	١٦٤٦٤٨		١٦٠٦١٠	المجموع

٨. موجودات غير ملموسة بعد الإطفاء :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
رخصة وساطة مالية	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
الأنظمة	٢١٨٩٢	٢٠٢٤٢
المجموع	٢٢١٨٩٢	٢٢٠٢٤٢
الإطفاءات		
مخصص اطفاء رخصة الوساطة	(١٤٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)
مخصص اطفاء الأنظمة	(١٢٣٩٥)	(٧١٢٨)
المجموع	(١٥٢٣٩٥)	(١٠٧١٢٨)
الموجودات غير الملموسة	٦٩٤٩٧	١١٣١١٤

٩. بنوك دائنه :

يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة للشركة بضمان جميع الاسهم والسندات والأوراق المالية التي تخص الشركة بعد أعلى ٢ مليون ونصف دينار وبفائدة ٨,٢٥% سنوياً و ١% عموله .

١٠. أرصده دائننه أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
مخصص ضريبة الدخل	٣٠٨٦٩٩	١٥٨٨٢٦
مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٤٥٨٤	٣١٩٤
أمانات ضريبة الدخل	٩٩٢	٥٢٥٩
أمانات الضمان الاجتماعي	٢٧٢٩	٢٥٠٦
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
أخرى	٣٧٩٥	٨٤٠٧
ذمم موظفين	.	١٨٥٩٥
مصاريف مستحقة	.	٩٧٦
المجموع	٣٤٠٧٩٩	٢٢٢٧٦٣
	=====	=====

٠١١ أرباح مقترح توزيعها :

تقترح هيئة المديرين بتوزيع ٤% من الأرباح على الشركاء نقداً وسيتم اقرار هذا الاقتراح في اجتماع الهيئة العامة العادي عند انعقاده .

٠١٢ مصاريف إدارية وعمومية :

يتكون هذا البند مما يلي : -

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
الرواتب والاجور وملحقاتها	٢٠٨٨٤٦	١٨٩٨٨٥
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٢١٩٩٤	٢٠٣١١
حواقر ومكافآت	٣٩٦٨٨٢	١٣٨٤٩٠
الإيجارات	٢٤٠٠٧	٢٣٤٠٦
هاتف وبريد وانترنت	١٩١٧٥	١٩٤٩٠
صندوق حماية المستثمر	٦٢٢٩٨	٣٨٥٥١
اخطاء التداول	٥٢٥٦٠	١٥٧٠٠
تسويق وعمولات	٧١٣٣٩	١٣٧٣٧٤
غرامات	١٦٧٥٠	٥٢٥٠
استئجار اجهزه	١٤٩٣٦	٩١٥٥
مصاريف زياده رأس المال	٧٧٤٥	٧٤٦٥
تأمين صحي	٨٥٩٨	٦٩٥٧
فرطاسية ومطبوعات	٧٤٥٦	١٠٣٧٨
مياه وكهرباء	٤٢٣٧	٣٠٩٠
طوابع تأمين كفالات	٦٥٢٠	٥٧٢١
مصاريف سيارة	٢٠٩٦	٢٢٤٧
دعاية واعلان	٢٠٧٧	١٥٧١
رسوم واشترابات ورخص	٥٩٤٨	٥٩٤٧
اتعاب مهنية	٥٩٥١	٥٧٧٠
سفر واقامه	٧٠٢٥	٢٤٦٧
صيانة برامج	٥٧٨٨	٣٣٤٠
ضيافة	٧١٥٨	٧٧٣٦
قضائية	٩٤٨٣	٢٧٣٩
تبرعات	١٢٠٠	٣٤٦
صيانة	٢٢٨٦	١٠٥٣
نظافة	٨٢٨	١٤٧٠
منفرقة	٧٩٦	٣٧٤٦
موجودات ثابتة مستهلكة	٧٦٦	١٨٠٣
رسوم فتح حسابات العملاء	١٣٠	٣١٩
ندوات ومؤتمرات وتدريب	١٦٣٤	٤٩٦
ليون معدومه	.	٢٩٨٦
تحصيلات على المأجور	.	٢٢٢١
المجموع	٩٧٦٥٠٩	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 الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة (استثمار في أسهم شركات) 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 :

إن تقلبات سعر صرف الدولار الأمريكي لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية بسبب عدم مادية أرصده الموجودات المحتفظ بها الدولار الأمريكي .

١٤ . كتاب المحامي :

حسب ما جاء في كتب محامي الشركة ، هناك قضايا بخصوص مطالبات مالية مقامة من الشركة ضد الغير بقيمة (٢٩٦٧١٧) دينار ، ولا تزال تلك القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة ، وكذلك هناك قضية مرفوعة من الغير على الشركة مقدره لغايات الرسوم بمبلغ (١٠٠) ألف دينار ، لم يتم البت فيها بعد .

١٥ . الالتزامات المحتملة :

بلغت الالتزامات الطارئة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ مبلغ (٩٧٤٠٠٠) دينار أردني (٩٠٤٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧) .