

شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار

وسطاء لدى بورصة عمان



تلفون : ٥٦٦٣٠٣١ } السوق مباشر
مساء : ٥٦٨٣٣٣٠ } صباحاً
٥٦٧١٥٤٦ }
٥٦٨٥٠١٩ }
٥٦٥٢٣٢٠ / ١ / ٢ }

فاكس : ٥٦٨٤٤٧٦ - ٥٦٠٣٣٢٩
ص.ب ٢٠١٩٤ - عمان ١١١١٨ الاردن

F.S - BROKER 3 - 6/5/2008

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٢٠٠٨/٢/٢٨
الرقم : ٢٨/٥/١٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين؛

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بعض البنود المطلوبة للتقرير السنوي، علماً بأنها قد وردت ضمن ميزانية الشركة :

(١) التطورات المستقبلية :
تقوم الشركة بدراسة إمكانية رفع رأس مالها والبالغ ٢٠٠٠٠٠٠ (اثنان مليون دينار)،
وذلك بتحويل جزء من الأرباح المدورة خلال سنة ٢٠٠٧.
كما أننا نعمل على إنهاء متطلبات وإجراءات الحصول على ترخيص التمويل على الهامش
(بعد رفع رأس المال).

(٢) التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في :
أ- كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠٠٠٠ دينار.
ب- كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٥٠٠٠٠٠ دينار.

(٣) مقدار أتعاب التدقيق المدفوعة لشركة "الأخوة لتدقيق الحسابات" هو ١٥٠٠ دينار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار
رئيس هيئة المديرين
السيد/ سمير "محمد شريف" الجعبري

ضابط الامتثال
سعد الدجاني

هيئة الأوراق المالية المملكة الأردنية العمالية ٢٠٠٨ ٤٦٥٤ رقم الملف الجهة المختصة
--

شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار

وسطاء لدى بورصة عمان



هيئة الأوراق المالية
السلطة العامة
النيابة
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الجهة المختصة

تلفون : ٥٦٦٣٠٣١
مساء : ٥٦٨٣٣٣٠
السوق مباشر : ٥٦٧١٥٤٦
صباحاً : ٥٦٨٥٠١٩
فاكسملي : ٥٦٨٤٤٧٦ - ٥٦٣٣٢٩
ص.ب ٢٠١٩٤ - عمان ١١١١٨ الاردن

عمان في ٢٠٠٨/٢/٢٧

رقم : ٣٤/هـ/٢٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المختبرين ٢٠٠٨/٢/٢٧

تحية واحتراما وبعد

نرفق لكم طيه ميزانية شركتنا وكذلك حساب الأرباح والخسارة عن عام ٢٠٠٧م، وكما تعلمون أن شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار المساهمة الخصوصية والمسجلة لدى مراقب الشركات تحت رقم ٩٩١ بتاريخ ٦/نيسان/١٩٨٢ والتي تم توفيق أوضاعها حسب قانون الشركات الأردني رقم ١- لسنة ١٩٨٩م وأصبحت شركة مسئولية محدودة وان غايتها العمل كوسيط بالعمولة ووسيط لحسابه في بورصة عمان.

حيث بلغ حجم تداولنا حوالي ٣٩٨ مليون دينار وحصلنا على الترتيب (٢٣) من بين مكاتب الوساطة الذين يعملون لدى بورصة عمان،

ولقد انخفض حجم تداولنا حوالي ١٥% عن عام ٢٠٠٦ بسبب تراجع أحجام السوق وزيادة عدد مكاتب الوسطاء والظروف السياسية المحيطة بنا التي أثرت سلباً على حجم التداول الكلي ورغم ذلك حققنا أرباحاً.

وفيما يلي نبذة عن حجم تداول شركتنا خلال السنوات الخمس

السنة	حجم التداول	مئوية	الترتيب العام
٢٠٠٣	١٢٥١٨٨٢٤٨	٣,٤%	الثالث عشر
٢٠٠٤	٢١٥٤٩٠٩٦٧	٢,٨%	السابع عشر
٢٠٠٥	٨٦٣١٨٠٧٥٦	٢,٦%	السادس عشر
٢٠٠٦	٤٦٨٢٣٢١٣٨	١,٦%	السادس والعشرون
٢٠٠٧	٣٩٨٨٤٨٤٧٨	١,٦%	الثالث والعشرون



شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار

وسطاء لدى بورصة عمان

تلفون ٥٦٦٣٠٣١ } السوق مباشر
٥٦٨٥٠١٩ } صباحا
٥٦٥٢٣٢٠/١/٢ } مساءً

فاكس ٥٦٠٣٣٢٩ - ٥٦٨٤٤٧٦
ص.ب ٢٠١٩٤ - عمان ١١١١٨ الاردن

٤. سامية محمد شريف الجعبري ٢٤٠٠٠٠ سهم ١٢%
٥. سها محمد شريف عبد القادر الجعبري ٢٤٠٠٠٠ سهم ١٢%
٦. سهير محمد شريف عبد القادر الجعبري ٢٤٠٠٠٠ سهم ١٢%

كما ويعمل في الشركة ثلاثة عشر موظفا تسعة جامعيين وثلاث موظفين يحملون درجة الدبلوم بالإضافة لموظف يحمل درجة الثانوية العامة و هم:

١. سمير محمد شريف عبد القادر الجعبري بكالوريوس هندسة ٢٩ سنة خبرة
 ٢. سامح محمد شريف عبد القادر الجعبري بكالوريوس تجارة ٢٩ سنة خبرة
 ٣. سعيد محمد شريف عبد القادر الجعبري بكالوريوس حاسبات ١٨ سنة خبرة
 ٤. ماهر ساهر عبد السلام دعنا بكالوريوس تجارة ٢٦ سنة خبرة
 ٥. مصطفى سامح محمد شريف الجعبري بكالوريوس كمبيوتر ٤ سنة خبرة
 ٦. عزام فوزي رأفت الجعبري دبلوم محاسبة ١٨ سنة خبرة
 ٧. عزام توفيق الحرباوي دبلوم كمبيوتر ٨ سنوات خبرة
 ٨. كامل جبريل كامل الننتشة دبلوم فندقه ٨ سنوات خبرة
 ٩. سعد موسى فائق الدجاني بكالوريوس علوم مالية مصرفية ٣ سنة خبرة
 ١٠. محمد شريف سمير محمد شريف الجعبري بكالوريوس تسويق ٣ سنة خبرة
 ١١. موسى محمد موسى السيد بكالوريوس علوم حاسوب ٢ سنة خبرة
 ١٢. هاني سعدي درويش القدح بكالوريوس محاسبة ٢ سنة خبرة
 ١٣. عامر ياسر عيد الحرباوي توجيهي ٣ سنة خبرة
- ولا يوجد أي أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على أعمال الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة سمير وسامح أخوان للاستثمار
رئيس هيئة المديرين
السيد/ سمير "محمد شريف" الجعبري

شركة سمير وسامح إخوان للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2007
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة سمير وسامح إخوان للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

31 كانون الأول 2007

جدول محتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

6-1

إيضاحات حول البيانات المالية



BROTHERS
CPA JORDAN (cc)

Certified Public Accountants & Consultants

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م)
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون



أ خ ت 228/ذ

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة للشركاء المحترمين
شركة سمير وسامح إخوان للاستثمار ذ.م.م
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سمير و سامح إخوان للاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2007 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الشركاء وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى و كذا دققنا البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006 و أصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 28 كانون الثاني 2007 .

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، واختبار 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 المنتقاة على حكم

المدقق بما في ذلك تقديره لأخطار التحريفات الجوهرية في البيانات المالية سواء أكان سببها العش 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 سمير و سامح اخوان للاستثمار ذ.م.م تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2007 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.

توكيدات و امور تفسيرية اخرى

- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 آذار 2007 زيادة رأس مال الشركة من 1,500,000 دينار الى 2,000,000 دينار .

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

الأخوة

لتدقيق الحسابات و الاستشارات (ش.م)
محاسبون قانونيون معتمدون و مستشارون

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

11 شباط 2008

Affiliated with Impact International

الأخوة
تدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م) لطفى غاوي
محاسب قانوني معتمد
THE BROTHERS
CPA JORDAN(CC)

بيان (أ)

شركة سمير وسامح اخوان للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة

31 كانون الأول		31 كانون الأول		إيضاح	
2006	2007	2006	2007		
دينار	دينار	دينار	دينار		
289,000	-	2,217,230	2,822,190	3	موجودات متداولة :
1,200,287	2,110,467	1,898,190	2,041,297	4	نقد لدى البنك
8,637	-	78,000	236,000	5	مدينون - بالصفائي
178,530	164,307	1,968	1,968		صندوق ضمان التسوية
22,253	3,107	-	19,967		إيجار مدفوع مقدما
					إيراد مستحق و غير مقبوض
1,698,707	2,277,881	4,195,388	5,121,422		مجموع موجودات متداولة
		203,000	268,000	6	المساهمة في شركة تحت التأسيس
				7	موجودات ثابتة:
1,500,000	2,000,000	354,851	357,028		موجودات ثابتة - بالكلفة
484,941	550,412	(263,929)	(304,936)		بيزنل : الاستهلاك المتراكم
157,136	222,607	90,922	52,092		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
648,526	390,614				
2,790,603	3,163,633				
4,489,310	5,441,514	4,489,310	5,441,514		مجموع الموجودات

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان (ب)

شركة سمير وسامح اخوان للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في

31 كانون الاول

2006	2007	إيضاح
دينار	دينار	
2,569,443	2,096,799	عمولات شراء وبيع الأسهم والسندات
(651,268)	(558,336)	ينزل : عمولات مدفوعة لبورصة عمان
1,918,175	1,538,463	صافي العمولة من عمليات شراء وبيع الاسهم و السندات
(1,027,109)	(974,678)	11 مصاريف ادارية وعمومية ومالية
581	927	فوائد دائنة
891,647	564,712	ربح السنة قبل الضرائب و الرسوم
(25,000)	(63,196)	ضريبة دخل مدفوعة عن سنة سابقة
(173,329)	(125,379)	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(5,400)	(3,107)	رسوم صندوق دعم التعليم و التدريب المهني
687,918	373,030	ربح السنة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ج)

شركة سمير وسلمح اخوان للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 و 2006

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,790,603	648,526	-	157,136	484,941	1,500,000	رصيد بداية السنة
-	(500,000)	-	-	-	500,000	زيادة رأس المال - إيضاح (10)
373,030	373,030	-	-	-	-	ربح السنة - بيان (ب)
-	(130,942)	-	65,471	65,471	-	المقتطع من الارباح للاحتياطيات
3,163,633	390,614	-	222,607	550,412	2,000,000	رصيد نهاية السنة
2007						
2,852,685	1,013,938	750,000	67,971	395,776	625,000	رصيد بداية السنة
-	(875,000)	-	-	-	875,000	زيادة رأس المال
(750,000)	-	(750,000)	-	-	-	ارباح موزعة على الشركاء
687,918	687,918	-	-	-	-	ربح السنة - بيان (ب)
-	(178,330)	-	89,165	89,165	-	المقتطع من الارباح للاحتياطيات
2,790,603	648,526	-	157,136	484,941	1,500,000	رصيد نهاية السنة
2006						

ان الايضاحات المرفقة تمثل جزءاً من هذه البيانات

بيان (د)

شركة سمير و سامح إخوان للإستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2006	2007	
دينار	دينار	
891,647	564,712	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		ربح السنة - بيان (ب)
		التعديلات :
37,704	41,007	استهلاك الموجودات الثابتة
929,351	605,719	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
1,559,535	(143,107)	النقص (الزيادة) في المدينين
133,078	(158,000)	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
-	(19,967)	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
(244,411)	910,180	النقص الزيادة في الدائنين
2,377,553	1,194,825	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(656,796)	(202,798)	ضريبة الدخل المدفوعة
5,400	(22,253)	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
1,726,157	969,774	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(5,120)	(2,177)	شراء موجودات ثابتة
(203,000)	(65,000)	المساهمة في شركة تحت التأسيس
(208,120)	(67,177)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
875,000	500,000	زيادة رأس المال
(34,548)	(8,637)	اوراق الدفع
(750,000)	-	أرباح موزعة على الشركاء
(875,000)	(500,000)	أرباح محولة لزيادة رأس المال
289,000	(289,000)	حساب التسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
(495,548)	(297,637)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
1,022,489	604,960	صافي الزيادة في النقد
1,194,741	2,217,230	نقد لدى البنك في بداية السنة
2,217,230	2,822,190	نقد لدى البنك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة سمير وسامح إخوان للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1 - عام

- أ - تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 991 بتاريخ 6 نيسان 1982 كشركة ذات مسؤولية محدودة و بتاريخ 26 كانون الثاني 1995 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح 160,000 دينار وفي 4 شباط 1996 تم زيادته ليصبح 250,000 وبتاريخ 28 آذار 2005 تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة ليصبح 625,000 دينار، وبتاريخ 18 آذار 2006 تم زيادة رأس مال الشركة عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة ليصبح 1,500,000 ، و بتاريخ 28 آذار 2007 تم زيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة ليصبح 2,000,000 دينار.
- ب - إن غايات الشركة ويجوز فتح فروع أو وكالات لها داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- ج - بلغ عدد موظفي الشركة (16) كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006.
- د - أقرت هيئة المديرين البيانات المالية بتاريخ 11 شباط 2008 و هي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركاء.

2- أهم السياسات المحاسبية:

- أ - أسس إعداد البيانات المالية:
- يتم إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة حولها
- ب - يتم قيد عمولات البيع أو الشراء بتاريخ البيع أو الشراء .

ج - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب تتراوح بين 9% و 15% .

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

د- تؤخذ إيرادات و مصاريف الفوائد إلى بيان الدخل على أساس الاستحقاق .

هـ تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون الشكوك في تحصيلها .

و- 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 إن وجدت وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

ز- السياسات المالية لإدارة المخاطر و أهدافها :

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

3- نقد لدى البنك

يمثل هذا البند رصيد حساب الشركة الجاري لدى البنك العربي .

4 - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2006	31 كانون الأول 2007	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,902,590	2,047,847	ذمم عملاء
15,600	13,450	ذمم موظفين
1,918,190	2,061,297	مجموع ذمم مدينة
(20,000)	(20,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,898,190</u>	<u>2,041,297</u>	

5- صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لأحكام المادة (90) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة 2005

6- المساهمة في شركة تحت التأسيس

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في شركة السبائك تحت التأسيس ولم تدرج في سوق عمان المالي لغاية تاريخ البيانات المالية .

7 - موجودات ثابتة :
يتكون هذا البند مما يلي

الحاسب الآلي	ألات ومعدات	سيارات	أثاث ومفروشات	ديكورات	المكلفة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
354,851	37,076	35,188	187,874	57,409	رصيد بداية السنة
2,177	-	2,177	-	-	إضافات
357,028	37,076	37,365	187,874	57,409	رصيد نهاية السنة
263,929	33,595	20,701	146,875	53,750	الاستهلاك المتراكم :
41,007	3,480	4,483	28,182	386	رصيد بداية السنة
304,936	37,075	25,184	175,057	54,136	إضافات
					رصيد نهاية السنة
52,092	1	12,181	12,817	3,273	صافي القيمة الدفترية كما في
					31 كانون الاول 2007
90,922	3,481	14,487	40,999	3,659	صافي القيمة الدفترية كما في
	12	12	15	9	31 كانون الاول 2006
				9	نسبة الاستهلاك السنوية %

8- أوراق دفع

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2006	31 كانون الأول 2007
دينار	دينار
8,637	-
8,637	-

أوراق دفع قصيرة الأجل - سيارات

9- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2006	31 كانون الأول 2007
دينار	دينار
5,201	38,928
173,329	125,379
178,530	164,307

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
مخصص ضريبة الدخل للسنة

لم يتم تسوية ضريبة الدخل مع دائرة ضريبة الدخل للاعوام 2001 و 2002 و 2006 وقد تم تسوية الضريبة للعام 2005 مع الدائرة .

10- رأس المال المدفوع

قررت هيئة المديرين في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 اذار 2007 زيادة رأس مال الشركة من 1,500,000 دينار ليصبح 2,000,000 دينار كالتالي :

1,500,000
500,000
2,000,000

رأس المال بداية عام 2007
تحويل جزء من الارباح المدورة
رأس المال المدفوع

11 - مصاريف إدارية و عمومية و مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في
31 كانون الاول

2006	2007	
دينار	دينار	
250,280	184,575	رواتب واجور وبدل اجازات
13,378	15,652	حصة الشركة في الضمان الإجتماعي
9,474	11,546	تأمين صحي
28,947	29,161	إيجارات
31,970	41,398	رسوم ورخص واشتراكات
521,549	494,402	فوائد ومصاريف بنكية
24,243	33,179	مصاريف السيارات والمواصلات
6,296	5,026	قرطاسية ومطبوعات
8,366	14,532	ضيافة
19,361	23,412	بريد وهاتف وتلكس وفاكس
1,500	6,810	تبرعات
1,349	1,120	كهرباء ومياه وتدفئة
1,098	1,875	صيانة وتصلحات
5,695	6,676	دعاية و اعلان
1,801	1,751	مصاريف نثرية
1,250	4,750	اتعاب قانونية
2,300	2,300	اتعاب مهنية
2,475	7,120	سفر وتنقلات
7,128	5,033	دورات تدريبية للموظفين
46,520	39,882	صندوق حماية المستثمرين
1,293	817	رسوم فتح حسابات عملاء جديدة
3,132	2,654	غرامات و فروقات تحويل
37,704	41,007	استهلاك موجودات ثابتة
1,027,109	974,678	

12- التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها 150,000 دينار، وكفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها 500,000 دينار .