



F. S - Broker 83 - 6/5/2008

الرقم: 2008/102/هـ

التاريخ: 2008/3/6

٧٥٨٩

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

استنادا الى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق طيه البيانات المالية الختامية لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار و المدفقه من قبل السادة شركة المهنيون للتدقيق والاستشارات عن الفترة من 2007/1/1 لغاية 2007/12/31 .

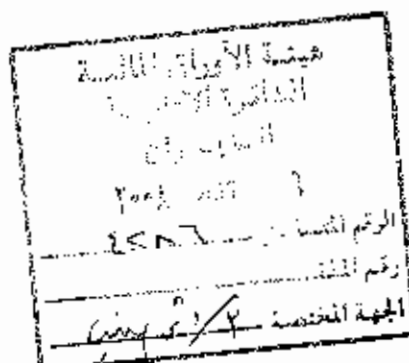
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس هيئة مديرين
محمود عطا الرفاعي



الندوة

للخدمات المالية والاستثمار



①

تقرير مجلس الاداره

- وصف لانشطة الشركه الرئيسيه :-
شركة الندوة للخدمات الماليه والاستثمار هي شركه اردنيه ذات مسؤوليه محدوده ونشاطها الرئيسي ممارسة اعمال الوساطه الماليه بالعموله ووسيط لحسابه .
مركز عمل الشركه الرئيسي _ عمان / الشميساني _ مجمع بنك الاسكان الطابق الثاني
- الوضع التنافسي للشركه وحصتها من السوق من 2007/1/1 _ 2007/12/31 .
بلغت حصة الشركه في السوق بالدينار الاردني ما قيمته 116359468 (مائه وستة عشر مليون وثلاثمائة وتسعه وخمسون الف واربعمائه وثمانيه وستون دينار)، كما كان الترتيب التنافسي للشركه في السوق من بين شركات الوساطه 51 من اصل 66 شركه حيث ان هذه المعلومات وارده من تقارير بورصة عمان.
- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركه :-
لايوجد اية مخاطر تتعرض لها الشركه.
- الانجازات التي حققتها الشركه:-
كما هو مبين في القوائم الماليه المدققه للسنة الماليه المنتهيه في 2007/12/31 بلغت صافي الارباح 110364 (مائه وعشرة الاف وثلاثمائة واربعه وستون دينار فقط)
- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعه غير متكرره
لايوجد اية عمليات ذات طبيعه غير متكرره.
- تحليل المركز المالي للشركه وتاريخ اعمالها في 2007/12/31
نسبة السيوله 242 %
المطلوبات الى حقوق الملكيه 29 %
صافي حقوق الملكيه الى راس المال الدفوع 91 %

اسماء الموظفين العاملين في الشركة

الإسم	المنصب	الخبرات	تاريخ التعيين
رائد يوسف محمد سالم	مدير الوساطة	1- وسيط ومساعد مدير مكتب الوساطة في شركة الوميض من 2005/10/1 الى 2006/10/1 2- وسيط في شركة امان للأوراق المالية من 2005/2/1 الى 2005/9/30 3- وسيط في شركة التنمية من 1998/1/1 الى 2005/1/30	2006/10/1
خالد أديب محمد ابو لاوي	المدير المالي	1- محاسب في شركة دار الدواء من 2004/6 الى 2005/7 2- شركة صنوك للوساطة المالية من 2005/8/23 الى 2006/10/5	2006/10/1
هبة احمد سليم أحمد	وسيط مالي	1- امان للأوراق المالية (مركز ابداع) من 2004/10/3 الى 2005/3/24 2- شركة الوميض من 2005/9/1 الى 2006/10/1	2006/10/1
احمد جمال داود سمحان	وسيط مالي	1- دورة للوساطة 2- فترة تدريب على أعمال الوساطة في شركة المركز العالي الدولي	2006/11/1
فادي خليل عوده الجبور	وسيط مالي	امانة عمان الكبرى (الدائرة المالية قسم الصندوق)	2006/10/1
محمد خليل البشير	ضابط امثال	لا يوجد	2006/11/13

2007/7/22.	تدريب لمدة شهرين في بنك الإسكان للتجارة والتمويل	أمين صندوق	سناء شوقي احمد الصدر
2006/11/13.	لا يوجد	معقب معاملات	محمد واصف صالح حمدان
2006/11/13.	لا يوجد	مراسل	مجدى قطب محمد غريب

التطورات المستقبلية المتوقعة

تسعى الشركة الى زيادة حصتها من حجم التداول في السوق والعمل على النمو في الارباح خلال العام القادم .

مقدار اتعاب تدقيق الشركة

الشركة المعتمدة لدى الشركة لتدقيق الحسابات هي شركة المهنين للتدقيق والاستشارات، وتم استيفاء اتعاب تدقيق مبلغ 1740 (ألف وسبعمائه واربعون دينار) عن عام 2007

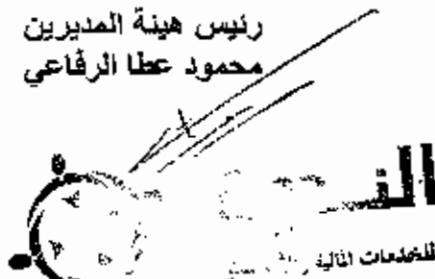
المزايا والمكافآت التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة

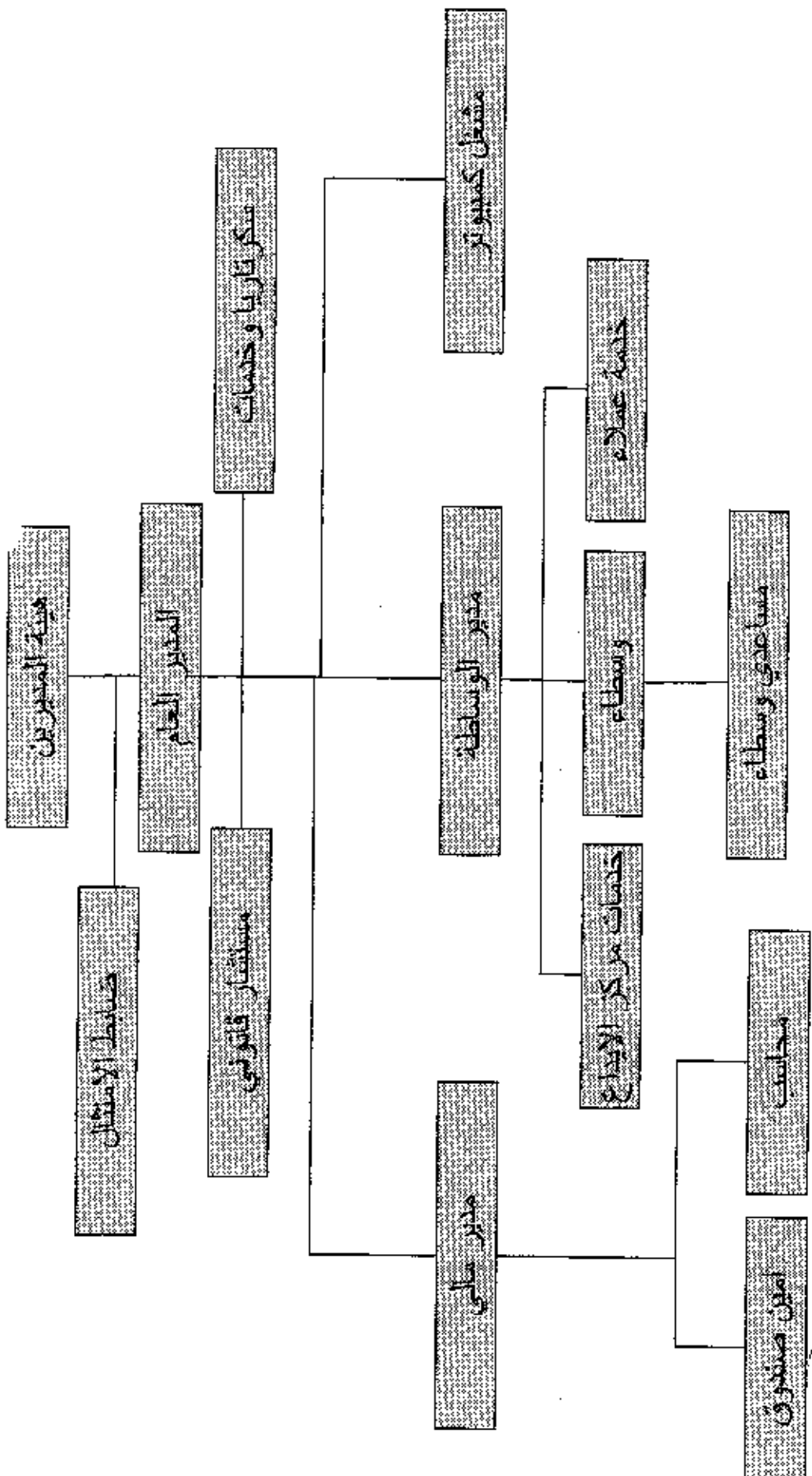
الوظيفي	الإسم	مكافآت /بالدينار	بدل تنقلات
رئيس هيئة المديرين	محمود عطا الرفاعي	35000	2000
نائب رئيس هيئة المديرين	طارق "محمد نظمي" عبدالكريم الصادق	-----	2000
نائب رئيس هيئة المديرين السابق	عادل أديب فريج شطارة	-----	2000

اقرارات

- نقرر نحن هيئة المديرين بصحة ودقة اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير
- نقرر نحن هيئة المديرين بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2008
- نقرر نحن هيئة المديرين بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية للعام 2007 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين
محمود عطا الرفاعي





شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المنطقة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

- تقرير مدقق الحسابات المستقل.
- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ — بيان (أ).
- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ — بيان (ب).
- التخيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ — بيان (ج).
- التصفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ — بيان (د).
- إيضاحات حول البيانات المالية.

الى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
' شركة ذات مسؤولية محدودة '
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة ولقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي اداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني ولن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت للبيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاقتضاعات في البيانات المالية وتستخدم الإجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض اداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة ، يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السجلات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي:

في رأينا ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

المهنيون للتدقيق والاستشارات
محاسبون قانونيون
سمير الموراني
إجازة رقم (٢٢٤)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (أ)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات متداولة:
٢٧٤,٨٩٠	٦٢,٣٢٢	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٦٢,٤٢٩	١,٢١٥,٠٢٣	٤	ذمم مدينة
١٥٠,٥٠٠	١٢٤,٩٠٠		تأمينات كفالات
٨٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٩,٥٤٥	٢٨,٦٨١	٥	أرصدة مثبنة أخرى
٧٩٤,٣٦٤	١,٤٥٥,٩٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة:
١٣٦,٨٦٠	—		استثمارات بأسهم الشركات بالقيمة العادلة
٨٠,٤٧٨	١٠٣,٦٣٤	٦	موجودات ثابتة بالصافي
٢٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٧	رخصة وساطة مالية بعد الاطفاء
٤١٧,٣٣٨	٢٦٣,٦٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٢١١,٧٠٢	١,٧١٩,٥٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة:
٢٣,٩٦١	٢٥٥,٥٠٨	٨	ذمم دائنة
—	٤٧,٢٥٧	٩	أرصدة دائنة أخرى
—	١٠,٦٦٧	١٠	أقساط قرض تستحق خلال سنة
٢٣,٩٦١	٣١٣,٤٣٢		مجموع المطلوبات المتداولة
—	٢١,٣٣٣	١١	أقساط قرض طويلة الاجل
			حقوق الشركاء:
			رأس المال المصرح والمكتتب به (٢,٥) مليون
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		حصة بقيمة اسمية دينار للحصة
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المنفوع
—	٢٤,٤٣١		احتياطي اجنيزي
(٦٢,٢٥٩)	١١٠,٣٦٤		أرباح (خسائر) مدورة
١,١٨٧,٧٤١	١,٣٨٤,٧٩٥		مجموع حقوق الشركاء
١,٢١١,٧٠٢	١,٧١٩,٥٦٠		مجموع للمطلوبات وحقوق الشركاء

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (ب)

للفترة من ٢١ حزيران ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٢٠٠٧	إيضاح	الإيرادات
دينار	دينار			
٢,٩٢٠	٤٥١,٠٣٢			إيرادات العمولات
٢٧,١٥٧	٧٤٦			فوائد بنكية دائنة
٣,٩٣٢	١٩,٩٧٧			أرباح (خسائر) المتاجرة بالأسهم
١٦٧	١٠,١٨٦			إيرادات أخرى
٣٤,١٧٦	٤٨١,٩٤١			مجموع الإيرادات
				ينزل:
(٥٤,٨٤٤)	(١٦٨,٧٨٠)	١١		مصاريف إدارية وعمومية
(١٧٣)	(١٠,٤٥٤)			فوائد وعمولات بنكية
(١,١٠٠)	(١٨,٣٩٦)			استهلاك موجودات ثابتة
—	(٤٠,٠٠٠)			إطفاء رخصة الوساطة المالية
(٤٠,٣١٨)	—			(خسائر) تقييم الاستثمارات الى القيمة العادلة
(٩٦,٤٣٥)	(٢٣٧,٦٣٠)			مجموع المصاريف
(٦٢,٢٥٩)	٢٤٤,٣١١			صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
—	(٤٥,٥١٣)			مخصص ضريبة الدخل
—	(١,٧٤٤)			صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٦٢,٢٥٩)	١٩٧,٠٥٤			صافي ربح (خسارة) السنة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (ج)

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجمالي	أرباح (خسائر) منورة	حقوق الشركاء	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٥٠,٠٠٠	—	—	١,٢٥٠,٠٠٠	تسديد رأس المال
—	—	(٦٢,٢٥٩)	(٦٢,٢٥٩)	خسارة الفترة
١,٢٥٠,٠٠٠	—	(٦٢,٢٥٩)	١,١٨٧,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
—	—	١٩٧,٠٥٤	١٩٧,٠٥٤	صافي ربح السنة
—	٢٤,٤٣١	(٢٤,٤٣١)	—	الاحتياطي الإجمالي
١,٢٥٠,٠٠٠	٢٤,٤٣١	١١٠,٣٦٤	١,٣٨٤,٧٩٥	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (د)

للفترة من ٢١ حزيران ٢٠٠٦

ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</u>
(٦٢,٢٥٩)	٢٤٤,٣١١	صافي ربح (خسارة) السنة
١,١٠٠	١٨,٣٩٦	استهلاك موجودات ثابتة
—	٤٠,٠٠٠	لطفاء رخصة الوساطة المالية
(٦١,١٥٩)	٣٠٢,٧٠٧	صافي الربح (الخسارة) قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(٢٦٢,٤٢٩)	(٩٥٢,٥٩٤)	ذمم مدينة
(١٥٠,٥٠٠)	٢٥,٦٠٠	تأمينات كفالات
(٨٧,٠٠٠)	٦٢,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
(١٩,٥٤٥)	(٩,١٣٦)	أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
٢٣,٩٦١	٢٣١,٥٤٧	ذمم دائنة
(٥٥٦,٦٧٢)	(٣٣٩,٨٧٦)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</u>
(١٣٦,٨٦٠)	١٣٦,٨٦٠	استثمارات بأسمهم الشركات
(٨١,٥٧٨)	(٤١,٥٥٢)	شراء موجودات ثابتة
(٢٠٠,٠٠٠)	—	رخصة وساطة مالية
(٤١٨,٤٣٨)	٩٥,٣٠٨	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</u>
١,٢٥٠,٠٠٠	—	رأس المال المدفوع
—	٣٢,٠٠٠	قرض طويل الأجل
١,٢٥٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
٣٧٤,٨٩٠	(٢١٢,٥٦٨)	(النقص) الزيادة في النقد
—	٢٧٤,٨٩٠	النقد في بداية السنة
٢٧٤,٨٩٠	٦٢,٣٢٢	النقد في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٠١ تأسيس الشركة وغاياتها

تأسيس الشركة

تأسست شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ٢١/٦/٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٢٣٦٧) برأس مال مقداره (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (٢,٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

غايات الشركة

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية أو الوسيط لحسابه.
- أعمال أمانة وإدارة الاستثمار.
- أعمال الخدمات المالية بجميع أنواعها وفق الترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية.

٠٢ السياسات المحاسبية الهامة

أ. تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت وفقاً لنسب سنوية تتراوح من ١٠% - ٢٠%.

ب. يتم إثبات الاستثمارات في أسهم الشركات بالكلفة وتظهر في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة وفقاً لأسعار الاغلاق الأخيرة في بورصة عمان " سوق الأوراق المالية " ويتم تحميل الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة في بيان الدخل بإعتبارها استثمارات مالية للمتاجرة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

ج. يتم اطفاء رخصة الوساطة المالية على مدى خمسة سنوات وبمعدل ٢٠% سنوياً.

٣. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٦٩	٦٨
٢٧٤,٠٢١	٦١,٨٧٦
—	٣٧٨
<u>٢٧٤,٨٩٠</u>	<u>٦٢,٣٢٢</u>

السلفة التثريّة

البنك التجاري الأرنبي

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

المجموع

٤. ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥,٦٠٨	١٤٠,٧٢٩
٥٨,٤٧١	٨١٩,٣٥٣
١٧٣,٨٧٠	٢٣٩,٨٢٦
٤,٤٨٠	١٥,١١٥
<u>٢٦٢,٤٢٩</u>	<u>١,٢١٥,٠٢٣</u>

ذمم وسطاء

ذمم عملاء

ذمم شركاء

ذمم موظفين

المجموع

٥. أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨,١٣٢	٢٧,٠٦٥
١,٣٥٨	١,٣٦١
٥٥	٢٥٥
<u>١٩,٥٤٥</u>	<u>٢٨,٦٨١</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً

ضريبة دخل على فوائد دائنة

تأمينات مستردة

المجموع

٠٦ موجودات ثابتة بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي:

الاستهلاك المتركم	الاضافات	رصيد	رصيد	رصيد	الاضافات	رصيد	الكلفة
رصيد	رصيد	رصيد	رصيد	رصيد	رصيد	رصيد	رصيد
٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٧	٢٠٠٦/١٢/٣١	٢٠٠٧
ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر	ديستيلر
٣٥,١٦٦	٣٠,٦١٠	٧,٦٤٥	٥٥٤	٣٨,٢٥٥	٢,٥٢٥	٣٥,٧٢٠	٣٥,٧٢٠
١٩,٧٦٣	١٦,٩٩١	٣,٢٩٢	٢٥٠	٢٠,٢٨٣	٧٧٠	٢٠,١١٣	٢٠,١١٣
٦,٥٢٧	٦,٤٩٧	٧٤٣	٥٣	٧,٢٤٠	٦٦٠	٦,٥٨٠	٦,٥٨٠
٤,١٦٣	٤,٢٦٥	٨١٨	٦٠	٥,٠٨٣	٨٦٠	٤,٢٢٣	٤,٢٢٣
٣,٣٥٢	٢,٩٤٩	٥٦٨	٤٢	٣,٥١٧	١٢٣	٣,٣٩٤	٣,٣٩٤
٥,١٣٣	٤,٨٨٤	١,٢٠٦	٨٧	٦,٠٩٠	٨٧٠	٥,٢٢٠	٥,٢٢٠
١,٣٧٤	٥,٧٦٣	٦٩٩	٥٤	٦,٤٦٢	٣٤	٦,٤٢٨	٦,٤٢٨
—	٣١,٦٧٥	٤,٥٢٥	—	٣٦,٢٠٠	٣٦,٢٠٠	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
٨٠,٤٧٨	١٠٣,٦٣٤	١٩,٤٩٦	١,١٠٠	١٢٣,١٣٠	٤١,٥٥٢	٨١,٥٧٨	٨١,٥٧٨
المجموع							

أجهزة الكمبيوتر و الطابعات والشاشات
توكولات
أثاث ومفروشات
آلات وأجهزة مكتبية
أجهزة اتصالات
أنظمة وبرامج الكمبيوتر
تجهيزات كهربائية
مبيلات

٧. رخصة وساطة مالية بعد الاطفاء

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
—	(٤١,٠٠٠)
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٠,٠٠٠</u>

رخصة وساطة مالية

ينزل: الاطفاء المتراكم

المجموع

٨. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩,٢٥٩	١٤,٠٤٢
٤,٥٧٢	١٤٣,١٨٨
١٣٠	٩٦,٤٦٥
—	١,٨١٣
<u>٢٣,٩٦١</u>	<u>٢٥٥,٥٠٨</u>

ذمم موردين

ذمم شركاء

ذمم عملاء

ذمم موظفين

المجموع

٩. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
—	٤٥,٥١٣
—	١,٧٤٤
<u>—</u>	<u>٤٧,٢٥٧</u>

مخصص ضريبة الدخل

صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

المجموع

٠١٠ قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

- بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/٣٠ وقعت إتفاقية قرض فيما بين الشركة من جهة وبنك الاسكان للتجارة والتمويل من جهة أخرى بمبلغ (٣٢,٠٠٠) دينار ، وذلك لتمويل شراء سيارة للشركة بفائدة مقطوعة على القرض بمعدل (٦,٢٥%) سنوياً تستوفى مع استحقاق أقساط القرض.
- يسدد القرض وفوائده على أقساط شهرية بمبلغ (١,٠٦٥) دينار لكل قسط ولمدة (٣٦) شهراً ويستحق القسط الأول منه بتاريخ ٢٠٠٨/١/١ وتستحق الأقساط الأخرى في الأول من كل شهر يليه.
- على أن يتم رهن السيارة لأمر بنك الاسكان للتجارة والتمويل ضمانه لتسديد القرض.

— تم اظهار القرض بالميزانية العامة على النحو التالي:

المبلغ	
دينار	
١٠,٦٦٧	أقساط قرض تستحق خلال سنة
٢١,٣٣٣	أقساط قرض طويلة الاجل
٣٢,٠٠٠	المجموع

١١١ مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة من ٢١ حزيران ٢٠٠٦
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

دينيسار	دينيسار	
٨,٧٧٦	٤٧,٨٠٦	الرواتب والأجور
٧٥٩	٤,٥١٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٩٢٦	٣,٤٣٢	عمولات كفالات
٩,٠٨٧	٣٠,٨١٢	إيجارات وبدل خدمات
١٩,٩٢٨	٧,٨١٦	رسوم ورخص واشتراكات
١,٦٢٢	٢,٧٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٧٥٠	١,٣١٧	اتعاب محاماة
٧٥٠	١,٥٠٠	اتعاب مهنية
٢١٣	١,٩٨٣	مصاريف ضيافة
٥١٠	٤,٣٩٨	مصاريف تأمين صحي
٤٤	٣٩٢	مصاريف نظافة
٦٩	٥,٩٤١	مصاريف تنقلات
٤١٠	١,٠٢٣	مصاريف متفرقة
—	١١,٦٣٤	صندوق حماية المستثمر
—	٣٥,٠٠٠	مكافآت
—	١٤٠	مياه وكهرباء
—	٢,٣٤٠	بريد وهاتف ولترنك
—	١,٢٢٦	صيانة عامة
—	١,٣٢٤	اخطاء تداول
—	٣,٤٣٢	صيانة ومحروقات السيارات
٥٤,٨٤٤	١٦٨,٧٨٠	المجموع

١٢. الأدوات المالية

أ. القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للنقد في الصندوق ولدى البنوك ، الذمم المدينة ، ارصدة مدينة أخرى ، ذمم دائنة ، والأرصدة الدائنة الأخرى تقارب قيمتها العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) و (٣٩).

ب. مخاطر أسعار الفائدة

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث ان معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة.

ج. مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بأرصدة لدى مؤسسات مالية رائدة.

د. مخاطر تقلبات العملات

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (٠,٧١٠ دينار / دولار).

١٣. التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ البيانات المالية إلتزامات ممكن ان تطرأ متمثلة في قيمة الكفالات البنكية البالغة (٦٦٢,٠٠٠) دينار.

١٤. تم إعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلائم مع تبويب أرقام السنة الحالية.