

International Financial Center

Amman Stock Exchange
Tel.: 5674558 - 5696724 - 5621786
Fax: (962 6) 5696720 - 5674559
P.O.Box 940919
Amman 11194 Jordan
E-mail: info@ifc.com.jo

المركز المالي الدولي

بورصة عمان
تلفون : ٥٦٧٤٥٥٨ - ٥٦٩٦٧٢٤ - ٥٦٢١٧٨٦
فاكس : ٥٦٩٦٧٢٠ - ٥٦٧٤٥٥٩ (٩٦٢ ٦)
ص.ب ٩٤٠٩١٩
عمان ١١١٩٤ الاردن
E-mail: info@ifc.com.jo

Date ..

التاريخ ٢٠٠٩/٣/١٠

F.S - BROKER 4 - 11/3/2009

السيد / جليل طريف المحترم
المدير التنفيذي
بورصة عمان

تَحِيَّةٌ وَاحْتِرَامٌ،،

ترفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

داود قشطه

المدير العام

1140

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تقرير منقفي الحسابات المستقلين إلى شركاء شركة المركز المالي الدولي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد تدقنا القوائم المالية المرفقة لشركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية منقفي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد منقفي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم منقفي الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العلم للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، للمركز المالي لشركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٩

إرنست ويونغ الأردن
عمان - الأردن

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة
الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	ليضاحات	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٥٩٩١٥١٦	٥٧٥٨٧٨٤
موجودات مالية للمتاجرة		٣٧٥٥٦١	٧٦٤٣٧٤
نعم مدينة، صافي	٦	١٩٤٤٨٠	١٢٣٧٧٤٠
شيكات برسم التحصيل		٧٦٥٠٨٦	٣٣٧٧٢٤
أرصدة مدينة أخرى	٧	٩٤١٩٥	٢٩٨٣٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٨	١٠٤١٣٥	٩٧٩٤٤
مجموع الموجودات		٩٣٢٢٠٧٣	٨٤٩٤٩٥١
المطلوبات وحقوق الملكية			
لمطلوبات -			
نعم دائنة		١٠٧١٧٠٤	١٢٨١٨٠٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٥٢٩٨٦	٤٧١٥٠
أرصدة دائنة أخرى	٩	٦٢١٠٣٨	٣٢٤٧١٦
مخصص ضريبة الدخل	١٠	٥٣٢٢٥٠	٥٤٣٠٠٠
قروض قصيرة الاجل		٧٥٠١٧٢	-
مجموع المطلوبات		٣٠٢٨١٥٠	٢١٩٦٦٧٢
حقوق الملكية -	١١		
رأس المال المنفوع		٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
إحتياطي اجباري		١٣٠٩٨٥٥	١١٥٨٨٥١
ارباح مدورة		٩٨٤٠٦٨	١١٣٩٤٢٨
مجموع حقوق الملكية		٦٢٩٣٩٢٣	٦٢٩٨٢٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٣٢٢٠٧٣	٨٤٩٤٩٥١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
عمولة بيع وشراء الأسهم (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة إيرادات أخرى	١٢	٢,٩٧٧,٨٦٧ (٣٨٤,٥٤٤) ١٧٠,٩٩٤	٢,٩٨٦,٩١٩ ١٣٨,٨٠٧ ٧٣,٦٥٢
مجموع الإيرادات		٢,٥٩٣,٣٢٣	٣,١٩٩,٣٧٨
المصروفات -			
مصاريف إدارية وعمومية مخصص نهم مشكوك في تحصيلها عمولات مدفوعة استهلاكات رسوم صنتوق حماية المستثمرين رسوم صنتوق التعليم والتدريب المهني والتقني فوائد وعمولات بنكية	١٣ ٨	(٧٢٦,٠١٩) (١٦٣,١٣٢) (١٨١,٧٩٨) (٤٣,٢٨٧) (١٠٨,٤١١) (٨,٤٥٠) (٢٣,١٨٦)	(٦٥٨,٧١٩) (٦٨٣,٠٦٤) (١٢٠,٨٤٠) (٣٤,٢٥٦) (١٣٣,١٣٦) (٨,٥٤٧) (١٤,١٣٥)
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		١,٨٦٧,٣٠٤	١,٥٤٦,٢٨١
ضريبة الدخل	١٠	(٥١٤,٣٩٠)	(٥٤٣,١٠٠)
ربح السنة		١,٣٥٢,٩١٤	١,٠٠٣,١٨١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٨ -	رأس المال المدفوع	إحتياطي اجباري	أرباح متورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٨,٨٥١	١,١٣٩,٤٢٨	٦,٢٩٨,٢٧٩
أرباح موزعة	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
ربح السنة	-	-	٩٩٥,٦٤٤	٩٩٥,٦٤٤
المحول إلى الاحتياطي الاجباري	-	١٥١,٠٠٤	(١٥١,٠٠٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٩,٨٥٥	٩٨٤,٠٦٨	٦,٢٩٣,٩٢٣
٢٠٠٧ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠١,٣٢٩	٣,٥٤٣,٢٦٩	٦,٧٩٤,٥٩٨
الزيادة في رأس المال	١,٧٥٠,٠٠٠	-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-
أرباح موزعة	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
ربح السنة	-	-	١,٠٠٣,٦٨١	١,٠٠٣,٦٨١
المحول إلى الاحتياطي الاجباري	-	١٥٧,٥٢٢	(١٥٧,٥٢٢)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٨,٨٥١	١,١٣٩,٤٢٨	٦,٢٩٨,٢٧٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المركز المالي الدولي ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤٦٦٨١ ص	١٠٣٤ ص	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات -
٣٤٢٥٦	٤٣٢٨٧	استهلاكات
٦٨٣٠٦٤	١٦٣١٣٢	مخصص ندم متكوك في تحصيلها
١١٧٣٣	٥٨٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤١٣٥	٢٣١٨٦	فوائد بنكية مدفوعة
١٣٧٨١	١٥٩٨٨٣	خسائر تقييم موجودات مالية للمناجزة
٢٣٠٣٦٥٠	١٩٠٥٣٥٨	
		التغير في المطلوبات والموجودات -
(٢٥٨٠)	(٦٩٩٧٢)	ندم مدينة
(٨١٣١٨)	(٦٤٢٨١٠)	أرصدة مدينة أخرى
١٠٣٨٢١٧	(٤٢٧٣٦٢)	شيكات برسم التحصيل
(٦٩٥٢٩٤)	٢٢٨٩٣٠	موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٤٥٦٦	(٢١٠١٠٢)	ندم دائنة
١٥٣٥٣٢	٢٩٦٣٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٩٧٧٧٣	١٠٨٠٣٦٤	التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٤١٦٢٧)	(٥٢٥١٤٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٤٥٦١٤٦	٥٥٥٢٢٤	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٤١١٢)	(٥٠٤٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٩٥٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٤١١٢)	(٤٩٤٧٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	٧٥٠١٧٢	قروض قصيرة الاجل
(١٥٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة على الشركاء
(١٤١٣٥)	(٢٣١٨٦)	فوائد بنكية مدفوعة
(١٤١٣٥)	(٢٧٣٠١٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
٩٣٧٨٩٩	٢٣٢٧٣٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨٢٠٨٨٥	٥٧٥٨٧٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧٥٨٧٨٤	٥٩٩١٥١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عامة

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠ دينار هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح رأسمال الشركة ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة لذلك.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متسلسلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات للتدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى والمصروفات وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تمام عملية بيع أو شراء الأهم وإصدار الفاتورة للعميل.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية للمؤجلة.

للممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب تتراوح بين ١٠٪ - ٢٠٪.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الزعم للمدينة

تظهر الزعم للمدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها التحصيلية. ويتم تكوين مخصص للزعم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شك حول تحصيل الزعم للمدينة.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات للفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى والمصروفات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند اتمام عملية بيع أو شراء الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بدول ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبة.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية للمؤجلة.

الممتلكات والمعدات -

تظهر للممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات لية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب تناووح بين ١٠٪ - ٢٠٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها للتخصيلية. ويتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شك حول تحصيل الذمم المدينة.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة للعادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة للعادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة للعادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

النم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة المداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تمديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٦) نم مدينة، صافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٩٩٤٣.٢٩	١٩٩٩٦.٣١
(٧٠٥٢٨٩)	(٨٥١٤٥١)
<u>١٢٣٧٧٤٠</u>	<u>١١٤٤١٨٠</u>

نم مدينة
بنزل: مخصص نم مشكوك في تحصيلها

بلغ إجمالي قيمة النعم المشكوك في تحصيلها ٨٦٩.٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٩٨٣.١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٧.٠٩٠	٧٠.٥٢٨٩	رصيد بدلية للسنة
٦٨٣.٦٤	١٦٣.١٣٢	المخصص للسنة
(٤٤.٨٦٥)	(١٦.٩٧٠)	ديون معنونة
٧٠.٥٢٨٩	٨٥١.٤٥١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع دينــــــــــــــــار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	٣١ - ٩٠ يوم دينــــــــــــــــار	١ - ٣٠ يوم دينــــــــــــــــار	
١.١٤٤.٥٨٠	١٥٩.٧٧٧	٩٨٤.٨٠٣	٢٠٠٨
١.٢٣٧.٧٤٠	٢٧٨.٨٥٩	٩٥٨.٨٨١	٢٠٠٧

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦.٢٦٦	٤٠.٣٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٧٧.٤٨٠	١٣٦.٩٨١	تأمينات مستردة
٣.١٨٤	٣.١٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١.٠٥٥	٨.٩٩٥	نعم موظفين
٢١٠.١٠٠	٧٥٢.١٠١	لمساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
٢٩٨.٣٨٥	٩٤١.١٩٥	

(أ) ممتلكات ومعدات

٢٠٠٨ -	ديكورات	اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٦٢,٤٦٢	٤٤,٥٨٣	٧٠,٥٠٧	٢٢,٦٠٤	٦٠,٥٠٠	٢٦٠,٦٥٦
الإضافات	٣١,٣٧٢	٢,٧٠٠	٨,٢١٢	٨,١٤٦	-	٥٠,٤٣٠
تحويكات	-	-	(٢٠,١٦٠)	٢٠,١٦٠	-	-
الاستعمادات	-	(١٣,٣١٨)	(١٩,١٧٧)	-	-	(٣٢,٤٤٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٩٣,٨٣٤	٣٣,٩٦٥	٣٩,٤٣٢	٥٠,٩١٠	٦٠,٥٠٠	٢٧٨,٦٤١
الاستهلاك المتركم -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٣٠,٩١٣	٢١,١٧٣	٥٥,٨٤١	٩,٨٨٧	٤٤,٨٩٨	١٦٢,٧١٢
الإضافات	١٨,٥٥٨	٤,٢٩٧	٦,١٣٦	٧,٠٩٦	٧,٢٠٠	٤٣,٢٨٧
تحويكات	-	-	(١٨,٤٨٢)	١٨,٤٨٢	-	-
الاستعمادات	-	(١٢,٤٦٧)	(١٩,٠٢٦)	-	-	(٣١,٤٩٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٤٩,٤٧١	١٣,٠٠٣	٢٤,٤٦٩	٣٥,٩٦٥	٥٢,٠٩٨	١٧٤,٥٠٦
صافي القيمة الدفترية -						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٤٤,٣٦٣	٢٠,٩٦٢	١٤,٩٦٣	١٥,٤٤٥	٨,٤٠٢	١٠٤,١٣٥
٢٠٠٧ -						
الكلية -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	٦٢,٤٦٢	٤٣,٧٦٥	٦٩,٣٧٤	٢٠,٤٤٣	٦٠,٥٠٠	٢٥٦,٥٤٤
الإضافات	-	٨١٨	١,١٣٣	٢,١٦١	-	٤,١١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٦٢,٤٦٢	٤٤,٥٨٣	٧٠,٥٠٧	٢٢,٦٠٤	٦٠,٥٠٠	٢٦٠,٦٥٦
الاستهلاك المتركم -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	١٨,٤٢٠	١٧,٧٨٢	٤٨,٩٦١	٥,٥٩٥	٣٧,٦٩٨	١٢٨,٤٥٦
الإضافات	١٢,٤٩٣	٣,٣٩١	٦,٨٨٠	٤,٢٩٢	٧,٢٠٠	٣٤,٢٥٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠,٩١٣	٢١,١٧٣	٥٥,٨٤١	٩,٨٨٧	٤٤,٨٩٨	١٦٢,٧١٢
صافي القيمة الدفترية -						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١,٥٤٩	٢٣,٤١٠	١٤,٦٦٦	١٢,٧١٧	١٥,٦٠٢	٩٧,٩٤٤

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧١,٧٥١	٨٥,٥٧٥
١٤٥,٥٠٠	٥٠٧,٠١٣
٧٨,٩١٨	-
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٨,٥٤٧	٨,٤٥٠
<u>٣٢٤,٧١٦</u>	<u>٦٢١,٠٣٨</u>

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مستحقات حساب التسوية
التزامات أمانات صندوق ضمان الوسطاء
مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
مخصص للتدريب والتعلم المهني والتقني

(١٠) ضريبة الدخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وحتى نهاية عام ٢٠٠٦.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

لم يتم قيد ضرائب مؤجلة للشركة كما في تاريخ الميزانية وذلك لكونها غير جوهرية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٥٤٦,٦٨١	١,٥١٠,٠٣٤	الربح المحاسبي للسنة
٥٧,٧٤٥	٥,٩٨٧	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٨٣,٠٦٤	٥٥٣,٠١٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢,١٧٢,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٥٧,٠٦٠</u>	الربح للضريبي
٣٥%	٣٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة الضريبة على الشركة حسب القانون ٢٥٪.

(١١) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمنفوع ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٢) إيرادات أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٣,٨٧٤	١٢٥,٤٩٢	فوائد دفقة
٣٦,٢٩٥	٣٤,١٣٩	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسمية
١,٩٦٨	٧,٩٨٣	إيرادات توزيعات الأسهم
١١,٥١٥	٣,٣٨٠	رسوم فتح حسابات
<u>٧٣,٦٥٢</u>	<u>١٧٠,٩٩٤</u>	

(١٣) مصاريف إدارية وصومية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٤٨٦١٧	٤٣١٤٢١	رواتب وأجور
٢٠٠٠٧	٢٨٢٧٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢٠٧١	١٧١٦٤	تأمين صحي
١٢٢٧	١١٠٠	تدريب الموظفين
٧٢٠٠١	٧٢٤٣٢	ليجارات
٢٠٠٠٠	٢٤٠٠٠	بذل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
١٦٢٠٠	-	رسوم حكومية - فائدة تقسيط ضريبة الدخل
١٥٧٠٣	١١١١٤	أخطاء تداول
٣٠٣٤١	١٨٨٨٩	رسوم رخص
١١٧٣٣	٥٨٣٦	مخصص تمويض نهلية الخدمة
٩٣٠٠	٧١٤٠	مصاريف قانونية
٧٩٧١	١٠٨٤٤	صيانة عامة
٧٥٣٨	٣٢٣٠	ضيافة
١٠٨١٦	٨٥٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٣٠٠٠	٢٧٠٠٠	بذل لاجتماعات هيئة المديرين
٦٦٦٠	١٠٩٦٤	برق وبريد وهاتف
٥٥٥٢	٥٢٩	مصاريف دعابة اعلان
٤٣٩٨	٨٧٢٢	طوابع
٥٩٠٥	٥١٣٣	مصاريف سيارات
٣٠٠٠	٤٥٠٠	اتعاب مهنية
١٦٦٧٩	٩٢٢١	أخرى
<u>٦٥٨٧١٩</u>	<u>٧٢٦٠١٩</u>	

(١٤) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
فوائد مدينة	فوائد مدينة	
ودیعة	ودیعة	
حسابات جارية	حسابات جارية	
دينار	دينار	دينار
١٦٧٩٨	٥٣٤٦	١٩٧١٠٥٤
٠١٥٠٠٠٠	٤٠١٢٠٢	٤٠١٢٠٢
٤١٦٠٩٠٦	٤٠١٢٠٢	٤٠١٢٠٢

كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ما قيمته ٦٤١٦١٤ دينار خلال عام ٢٠٠٨ مقابل ١٢٩٦٨٣ دينار خلال عام ٢٠٠٧.

تتقاضى الوديعة فائدة بنسبة ٧٥٪ سنوياً.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٨٤٨٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية للالتزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صانعة بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٨٥٤.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ١١٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية حقوق عمان بلغت تأميماتها للنقدية ١٣٦.٤٠٠ دينار

لا توجد أية قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقلص فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(١٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين للجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لامتردادها أو تسويتها:

٢٠٠٨ -		
المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
الموجودات -		
٥٩٩١٥١٦	-	٥٩٩١٥١٦
٣٧٥٥٦١	-	٣٧٥٥٦١
١٩٤٤٥٨٠	-	١٩٤٤٥٨٠
٧٦٥٠٨٦	-	٧٦٥٠٨٦
٩٤١١٩٥	-	٩٤١١٩٥
١٠٤١٣٥	٦٠٨٤٨	٤٣٢٨٧
٩٣٢٢٠٧٣	٦٠٨٤٨	٩٢٦١٢٢٥
المطلوبات -		
١٠٧١٧٠٤	-	١٠٧١٧٠٤
٥٢٩٨٦	-	٥٢٩٨٦
٦٢١٠٣٨	-	٦٢١٠٣٨
٥٣٢٢٥٠	-	٥٣٢٢٥٠
٧٥٠١٧٢	-	٧٥٠١٧٢
٣٠٢٨١٥٠	-	٣٠٢٨١٥٠
٦٢٩٣٩٢٣	٦٠٨٤٨	٦٢٣٣٠٧٥

٢٠٠٧ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٧٥٨٧٨٤	-	٥٧٥٨٧٨٤
موجودات مالية للمتاجرة	٧٦٤٣٧٤	-	٧٦٤٣٧٤
نعم مدينة، صافي	١٢٣٧٧٤٠	-	١٢٣٧٧٤٠
شيكات برسم التحصيل	٣٣٧٧٢٤	-	٣٣٧٧٢٤
لرصد مدينة أخرى	٢٩٨٣٨٥	-	٢٩٨٣٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٣٥٢٣٥	٦٢٧٠٩	٩٧٩٤٤
مجموع الموجودات	٨٤٣٢٢٤٢	٦٢٧٠٩	٨٤٩٤٩٥١
المطلوبات -			
نعم دائنة	١٢٨١٨٠٦	-	١٢٨١٨٠٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤٧١٥٠	-	٤٧١٥٠
لرصد دائنة أخرى	٣٢٤٧١٦	-	٣٢٤٧١٦
مخصص ضريبة الدخل	٥٤٣٠٠٠	-	٥٤٣٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢١٩٦٦٧٢	-	٢١٩٦٦٧٢
الصافي	٦٢٣٥٥٧٠	٦٢٧٠٩	٦٢٩٨٢٧٩

* جميع التزامات الشركة تستحق خلال فترة من شهر ولغاية ثلاثة شهور.

(١٨) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

إن معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد حيث أن الودائع والحسابات الجارية والبنوك الدائنة والقروض قصيرة الأجل خاضعة لأسعار فائدة ثابتة. لذلك لم يتم الإفصاح عن حساسية قائمة الدخل وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة.

ب- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٠٨ -	المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
	بورصة عمان	١٠	٣٧٥٥٦	٣٧٥٥٦

-٢٠٠٧-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠٪	٧٦٤٣٧	٧٦٤٣٧

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج- مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة للذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي صيقل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من النعم المبنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د- مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات للبنكية.

جميع التزامات الشركة تستحق خلال فترة من شهر ولغاية ٣ شهور.

هـ- مخاطر أسعار العملات الأجنبية -

إن جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني، لذلك فهي غير معرضة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية.

(١٩) إدارة رأس المال

يمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق للشركاء.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بلمة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الإجمالي والبالغ مجموعها ٩٢٣ر٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٧٩ر٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

تم إصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر أيلول ٢٠٠٧ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة للدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. إن الشركة بصدد تقييم إذا ما كانت سوف تقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.