

Fr. BR0KER 53- 61512008

عمان في: 2008/03/31

كتاب رقم: 2008/120

٧٠٨٩ ٠٨ ٠٣ ٣١ ١٥ ٠١

J. S. G.

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

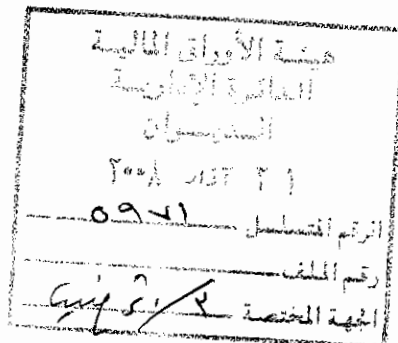
الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقرير السنوي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة نرفق لكم الميزانية العامة المدققة كما هي بتاريخ 2007/12/31 وتقرير مدقق الحسابات مرفقاً التقرير السنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير العام

ناصر شاهين



## تقرير مجلس الإدارة:

### وصف لأنشطة الشركة الرئيسية:

صكوك للإستثمار والوساطة المالية هي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة ونشاطها الرئيسي هو ممارسة أعمال الوساطة المالية بالعمولة ووسيط لحسابه، يبلغ رأسمال الشركة (2280000) مليونان ومئتان وثمانون الف دينار أردني). مركز عمل الشركة الرئيسي الكائن في عمان- الشميساني شارع (11أب) ويعمل لدى الشركة (10) موظفين كم في 2007/12/31.

### - الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ 2007/01/02 – 2007/12/31:

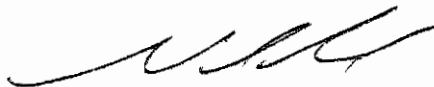
بلغت حصة الشركة في السوق بالدينار الأردني ما قيمته (106784876 دينار) بنسبة 0.004 % من حجم التداول. كما كان الترتيب للشركة في السوق على شركات الوساطة 53 من اصل 66 وهذه المعلومات واردة من تقارير وارده من بورصة عمان.

### - وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تتعرض الشركة لمخاطر عادية تتمثل في ذمم العملاء حيث تنتهي هذه المخاطره بسياسة الشركة التي تنص على عدم شراء اسهم للعميل الا بعد التأكد من توريد ثمنها مسبقاً. سياسة الشركة بشكل عام موضوعة لتقليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة للحد الأدنى.

### - الإنجازات التي حققتها الشركة:

كما هو مبين في القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2007/12/31، حيث حققت الشركة أرباحاً بمقدار (4641) ديناراً ( اربعة آلاف وستمائة و واحد واربعون ديناراً)، وكانت الأرباح التشغيلية باستثناء خسائر محفظة الشركة بلغت (73812) دينار ( ثلاثة وسبعون ألفاً و ثمانمائة واثنا عشر ديناراً).



- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة.

لا يوجد اية عمليات ذات طبيعة غير مكررة.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها كما في 2007/12/31:

نسبة السيولة:	10.20
المطلوبات إلى حقوق الملكية:	9.2 %
الموجودات إلى المطلوبات :	11.75 مرة
صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع:	92.3 %

- التطورات المستقبلية الهامة و التوسعات والمشروعات:

الخطة المستقبلية للشركة متمثلة في تقديم الخدمات للعملاء بالكفاءة والجودة المطلوبة وتوفير اكبر قدر ممكن من الخدمات المالية حيث تسعى الشركة للحصول على ترخيص إدارة الإستثمار والتمويل على الهامش خلال عام 2008، وتسعى الشركة للحصول على حصة اكبر من السوق والنمو بلأرباح خلال العام القادم، وتتوقع الإدارة زيادة النسبة في السوق إلى 2 % من حجم التداول.

- مقدار أتعاب تدقيق الشركة:

الشركة المعتمدة لدينا لتدقيق الحسابات هي شركة ابراهيم العباسي وشركاه، وتم استيفاء اتعاب التدقيق بمبلغ (1122) دينار ( الف ومائة واثنان وعشرون ديناراً) عن عام 2007.

- في المرفقات:

- بيان أسماء اعضاء مجلس الإدارة أو اعضاء هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة.
- بيان أسماء موظفي الشركة والوصف الوظيفي لكل منهم.
- الهيكل التنظيمي للشركة.
- بيان المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا.

- الإقرارات:

- إقرار من مجلس إدارة الشركة او هيئة المديرين بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- إقرار من جلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
- إقرار بصحة ودقة اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمالي للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

المدير المالي

المدير العام

حسام سدر

نجاد شاهين

اسماء أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لعام 2007

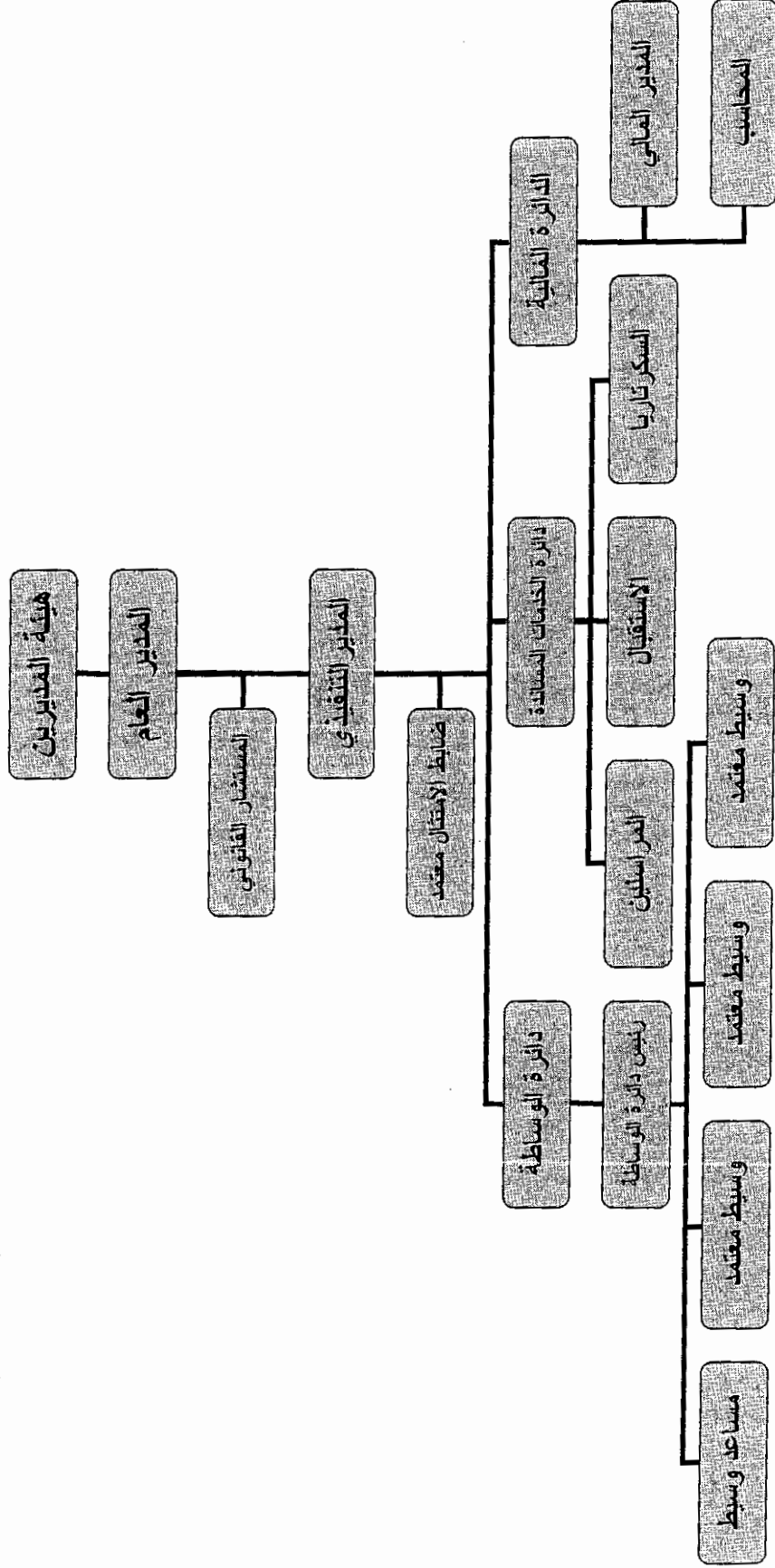
الرقم	الوظيفة	اسم الموظف	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	عدد سنوات الخبرة
1	المدير العام / شريك	نادر بدري شاهين	2005/05/01	بكالوريوس هندسة	18 سنة
2	شريك	د. هيثم موسى خليل القره	2005/05/01	دكتوراه هندسة	12 سنوات
3	المدير التنفيذي	حسام "محمد حسن" سدر	2006/04/01	بكالوريوس مالية ومصرفية	12 سنوات

بيان بأسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم لعام 2007

الرقم	الوصف الوظيفي	اسم الموظف	المؤهل العلمي	الدورات التدريبية
1.	ضابط الامتثال معتمد	عبد اللطيف حسني الحسان	بكالوريوس محاسبة	
2.	وسيط مالي معتمد	خليل عبد الفتاح المعاني	بكالوريوس رياضيات	دورة اسواق مالية 2006/11/2-10/29
3.	وسيط مالي معتمد	صفاء اسماعيل ابو شمالة	بكالوريوس ادارة الموارد التراثية	دورة محافظ الاستثمار 2006/16-13
4.	مساعد وسيط	حمزة "محمد غالب" النمري	بكالوريوس اقتصاد	
5.	سكرتيره	غدير اسامة حسن مبارك	معهد سكرتاريا	
6.	موظفة استقبال	مي صلاح عبد الله	دبلوم سكرتاريا	
7.	مراسل	باسم عبد الجواد الصالحي	الصف التاسع	
8.	مراسل	احمد سعدي محمد حمد	اول ثانوي	

# الهيكل التنظيمي

(شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية)



المزايا والمكافآت التي حصل عليها اشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام 2007

الوصف الوظيفي	الاسم	رواتب / سنوي بالدينار	مكافآت / بالدينار	بدل تنقلات ونفقات سفر
المدير العام	نادر بدري حافظ شاهين	28000	لا يوجد	لا يوجد
المدير التنفيذي	حسام "محمد حسن" سدر	28000	لا يوجد	لا يوجد

عمان في: 2008/03/31  
كتاب رقم: 2008/ 117

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير المالي

رئيس هيئة المديرين

حسام "محمد حسن" سدر

نادر بدوي حافظ شاهين

عمان في: 2008/03/31

كتاب رقم: 2008/118

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

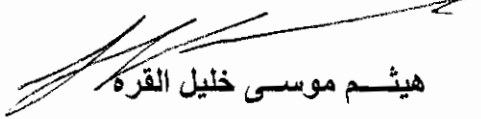
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

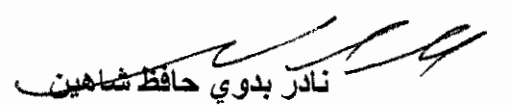
نقر نحن هيئة المديرين بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة  
خلال السنة المالية 2008.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

  
هيثم موسى خليل القره

رئيس هيئة المديرين

  
نادر بدوي حافظ شاهين

عمان في: 2008/03/31

كتاب رقم: 2008/119

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية لعام 2007 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره

رئيس هيئة المديرين

نادر بدوي حافظ شاهين

شركة طكول للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

# شركة دكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## فهرس المحتويات

### صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2007 (بيان أ)
3	بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 (بيان د)
6-12	ايضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

659 0801

الى الشركاء في  
شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2007 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .  
اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات اخر الذي أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ 13 اذار 2007 .

### مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً 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 أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء 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 لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

## الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2007 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير هيئة المديرين متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 10 شباط 2008

## البيانات المالية

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2007

بيان أ

	إيضاح	2007	2006
		دينار اردني	دينار اردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		238,210	626,206
نمم مدينة	2 ج، 3	1,460,710	631,906
الحسابات المدينة المتنوعة	4	296,026	398,766
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>1,994,946</b>	<b>1,656,878</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
أستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع	2 هـ	133,144	309,836
اصول غير ملموسة	2، 5 د	96,667	136,667
الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم	2، 6 و	76,539	96,726
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>306,350</b>	<b>543,229</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>2,301,296</b>	<b>2,200,107</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
نمم دائنة	2 ز	147,355	111,584
حسابات دائنة متنوعة	7	48,080	16,000
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>195,435</b>	<b>127,584</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع		2,280,000	2,280,000
الأحتياطي الأجباري	2 ل	10,079	7,264
التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة	2 ي	(31,088)	(85,917)
		(153,130)	(128,824)
<b>صافي حقوق الملكية بيان ( ج )</b>		<b>2,105,861</b>	<b>2,072,523</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>2,301,296</b>	<b>2,200,107</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

**شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية**  
 ذات المسؤولية المحدودة  
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007

بيان ب

	ايضاح	2007	2006
		دينار اردني	دينار اردني
<b>الايادات</b>			
ايرادات عمولات الوساطة	2 ق	371,753	445,547
ارباح اسهم شركات عامة موزعة		4,494	10,858
(خسائر) بيع متحققة من استثمارات متوفرة للبيع		(69,171)	(313,431)
فوائد بنكية		16,243	15,510
ايرادات اخرى		1,728	8,114
<b>صافي الايرادات</b>		<b>325,047</b>	<b>166,598</b>
<b>المصاريف</b>			
نفقات الموظفين	8	(107,778)	(152,666)
مصاريف ادارية وعمومية	9	(121,785)	(94,808)
استهلاكات واطفاءات		(61,112)	(60,293)
عمولات بنكية		(6,227)	(13,041)
<b>مجموع المصاريف</b>		<b>(296,902)</b>	<b>(320,808)</b>
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة		28,145	(154,210)
ضريبة الدخل	2 ح	(23,486)	(16,000)
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني		(18)	-
<b>ربح ( خسارة ) السنة بعد الضريبة بيان ( ج )</b>		<b>4,641</b>	<b>(170,210)</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

## شركة صكوك الاستثمار والوساطة المالية

طاق المسؤولية المحموعة  
صمان - المملكة العربية السعودية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007

بيان ج

البيان	رأس المال	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح محورة (خسائر متراكمة)	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2006 (بيان ا)	2,280,000	7,264	(85,917)	(128,824)	2,072,523
ارباح من استثمارات متوفرة للبيع	-	-	54,829	-	54,829
ربح السنة بعد الضريبة بيان ( ب )	-	-	-	4,641	4,641
المحول للاحتياطي الاجباري	-	2,815	-	(2,815)	-
مصاريف سنوات سابقة	-	-	-	(26,132)	(26,132)
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2007 بيان ( ا )	2,280,000	10,079	(31,088)	(153,130)	2,105,861

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007

بيان د

	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح ( خسارة ) السنة بعد الضريبة	4,641	(170,210)
خسائر بيع استثمارات متوفرة للبيع	69,171	313,431
استهلاكات واطفاءات	61,112	60,293
مصاريف سنوات سابقة	(26,132)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات المتداولة (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	108,792	203,514
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(828,804)	(266,630)
حسابات مدينة متنوعة	102,740	(42,353)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الذمم الدائنة	35,771	(531,589)
حسابات دائنة متنوعة	32,080	13,814
صافي النقد ( المستخدم في ) الانشطة التشغيلية	(549,421)	(623,244)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
التغير في استثمارات أسهم متوفرة للبيع	162,350	(380,684)
شراء ممتلكات ومعدات	(925)	(8,756)
صافي النقد الناتج عن ( المستخدم في ) الانشطة الاستثمارية	161,425	(389,440)
التغير في رصيد النقد	(387,996)	(1,012,684)
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول المدة	626,206	1,638,890
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر المدة	238,210	626,206

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

**إيضاحات حول البيانات المالية**

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### ايضاحات حول البيانات المالية

#### 1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 31 حزيران 2005 تحت رقم (10192) وان رأسمال الشركة يبلغ 2,280.000 دينار اردني مقسم الى 2,280.000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار اردني واحد.

#### 2. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

##### أ. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

##### ب. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

##### ج. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

##### د. الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التكني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفاداة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

##### هـ. استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تكني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات .

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

طاب المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

#### و. الممتلكات و المعدات

تظهر جميع الممتلكات و المعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للممتلكات و المعدات الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

#### ز. الذمم الدائنة و المبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة و المبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد او لم تتم

#### ح. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة و التعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

#### ط. المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية او التزامات متوقعة نتيجة لاجداث سابقة وانه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على اخر معلومة متوفرة لدى الشركة .

#### ي. القيمة العادلة

ان أسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

#### ق. تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع و شراء الاسهم و اصدار الفاتورة للعميل.

#### ل. الاحتياطي الاجباري

تقوم الشركة و تمثيها مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الاردنية الهاشمية و النظام الاساسي لها باقتطاع نسبة 10% من الربح الصافي لحساب الاحتياطي الاجباري وان تستمر بهذا الاقتطاع لكل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ماتم اقتطاعه لهذا الاحتياطي راس مال الشركة .

## شركة صكول للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### م. تحويل العملات الأجنبية

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

### 3. الذمم المدينة

	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	1,123,239	625,610
ذمم شركاء	337,471	6,296
<b>المجموع</b>	<b>1,460,710</b>	<b>631,906</b>

### 4. الحسابات المدينة المتنوعة

	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات كفالات	250,287	356,510
أمانات صندوق ضمان التسوية	26,547	28,326
مصاريف مدفوعة مقدماً	11,772	10,610
ذمم الموظفين المدينة	7,225	3,300
ذمم متنوعة	20	20
إيرادات مستحقة	175	-
<b>المجموع</b>	<b>296,026</b>	<b>398,766</b>

### 5. اصول غير ملموسة

	2007		2006	
	الرصيد أول الفترة	اطفاء الفترة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
البيان				
رخصة وساطة مالية	136,667	(40,000)	96,667	136,667
<b>المجموع</b>	<b>136,667</b>	<b>(40,000)</b>	<b>96,667</b>	<b>136,667</b>

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 6. الممتلكات والمعدات

	2007			2006	
	التكلفة في نهاية السنة دينار اردني	نسبة الاستهلاك %	الاستهلاك المتراكم دينار اردني	القيمة الدفترية دينار اردني	القيمة الدفترية دينار اردني
اثاث ومفروشات	26,639	10%	6,042	20,597	22,318
ديكورات	32,917	15%	11,521	21,396	26,334
آلات وأجهزة مكتبية	51,384	10-15%	23,600	27,784	38,156
أجهزة اتصالات خلوية	1,207	15-25%	251	956	1,137
أنظمة وبرامج	11,901	25%	6,095	5,806	8,781
	<b>124,048</b>		<b>47,509</b>	<b>76,539</b>	<b>96,726</b>

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال السنة كما يلي:

	المجموع	أنظمة وبرامج	أجهزة اتصالات خلوية	آلات وأجهزة مكتبية	ديكورات	اثاث ومفروشات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة في 1 كانون الثاني 2007	123,123	11,901	1,207	51,384	32,917	25,714
اضافات ممتلكات ومعدات	925	-	-	-	-	925
الكلفة في 31 كانون الاول 2007	<b>124,048</b>	<b>11,901</b>	<b>1,207</b>	<b>51,384</b>	<b>32,917</b>	<b>26,639</b>

### 7. الحسابات الدائنة المتنوعة

	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل	39,486	16,000
امانات ضريبة الدخل	273	-
امانات الضمان الاجتماعي	893	-
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	18	-
مصاريف مستحقة	7,410	-
المجموع	<b>48,080</b>	<b>16,000</b>

## شركة دكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 8. نفقات الموظفين

	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	92,304	132,372
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	7,264	6,002
أجور مياومات	-	1,643
تأمين صحي	4,160	4,076
مكافآت	3,030	6,200
تدريب موظفين	1,020	2,373
	<u>107,778</u>	<u>152,666</u>

### 9. المصاريف الادارية والعمومية

	2007	2006
	دينار اردني	دينار اردني
سفر وتقلات	5,202	11,105
ماء وكهرباء	3,250	2,906
بريد وبرق وهاتف	13,557	15,481
ضيافة	2,055	1,681
ايجارات	21,000	21,000
قرطاسية ومطبوعات	7,722	1,669
علب حبر	2,105	-
رسوم ورخص واشتراكات*	8,214	7,201
أتعاب مهنية	2,175	2,875
مصاريف قضائية	1,000	464
صندوق حماية المستثمر	10,677	15,406
دعاية واعلان	4,813	1,433
تأمين	699	699
مصاريف اخرى**	9,454	5,720
مصاريف تسويق	20,000	-
صيانة واصلاحات	4,357	4,464
أخطاء تداول	5,505	2,704
	<u>121,785</u>	<u>94,808</u>

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

### \* الرسوم والرخص

	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية	3,978	3,297
رسوم مدفوعة لمركز الايداع	159	454
رسوم واشتراكات ورخص	800	500
اشترالك في صندوق ضمان التسوية	350	350
رسوم عضوية وساطة السوق	2,327	2,600
تجديد رخص	600	-
	<u>8,214</u>	<u>7,201</u>

### \*\* المصاريف الأخرى

	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
متفرقة	7,848	2,681
غرامات هيئة الاوراق المالية	344	2,260
مصاريف ضريبة الخدمات	420	420
تنظيفات	842	359
	<u>9,454</u>	<u>5,720</u>

## شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

### 10. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الإستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

### 11. الالتزامات المحتملة

توجد على الشركة كما بتاريخ الميزانية العامة الالتزامات المحتملة التالية :

كفالات بنكية صادرة عن البنك العربي قيمتها 357,000 دينار اردني وتأميناتها 250,286 دينار اردني لصالح مركز ايداع الاوراق المالية .

### 12. اطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم المدينة ذمم مدينة تخص الشريك نادر بدري شاهين ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الاسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ومسحوبات شخصية اخرى.

### 13. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام سنة المقارنة لتتلائم مع تصنيف أرقام السنة الحالية