



I. S - BROKER 66 - 6/5/2008

التاريخ : 2008/3/16
الرقم : أم / 97 / 2008

السيد خالد
الريماوي

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقارير السنوي 2007

استنادا لاحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 والصادرة بالاستناد لاحكام المادتين (12/ف) و (47) من قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، نرفق لكم طيه التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للسنة المالية 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

ق.أ المدير التنفيذي

خالد الريماوي

ضابط الامتثال

حنان خضرم

هيئة الأوراق المالية السائفة الإدارية السديسوان ١٦ آذار ٢٠٠٨ الرقم المتسلسل رقم الملف الجهة المختصة

1

مجلس الإدارة

رئيس هيئة المديرين :-

السيد عبد الله عبد الحلیم محمود أبو خدیجه

نائب رئيس هيئة المديرين :-

السيد هیثم عبد الله عبد الحلیم ابو خدیجه

عضو هيئة المديرين :-

السيد سعد محمد الحاج موسى الجندي

عضو هيئة المديرين :-

السيد محمد وصفي عبد الله الضراغمة

عضو هيئة المديرين :-

السيد محمد عبد الله عبد الحلیم أبو خدیجه

عضو هيئة المديرين :-

السيد إبراهيم عبد الله عبد الحلیم أبو خدیجه

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات اعضاء هيئة المديرين الافاضل

تحية طيبة وبعد

يسعدنا ان نعرض عليكم فيما يلي نتائج اعمال الشركة مبينة بالميزانية العمومية وبيان الدخل وقائمة التدفقات النقدية مشروحا فيه مقدار التغير في حقوق الملكية وتقرير مكتب التدقيق المعتمد من قبل مجلسكم الكريم وذلك تنفيذاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الاوراق المالية وبورصة عمان

الساده اعضاء هيئة المديرين

رغم الكثير من التحديات التي واجهتها الشركة في اول عامين عمل الا انها حققت نتائج طيبة ومتميزه مقارنة بمنافسيها من خلال التوجيه الامثل لموارد الشركة المالية والبشرية واستغلالها على افضل وجه مما انعكس على نتائج اعمالها مع الاخذ بعين الاعتبار الظروف والتحديات التي مرت بالسوق المحلي وتأثيرها على حجم الاستثمار الراسمالي مقارنة مع التحديات التي مرت بها اسواق راس المال في الدول المجاورة .

ونحن اذ نستعرض انجازاتنا التي تحققت بعون الله فاننا نسجل عرفانا وتقديرنا لهذا الوطن الابي بقيادة راعي المسيرة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم وحكومته الرشيدة على جهود جلالته الخلاقة وحسن ادارته الصلبة والنظرة المستقبلية الثاقبة في جعل هذا الوطن واحة امن واستقرار مما انعكس ايجابا على جذب الاستثمارات وتخفيف اعباء التحديات الدخيلة على بينتنا الاستثمارية من خلال عمل هيئات سوق راس المال بالرقابة الفاعلة وتعديل التشريعات والتعليمات مما ساعد بزيادة الثقة والاحساس بالامان في سوق راس المال الاردني

سوف نعمل على تطوير اداننا في بناء الوطن والرقى بافضل الدرجات في زيادة نسبة النمو الاقتصادي والمشاركة في خلق المناخ الاستثماري الافضل وفي الختام لا يسعني الا ان اكرر الترحيب والشكر لكم جميعا متمنيا لكم الصحة والعافية والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شركة الأمان للاستثمارات المالية

نبذة عامة

تم تأسيس شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في نهاية عام ٢٠٠٥، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر ٣ من عام ٢٠٠٦، علما بأن الشركة تأسست برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار و تم زيادة رأس مالها خلال نفس العام و ليبلغ ١٠ ملايين دينار أردني .

و كان من أهم غايتها ممارسة الأنشطة التالية:

١. العمل لدى سوق عمان المالي كوسيط بالعمولة
٢. العمل كوسيط مالي يبيع ويشترى لصالح محفظته
٣. استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة وتتفق مع مصالحها.

عند تأسيس الشركة قامت هيئة المدربين باستقطاب طاقم من الشباب الطموح و الذي يتمتع بالخبرة و الكفاءة و روح العمل و عملت هيئة المديرين على قيادة هذا الفريق بكفاءة عالية، واستطاعت الشركة خلال فترة عملها منذ البداية أن تحقق من الإنجازات الشيء الكثير .

حققت الشركة الكثير من الإنجازات على مختلف الأصعدة فاستطاعت الشركة العمل على تنويع أنشطتها من خلال الحصول على تراخيص لممارسة أعمال متعددة منذ بداية عملها في عام ٢٠٠٦ :

- ترخيص التمويل على الهامش، و قامت بالممارسة خلال نفس العام.
- ترخيص إدارة الإصدار. حيث تم تأهيل أحد موظفي الشركة و تقوم الشركة الآن بممارسة ادارة الإصدار لعدد من الشركات الجديدة .

بالرغم من حداثة عمل الشركة، استطاعت جذب عدد لا يستهان به من العملاء حيث بلغت قاعدة العملاء المعرفة أسمائهم لدى الشركة ما يزيد عن ٣٧٠٠ عميل، و تقوم الشركة بخدمتهم و تلبية احتياجاتهم بالطرق المناسبة.

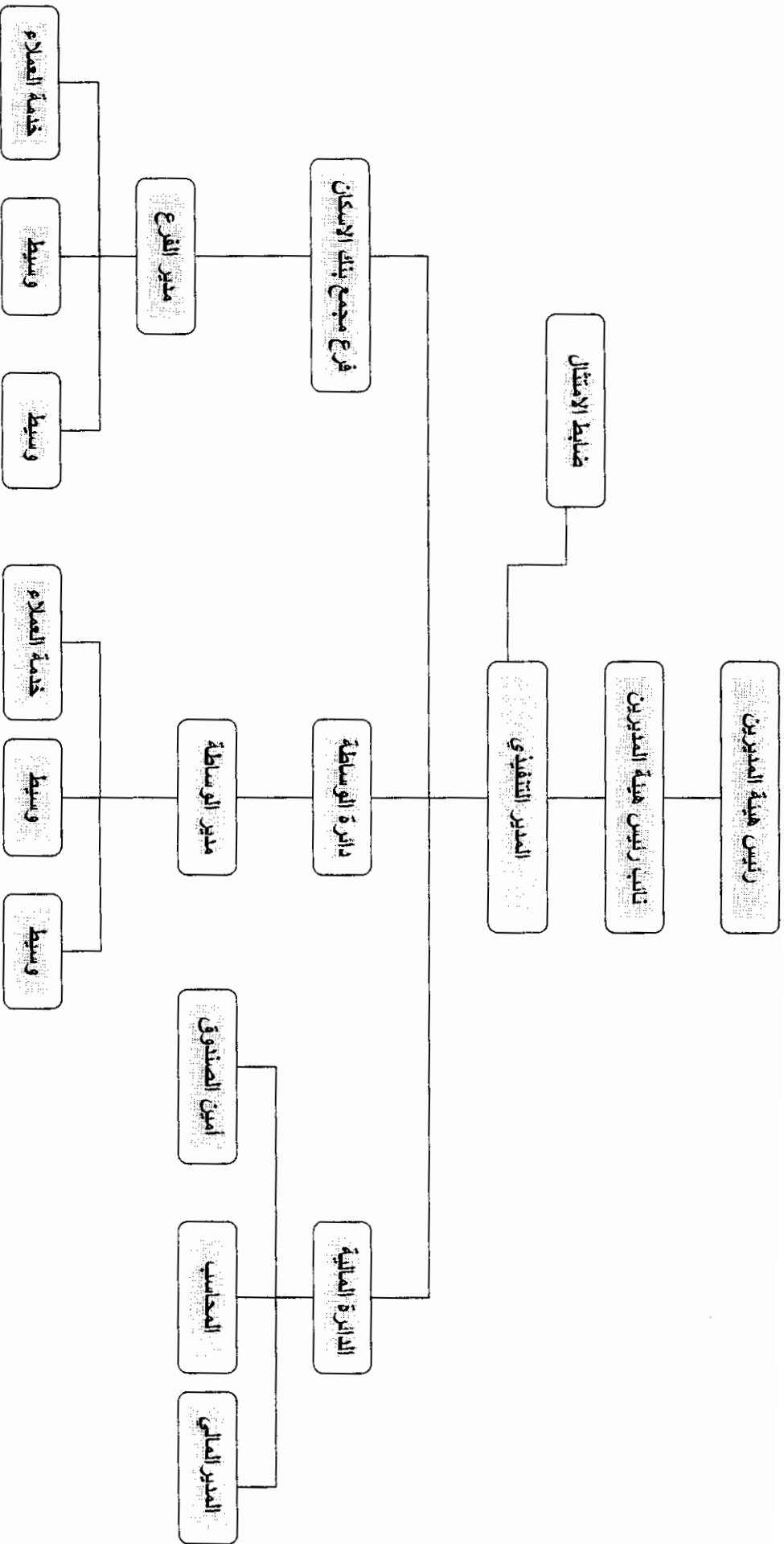
وجهت إدارة الشركة جهودها نحو النشاط الرئيسي للشركة (الوساطة المالية) وتمكنت من تحقيق حجم إيرادات من العمولات المقبوضة، بلغت ١٨١١٤١٨,٧٦٣ دينار .
نسبت صافي نتائج أعمال الشركة بربح مقداره ٩٥٧٧٥٣,٢٧٣ دينار بعد احتساب المخصصات والاحتياطيات .

اعضاء مجلس الادارة

الصفحة	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	سنة التخرج	الغيات العملية
عبد الله عبد الحليم ابو خديجه رئيس هيئة المديرين 1943	1972	دكتوراه مصارف	2007	رجل ذو خبرة طويلة في ادارة الاعمال ونائب رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للتعليم والاستثمار وعضو شركات اخرى
هيثم عبدالله ابو خديجه نائب الرئيس	1977	ماجستير تسويق	2005	مدير عام شركة مدارس الاتحاد وعضو مجلس ادارة الشركة العربية للتعليم والاستثمار
محمد عبدالله ابو خديجه عضو مجلس الادارة 1984	1970	بكالوريوس نظم معلومات اداريه 2006		مساعد المدير العام وعضو مجلس ادارة الشركة العربية للتعليم والاستثمار وعضو شركات اخرى
ابراهيم عبدالله ابو خديجه عضو مجلس الادارة 1948	1994	بكالوريوس ادارة اعمال		رجل ذو خبرة طويلة في ادارة الاعمال وعضو مجلس ادارة الشركة العربية للتعليم والاستثمار
سعد محمد الحاج الجليلي عضو مجلس الادارة 1952		بكالوريوس علم نفس		عضو مجلس ادارة خيرة تزيد عن ٢٥ سنة بالاعمال التجارية
محمد وصفي الضراسمه				

أسماء الموظفين وترتيبهم الوظيفية وخبراتهم

الخبرات العملية	سنة التخرج	الشهادة العلمية	تاريخ الميلاد	الرتبة الوظيفية	الإسم
وسيط مالي أربع سنوات سوق عمان المالي + 5 سنوات الأسواق العالمية + مدير إصدار	2007	دبلوم عالي إدارة مالية	1973	المدير العام	خلاد علي عبدالقادر الربيعاوي
محاسب لمدة خمس سنوات + مدير مالي لمدة سنتين	2001	بكالوريوس محاسبة	1979	عبدالرحيم عبدالانيم المدير المالي	أمين محمد أمين
ثلاث سنوات محاسب	2005	بكالوريوس محاسبة	1980	محاسب رئيسي	ابراهيم احمد ابراهيم نصر
محاسبة لمدة 3 سنوات + ضابط امتثال لمدة سنتين	2000	بكالوريوس مالية ومصرفية	1978	ظابط امتثال	حنان عبدالرزوق عبدالله خضر
ثلاث سنوات وسيط مالي	2005	بكالوريوس مالية ومصرفية	1982	وسيط مالي	سبروين عبدالله عبدالقادر جوعان
وسيط مالي لمدة ثلاث سنوات	2004	بكالوريوس علم حسوب	1980	وسيط مالي	اسامه عبدالعليم شريف العموص
وسيط مالي لمدة أقل من عام + مساعد وسيط مالي لمدة عام	2006	بكالوريوس نظم معلومات اداريه	1984	وسيط مالي	نور محمد قاتن عادل القطب
مساعد وسيط 4 سنوات + وسيط مالي لمدة عام	2000	بكالوريوس لغة عربية	1978	وسيط مالي	امل محمد عواد القحاح
أقل من عام	2007	بكالوريوس اقتصاد	1984	امين صندوق	مجدي محمود عبدالقادر حوشية
أربع سنوات مديرة شؤون موظفين + سنتين سكرتيرة	2002	دبلوم هندسة كمبيوتر	1977	سكرتيرة	رنى مصطفى كمال الخطيب
ثلاث سنوات	1992	عاشر اساسي	1972	مراسل	أمين عطية عبدالجيل الحاج
ثلاث سنوات	1997	عاشر اساسي	1981	مراسل	محمد عماد الدين سليمان ابو شاريش سائق
خمس سنوات	2001	عاشر اساسي	1984	مراسل	كمال كامل علي الشريف



متطلبات المادة ٤ من تعليمات الإفصاح

وصف لانشطة الشركة الرئيسية ومواقعها الجغرافية وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين فيها
تمارس الشركة أعمال الوساطة والتمويل على الهامش واعمال الوسيط لحسابه ضمن الرخص الممنوحة
للشركة والتي تخولها بممارسة هذه الأعمال
يقع الموقع الرئيسي للشركة في قلب العاصمة عمان شارع المدينة المنورة عمارة رقم ٢٦٢ كما يوجد
للشركة مكتب في مجمع بنك الإسكان في الطابق الخامس
تتركز جميع أنشطة الشركة في هذين الموقعين ويبلغ عدد موظفين الشركة ١٣ موظف كما في ١٢/٣١/
٢٠٠٧
يتنقلون بين الإدارة العامة ومكاتب المجمع لاداء أعمالهم اليومية وذلك حسب الضروره
يبلغ راس مال الشركة (١٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار عشرة ملايين دينار أردني

الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع عملها

احتلت الشركة المرتبة ١٢ من حيث حجم التداول من بين ٦٦ شركة وساطة عامله في بورصة عمان كما
في نهاية عام ٢٠٠٧ حيث بلغ إجمالي حجم التداول ٦١٨٢٥٨,٦١٢ مليون دينار و بنسبة ٢,٥% من
إجمالي حجم السوق.

لا تتمتع الشركة بأي حماية حكومية أو أية امتيازات حكومية أو براءة اختراع

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال ألسنه المالية ولا تدخل ضمن
النشاط الرئيسي للشركة

بلغت أتعاب التدقيق عن عام ٢٠٠٧ للسادة المدققون المعتمدون مبلغ ٢٢٣٠ ألفان ومائتان و ثلاثون دينار
دفعت بالكامل كما لم يتم دفع أي مبالغ أخرى لهم عن أي أتعاب أو خدمات أخرى

التطورات المستقبلية :

تنوي الشركة بالتوسع من خلال زيادة راس المال وفتح فروع لها في عدد من محافظات المملكة بعد
الدراسة والتأكد من جدوى هذه الفروع

إقرارات البيانات المالية

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية

يقر مجلس الإدارة بمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

يقر مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي الثاني لعام ٢٠٠٧

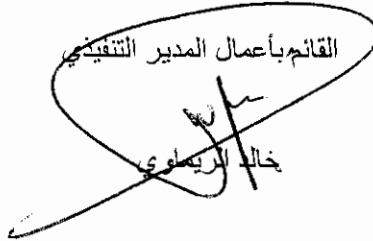
المدير المالي

أمين محمد أمين

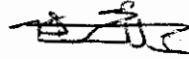


القائم بأعمال المدير التنفيذي

خالد الريملوي



رئيس مجلس الإدارة



عبد الله عبد الحليم ابو خديجة

شركة الأمانء للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولة محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المحتويات
٣	- تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦	- بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٩-٨	- إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الهيئة العامة
لشركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
- شركة ذات مسؤولية محدودة -
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية - 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 بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى . علماً بأن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تم تدقيقها من قبل محاسب قانوني آخر الذي أصدر تقريراً غير متحفظاً في تاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار اتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني :

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي :

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي لشركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

المتطلبات القانونية:

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المدققون المعتمدون
مراسلو KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة -
٢٨,٥٤٣	٣٤,٠٨٩	(٣)	النقد وما في حكمه
٧٤,٦٦٠	٣٣,٨٥٠		ذمة مركز الأيداع
١,٨٧١,٩٧١	٢,٦٦٣,٩١٦	(٤)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣,٤٥١,٠٣٣	٣,١٨٣,٨٧١	(٥)	مدينون
١٣٩,٣١٧	٩٦,٦٦٤	(٦)	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٦٥,٥٢٤	٦,٠١٢,٣٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة -
٦,٣٤٨,٧٦٩	١١,٧٦٣,١٤٨	(٧)	استثمارات متوفرة للبيع
٤٤٢,٠٣٤	٤٤٢,٠٣٤	(٨)	استثمارات في شركات حليفة
٧٢,٤٦٤	٧١,٦١٣	(٩)	موجودات ثابتة، بالصافي
١٧٢,٧٥٠	١٣٠,٨١٧	(١٠)	موجودات غير ملموسة
١٢,٦٠١,٥٤١	١٨,٤٢٠,٠٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة -
٢,٩٧٤,٧٣٣	١,٤٣٧,٥٠٩	(١١)	بنوك دائنة
١,٠٧٣,٠٤٣	٣,١٨٥,٤٨٨	(١٢)	دائنون
٩,٠٠٠	٣٩١,٥٤٨	(١٣)	أرصدة دائنة أخرى
-	١,٥٠٠,٠٠٠	(١٤)	قروض قصيرة الأجل
٤,٠٥٦,٧٧٦	٦,٥١٤,٥٤٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة -
-	١,٣٧٥,٠٠٠	(١٤)	قروض طويلة الأجل
٤,٠٥٦,٧٧٦	٧,٨٨٩,٥٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الشركاء -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١)	رأس المال
(٦٦٦,٤٠٠)	(٦٦٦,٤٠٠)		خصم إصدار
-	١٧٤,٩٩٠		إحتياطي إجباري
(٢٣٩,٩٥٦)	٩٥٧,٧٥٥		أرباح (خسائر) متراكمة
(٥٤٨,٨٧٩)	٦٤,١١٢	(١٥)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتوفرة للبيع
٨,٥٤٤,٧٦٥	١٠,٥٣٠,٤٥٧		مجموع حقوق الشركاء
١٢,٦٠١,٥٤١	١٨,٤٢٠,٠٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	إيضاح
		الإيرادات
١,١٨٩,٧٩٥	١,٧٨١,٧٨٢	إيرادات عمولات التداول
(٧٦٦,٦٥٨)	١,٠٦٤,٩٤٧	أرباح (خسائر) بيع أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٣٦٥,٥٨٧)	(٣٦٠,٧٥٥)	خسائر غير متحققة الناتجة عن تقييم أسهم المتاجرة
٦٦,٦٨٦	٢٠٠,٦٥٠	إيرادات أخرى
١٢٤,٢٣٦	٢,٦٨٦,٦٢٤	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٢٥٦,٦٤٦)	(٤٨٢,٠٦٧)	(١٧) مصاريف إدارية وعمومية
(١٠٢,٤٩٤)	(٤٣٢,١٣٧)	(١٨) مصاريف وفوائد بنكية
(٥,٠٥٢)	(٢٢,٥١١)	استهلاكات
(٣٦٤,١٩٢)	(٩٣٦,٧١٥)	مجموع المصاريف
(٢٣٩,٩٥٦)	١,٧٤٩,٩٠٩	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(٣٢٧,٩٨٩)	ضريبة الدخل
(٢٣٩,٩٥٦)	١,٤٢١,٩٢٠	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	٣٥,٠٠٠	يطرح: مكافأة أعضاء هيئة المديرين
-	١٤,٢١٩	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني
-	١,٣٧٢,٧٠١	الأرباح بعد والمخصصات والمكافآت

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

التغير في القيمة العادلة	للإستثمارات المتوفرة للبيع	أرباح (خسائر) متراكمة	الإحتياطي الإجباري	خصم إصدار	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٦</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أس المال
(٦٦٦,٤٠٠)	-	-	-	(٦٦٦,٤٠٠)	-	نصم الإصدار
(٢٣٩,٩٥٦)	-	(٢٣٩,٩٥٦)	-	-	-	خسارة السنة
(٥٤٨,٨٧٩)	(٥٤٨,٨٧٩)	-	-	-	-	لتغير في القيمة العادلة
<u>٨,٥٤٤,٧٦٥</u>	<u>(٥٤٨,٨٧٩)</u>	<u>(٢٣٩,٩٥٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٦٦٦,٤٠٠)</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	صيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
						<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٧</u>
١,٣٧٢,٧٠١	-	١,٣٧٢,٧٠١	-	-	-	يح السنة بعد المخصصات
-	-	(١٧٤,٩٩٠)	١٧٤,٩٩٠	-	-	المكافآت
٦١٢,٩٩١	٦١٢,٩٩١	-	-	-	-	لمحول إلى الإحتياطيات
						لتغير في القيمة العادلة
<u>١٠,٥٣٠,٤٥٧</u>	<u>٦٤,١١٢</u>	<u>٩٥٧,٧٥٥</u>	<u>١٧٤,٩٩٠</u>	<u>(٦٦٦,٤٠٠)</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	صيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:-
(٢٣٩,٩٥٦)	١,٧٤٩,٩٠٩	ربح (خسارة) السنة
٥,٠٥٢	٢٢,٥١١	يضاف:
٤٢,٢٥٠	٤٧,٨١٣	استهلاكات
٣٦٥,٥٨٧	٣٦٠,٧٥٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٠٢,٤٩٤	٤٣١,١٣٨	خسائر تقييم استثمارات
		مصاري فوائد بنكية
٢٧٥,٤٢٧	٢,٦١٢,١٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٤,٦٦٠)	٤٠,٨١٠	النقص (الزيادة) في ذمة مركز الايداع
(٢,٢٣٧,٥٥٨)	(١,١٥٢,٧٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٣,٤٥١,٠٣٣)	٢٦٧,١٦٢	النقص (الزيادة) في مدينون
(١٣٩,٣١٧)	٤٢,٦٥٣	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١,٠٧٣,٠٤٣	٢,١١٢,٤٤٥	الزيادة في الدائنون
٩,٠٠٠	٥,٣٤٠	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٠,٠٠٠)	-	رخصة بورصة عمان
(٤,٧٤٥,٠٩٨)	٣,٩٢٧,٨٣٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية:-
(٧٧,٥١٦)	(٢١,٦٦٠)	شراء موجودات ثابتة
(٦,٨٩٧,٦٤٨)	(٤,٨٠١,٣٨٨)	شراء استثمارات متوفرة للبيع
(٤٤٢,٠٣٤)	-	استثمارات في شركات زميلة
(١٥,٠٠٠)	(٥,٨٨٠)	شراء برامج حاسوب
(٧,٤٣٢,١٩٨)	(٤,٨٢٨,٩٢٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية:-
٩,٣٣٣,٦٠٠	-	رأس المال المدفوع
٢,٩٧٤,٧٣٣	(١,٥٣٧,٢٢٤)	النقد (المسدد) المتحصل من بنوك دائنة
-	٢,٨٧٥,٠٠٠	مقبوضات قروض
(١٠٢,٤٩٤)	(٤٣١,١٣٨)	تسديدات فوائد بنكية
١٢,٢٠٥,٨٣٩	٩٠٦,٦٣٨	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٨,٥٤٣	٥,٥٤٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات
-	٢٨,٥٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨,٥٤٣	٣٤,٠٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١. عمام

تأسست شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٦٥٤) بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥، برأسمال مقداره مليونين وخمسمائة ألف دينار ثم تمت زيادته ليصبح (عشرة ملايين دينار أردني). وبخضم إصدار مقداره ٢٨ قرش للحصة الواحدة والتي تعادل دينار أردني واحد.

كما قررت هيئة المديرين في قرارها رقم ٢٠٠٧/١٠ دعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي بتاريخ ٢٩/٧/٢٠٠٧ وذلك لمناقشة زيادة رأس مال الشركة إلى ١٣ مليون دينار. واتخذت قراراً بعدم زيادة رأس المال.

من أهم غايات الشركة:

- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة و / أو لحسابها الخاص.
- تعاطي أعمال الوساطة المالية لدى أسواق الأوراق المالية وإدارة حسابات الأوراق المالية الخاصة بعملائها وإدارة واستثمار أموال الغير في الأوراق المالية.
- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- الإستشارات المالية وأمانة الإستثمار.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

إن البيانات المالية للشركة معدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

إن البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوظ لها بالقيمة العادلة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- مدينون

يتم تسجيل المدينون عند الإعتراف بهم في البداية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة.

في حال حصول تدني في قيمة المدينون يتم تنزيل قيمتها بالفرق بين الرصيد الظاهر بالدفاتر و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها ، وذلك عن طريق تكوين مخصص تدني لها .

ب- الموجودات المالية للمتاجرة

هي الموجودات المقتناه بشكل رئيسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة الأمد.

تسجل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء - ولا يضاف إلى هذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء مثل العمولات المدفوعة والتي يعترف بها فوراً كمصروف - ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوثها.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

لا يجوز المناقلة (من) أو (إلى) الموجودات المالية للمتاجرة.

ج- موجودات مالية متوفرة للبيع

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية -غير المشتقات المالية - التي حددت على أنها متوفرة للبيع دون وجود فترة زمنية محددة للإحفاظ بها أو التي لم يتم تصنيفها في أي من الفئات الأخرى للموجودات المالية .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء 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 تدني 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. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال بيان الدخل بل تسترجع من خلال حقوق الملكية .

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية إفرادياً أو على شكل مجموعة، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي

ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة في السجلات والقيمة العادلة لها .

- للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم القدرة على تحديد القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه : تقاس قيمة التدني بالفرق بين القيمة في الدفاتر والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة السوقي الحالي لموجودات مشابهة.

هـ - الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢٠	برامج حاسوب
١٠	أجهزة مكتبية ومعدات
١٠	أثاث وديكورات
١٠	عدد وأدوات
١٥	سيارات
١٥	تمديدات شبكات

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

و- الموجودات غير الملموسة

- يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بها بالتكلفة، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- إن الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الاطفاء في بيان الدخل ، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الاطفاء على الأقل مرة سنويا وقيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، ومعالجة التغيير في العمر المقدر على أنه تغيير في التقديرات المحاسبية.
- إن الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما إذا حدث أي تغيير كان يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فإنه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .

ز- المخصصات

يتم الإعراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ح- ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المترتبة والضرائب المؤجلة.
- يتم احتساب مصاريف الضرائب المترتبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ط- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ي- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيراد عند إصدار فاتورة العميل.
- يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- يتم الاعتراف بأرباح الإستثمارات في الشركات الزميلة عند إقرارها من الهيئة العامة وإعلان توزيع لتلك الأرباح.

ك- العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.
- لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة فإن الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها الى عملة البيانات المالية وفقاً للأسعار السائدة في تاريخ الميزانية العامة. أما الإيرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية فيتم ترجمتها على أساس معدل الأسعار خلال السنة.
- تؤخذ فروقات العملة الناتجة الى حقوق الملكية ضمن بند فرق ترجمة عملات اجنبية ويتم الاعتراف بهذه الفروقات في بيان الدخل عند التخلص من الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

ل- القيمة العادلة

- إن أسعار الإقفال بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل أفضل دليل على القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل مستخدم في أداة مالية مشابهة لها.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها إن وجد .

م- التدفقات النقدية

يتم إعداد التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٣. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	
٣,٩٩٧	١٣,٨٣٩	البنك العربي
٢٤,٠٩١	-	البنك التجاري الأردني
٢٠٥	٢٠,٠٠٠	شيكات في الصندوق
٢٥٠	٢٥٠	سلف مشتريات
٢٨,٥٤٣	٣٤,٠٨٩	المجموع

يوجد شيكات تأمين في الصندوق بمبلغ ٣٣,٧٠٠ دينار أردني تمثل تأمينات على أرصدة بعض ذمم العملاء.

٤. استثمارات محتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	القيمة العادلة	عدد الأسهم	
دينار	دينار			
١٤٠,٨٢٤	-	-	-	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
٢٢٤,٠١٥	-	-	-	الأردنية للاستثمارات المتخصصة
٤٠٢,٢١٨	-	-	-	حديد الأردن
١٥١,٠٥٣	٩٠٥,٢٠٠	٤,٥٠٣	٢٠١,٠١١	المصانع العربية الدولية للاغذية
٢١٦,٧٠٩	-	-	-	العربية الأمريكية للتأمين
٧٣٧,١٥٢	-	-	-	شركة العمدة وحمدي للاسكان بالقيمة السوقية
-	١,٧٤٩,٨٩٥	٢,٦٦٥	٦٥٦,٣٧٦	الدولية للاستثمارات الطبية
-	٨,٨٢١	١,٤٨٧	٥,٩٢٩	مدارس الاتحاد
<u>١,٨٧١,٩٧١</u>	<u>٢,٦٦٣,٩١٦</u>			المجموع

٥. مدينون

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٣٤,٥٢٨	ذمم عامة
١٥٥,٧٦١	٣٦٤	ذمم موظفين
٥٠٣,١٨٦	٣٢٦,٠٤٥	ذمم شركاء
٦٤٤,٤٦٢	٢,٤١٦,٦٨٧	ذمم عملاء الوساطة
٢٠,٦٧٨	٤٠٥,٦٠٨	ذمم مؤسسات
٢,١٢٦,٩٤٦	٦٣٩	ذمم عملاء الهامش
<u>٣,٤٥١,٠٣٣</u>	<u>٣,١٨٣,٨٧١</u>	المجموع

* يتم قيد فوائده على أرصدة بعض الذمم.

٦. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,١٥٠	٣٧,٤٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٨,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	تأمينات مستردة (صندوق ضمان التسوية)
١٦٧	١٨٢	تأمينات نقدية
-	٥,٠٠٠	إيرادات مستحقة القبض
<u>١٣٩,٣١٧</u>	<u>٩٦,٦٦٤</u>	المجموع

٧. استثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

عدد الأسهم	القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	٤,٤٤٥	١١,٧٦٣,١٤٨	٤,٨٣٠,٤٣٤
الدولية للاستثمارات الطبية	-	-	٩٣٠,٧٥١
شركة مدارس الاتحاد	-	-	٥٨٧,٥٨٤
المجموع		١١,٧٦٣,١٤٨	٦,٣٤٨,٧٦٩

بلغ عدد الأسهم للشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ٢٦٤٦٧٥٢ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبلغت الحجوزات والرهنات على هذه الأسهم كما يلي:-

عدد الأسهم	البيان	قيمة التسهيلات مقابل الرهن
١٥٠,٠٠٠	مقابل كفالة لهيئة الأوراق المالية (ممارسة أعمال الوساطة)	٤٢٥,٠٠٠
١,٢٢٥,٠٠٠	مقابل (تسهيلات) من البنك العربي	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠	مقابل كفالة لمركز إيداع الأوراق المالية (تأمينات)	٥٦٢,٠٠٠
٥,٠٠٠	بدل (عضوية) في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	-
٢٥,٠٠٠	كفالة لهيئة الأوراق المالية (التمويل على الهامش)	٢٥٠,٠٠٠
١,٤٨٠,٠٠٠	الإجمالي	٣,٢٣٧,٠٠٠

٨. استثمارات في شركات حليفة

نسبة الاستثمار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
%١٠	١٢,١٥٠	١٢,١٥٠
%٠,٠٢١	٤٢٩,٨٨٤	٤٢٩,٨٨٤
المجموع	٤٤٢,٠٣٤	٤٤٢,٠٣٤

شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا
شركة مستشفى ابن الهيثم

٩. الموجودات الثابتة

المجموع دينار	تمديدات شبكات دينار	سيارات دينار	عدد وأدوات دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات ديكورات دينار	الكلفة
-	-	-	-	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٧٧,٥١٦	٢,٩٣٤	٧,٧٠٠	٣٧٤	٤٤,٣٥٣	٢٢,١٥٥	إضافات
٧٧,٥١٦	٢,٩٣٤	٧,٧٠٠	٣٧٤	٤٤,٣٥٣	٢٢,١٥٥	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
-	-	-	-	-	-	الإستهلاك المتراكم
٥,٠٥٢	٢٢٠	٣٨٥	٣٧	٣,٢١٧	١,١٩٣	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٥,٠٥٢	٢٢٠	٣٨٥	٣٧	٣,٢١٧	١,١٩٣	استهلاكات
٧٢,٤٦٤	٢,٧١٤	٧,٣١٥	٣٣٧	٤١,١٣٦	٢٠,٩٦٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٧٧,٥١٦	٢,٩٣٤	٧,٧٠٠	٣٧٤	٤٤,٣٥٣	٢٢,١٥٥	الكلفة
٢١,٦٦٠	٦٦٦	-	١٢١	٨,٧٨٦	١٢,٠٨٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٩٩,١٧٦	٣,٦٠٠	٧,٧٠٠	٤٩٥	٥٣,١٣٩	٣٤,٢٤٢	إضافات
٩٩,١٧٦	٣,٦٠٠	٧,٧٠٠	٤٩٥	٥٣,١٣٩	٣٤,٢٤٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥,٠٥٢	٢٢٠	٣٨٥	٣٧	٣,٢١٧	١,١٩٣	الإستهلاك المتراكم
٢٢,٥١١	١,٣١٤	١,٢٥١	٤١	١٦,٣٥٨	٣,٥٤٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٢٧,٥٦٣	١,٥٣٤	١,٦٣٦	٧٨	١٩,٥٧٥	٤,٧٤٠	استهلاكات
٧١,٦١٣	٢,٠٦٦	٦,٠٦٤	٤١٧	٣٣,٥٦٤	٢٩,٥٠٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٠. موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة بورصة عمان
(٤١,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	مجمع الإطفاء
١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
١٥,٠٠٠	٢٠,٨٨٠	برامج حاسوب
(٢,٢٥٠)	(١٠,٠٦٣)	مجمع الإطفاء
١٢,٧٥٠	١٠,٨١٧	القيمة الدفترية
١٧٢,٧٥٠	١٣٠,٨١٧	القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

١١. بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	الرهن سهم	القائدة %	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	اسم البنك
دينار			دينار	
٥٢٠,٥٤٨	٢٢٥,٠٠٠	٨,٥%	١,٤٣٧,٥٠٩	البنك العربي *
٢,٤٥٤,١٨٥	٣٥٠,٠٠٠	٨,٥%	-	البنك الأردني الكويتي
<u>٢,٩٧٤,٧٣٣</u>			<u>١,٤٣٧,٥٠٩</u>	المجموع

* إن نسبة الفائدة السنوية المدفوعة على هذه التسهيلات بمعدل ٨,٥% وهي بضمانة رهن ٢٢٥,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

١٢. دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤,٤٦٧	٢٦,٨٦٥	ذمم عامة
٢,٦٨٩	٣٤٤	ذمم موظفين
٧٠٧,٢٦٩	١,٩١٦,١٠٥	ذمم شركاء
٢٧٤,٨٤٠	١,١٥٨,٧١٢	ذمم عملاء وساطة
٨٣,٧٧٦	٨١,٥١٨	ذمم مؤسسات
٢	١,٩٤٤	ذمم أخرى
<u>١,٠٧٣,٠٤٣</u>	<u>٣,١٨٥,٤٨٨</u>	المجموع

* يتم قيد فوائد على أرصدة بعض الذمم.

١٣. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	١٩٨	أمانات ضريبة دخل
٨,٦٥٠	٧١٩	أمانات ضمان اجتماعي
-	١,٥٠٠	أمانات حوالات
٣٥٠	٤٦,٩٢٣	مصاريف مستحقة
-	٣٢٧,٩٨٩	مخصص ضريبة الدخل
-	١٤,٢١٩	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني
<u>٩,٠٠٠</u>	<u>٣٩١,٥٤٨</u>	المجموع

١٤. القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	الفائدة %	طويلة الأجل دينار	قصيرة الأجل دينار	النوع	اسم البنك
-	٨,٧٥	١,٣٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	قرض	البنك العربي
-		١,٣٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		

* تم التوقيع مع البنك العربي على قرض بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ٨,٧٥% سنوياً على أساس الرصيد اليومي لحساب القرض، كما سيتم تسديد أصل القرض بموجب ٢٤ قسط شهرياً تبلغ قيمة القسط الواحد ١٢٥,٠٠٠ دينار يستحق القسط الأول في ٢٠٠٧/١٢/١٢ والقسط الأخير في ٢٠٠٩/١١/١٢، وذلك بضمانة رهن ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العربية للتعليم والاستثمار الدولية.

١٥. التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	(٥٤٨,٨٧٩)	رصيد بداية السنة
(٥٤٨,٨٧٩)	٦١٢,٩٩١	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٥٤٨,٨٧٩)	٦٤,١١٢	رصيد نهاية السنة

١٦. الإيرادات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٤,١٨٨	٨٢,٦٤٢	إيرادات توزيع أرباح أسهم
١٦,٠٠٠	٩٧,٣٤٢	إيرادات فوائد وعمولات الهامش
٦,٤٩٨	٢٠,٦٦٦	إيرادات متنوعة
٦٦,٦٨٦	٢٠٠,٦٥٠	المجموع

١٧. مصاريف إدارية وعمومية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٠,٨٧٥	٨٢,٩٣٢	رواتب وأجور وبدلات
٥,٥٠٠	٨,٤٠٠	تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٤٨,٣٣١	٤٨,٦٥٢	رسوم ورخص وبدلات انتساب
٥,٧٦٧	٦,٣٠١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٠٠٠	٥٤,٠١٥	غرامات
٥٤,٩٩٩	٧,١٧٢	اشتراكات ورسوم حكومية
٤٨٩	٢,٠٢٨	كهرباء ومياه
٨,١٥٠	١١,٣٧٢	برق بريد هاتف
١٤,٧٨٠	٣٣,٤٥٠	ايجارات
٧١٢	٤,٤٧٠	صيانة عامة
٢١٦	٢,٤٣٦	دعاية وإعلان
٤,٨٠٩	٦,٠٠٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٤٠	٤١,٠٨١	مكافآت
١,٠٩٠	٢,١٤١	ضيافة
٢,٨٦٠	١١,٣٢٠	أتعاب مهنية وتدقيق
٢٥,٠٠٠	-	بدل خلو
٥,٢٨١	٧,٩٥٩	عمولات تسويق
٩٠٠	-	مخصص دعم التعليم
-	٦,٤٧٩	كفالات
١١,٠٦٩	٣,٦٤٦	مصاريف أخطاء تداول
-	١٣٢,١٥٤	فوائد على أرصدة الذمم
٢,٢٥٠	٧,٨١٣	إطفاء برامج حاسوب
١,٥٢٨	٢,٢٤١	متفرقة
٢٥٦,٦٤٦	٤٨٢,٠٦٧	المجموع

١٨. مصاريف وفوائد بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠٢,٤٩٤	٤٣١,١٣٨	مصاريف فوائد
-	٩٩٩	عمولات بنكية
١٠٢,٤٩٤	٤٣٢,١٣٧	المجموع