

عمان في: 2007/03/29

كتاب رقم: 2007/132

F> - Broker 53- 29/3/2007

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقارير السنوي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة نرفق لكم الميزانية العامة المدققة كما هي بتاريخ 2006/12/31 وتقارير مدقق الحسابات مرفقا التقرير السنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير العام

نادر شاهين

شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٢١٥
رقم الملف ٥٣
الجهة المختصة

①

تقرير مجلس الإدارة:

وصف، لأنشطة الشركة الرئيسية :

صكوك للإستثمار والوساطة المالية (صكوك) هي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة ونشاطها الرئيسي هو ممارسة أعمال الوساطة المالية بالعمولة ووسيط لحسابه يبلغ رأسمال الشركة 2280000 (مليونان ومائتان وثمانون ألف دينار اردني) . مركز عمل الشركة الرئيسي في عمان – الشيمساني (11 آب) ويعمل لدى الشركة 12 موظفاً كما في 2007/12/31.

- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ 2006/1/2 – 2006/12/31 :

بلغت حصة الشركة في السوق بالدينار الاردني ما قيمته 157093434 بنسبة 0.60% من حجم التداول.

كما كان الترتيب للشركة في السوق على شركات الوساطة 47 من اصل 68 وهذه المعلومات وارده من تقارير وارده من بورصة عمان.

- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر عادية تتمثل في ذمم العملاء حيث تنتهي هذه المخاطرة بسياسة الشركة التي تنص على عدم شراء أسهم للعميل إلا بعد التأكد من توريد ثمنها مسبقاً. سياسية 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 2006/12/31 لم تحقق الشركة أرباح ، حيث بلغت صافي الخسائر (170210 دينار) (مائة وسبعون ألفاً ومائتان وعشرة دنانير) وكانت الارباح التشغيلية باستثناء خسائر محفظة الشركة بلغت (143221 دينار) (مائة وثلاثة وأربعون ألفاً ومائتان وواحد وعشرون دينار)

- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة.

لا يوجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها كما في 2006/12/31 :

نسبة السيولة :	12.986
المطلوبات الى حقوق الملكية :	6.1 %
الموجودات إلى المطلوبات :	17.24 مرة
صافي حقوق الملكية الى رأس المال المدفوع :	90.9 %

- التطورات المستقبلية الهامة والتوسعات والمشروعات :

الخطة المستقبلية للشركة متمثلة في تقديم الخدمات للعملاء بالكفاءة والجودة المطلوبة وتوفير أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية حيث تسعى الشركة للحصول على ترخيص إدارة الاستثمار والتمويل على الهامس خلال عام 2007 وتسعى الشركة للحصول على حصة أكبر من السوق والنمو بالإرباح خلال العام القادم ، وتتوقع الإدارة زيادة النسبة في السوق إلى 2% من حجم التداول. وتنتظر الشركة موافقة الهيئة على اتمام عملية بيع جزء من رأسمال الشركة ودخول شريك جديد.

- مقدار أتعاب تدقيق الشركة

الشركة المعتمدة لدينا لتدقيق الحسابات هي شركة غوشة وشركاه وتم استيفاء أتعاب تدقيق بمبلغ (870) دينار عن عام 2006.

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

الإقرارات :

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

المدير المالي

حسام سدر


المدير العام

خالد شاهين


بيان بأسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم لعام 2006

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	زينة كمال ابو عساف	بكالوريوس مالية ومصرفية	تأهيل وتدريب وسيط مالي 2006/2/23 - 1/17
4.	وسيط مالي معتمد	صفاء اسماعيل ابو شمالة	بكالوريوس ادارة الموارد التراتبية	دورة محافظ الاستثمار 2006/16-13
5.	مساعد وسيط	حمزة "محمد غالب" النمري	بكالوريوس اقتصاد	
6.	سكرتيره	غدير اسامة حسن مبارك	معهد سكرتاريا	
7.	موظفة استقبال	مي صلاح عبد الله	دبلوم سكرتاريا	
8.	مراسل	باسم عبد الجواد الصالحي	الصف التاسع	
9.	مراسل	احمد سعدي محمد حمد	اول ثانوي	

المزايا والمكافآت التي حصل عليها اشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام 2006

الوصف الوظيفي	الاسم	رواتب / سنوي بالدينار	مكافآت / بالدينار	بدل تنقلات ونفقات سفر
المدير العام	نادر بدري حافظ شاهين	56000	لا يوجد	10234.2
المدير التنفيذي	حسام "محمد حسن" سدر	28000	3450	لا يوجد

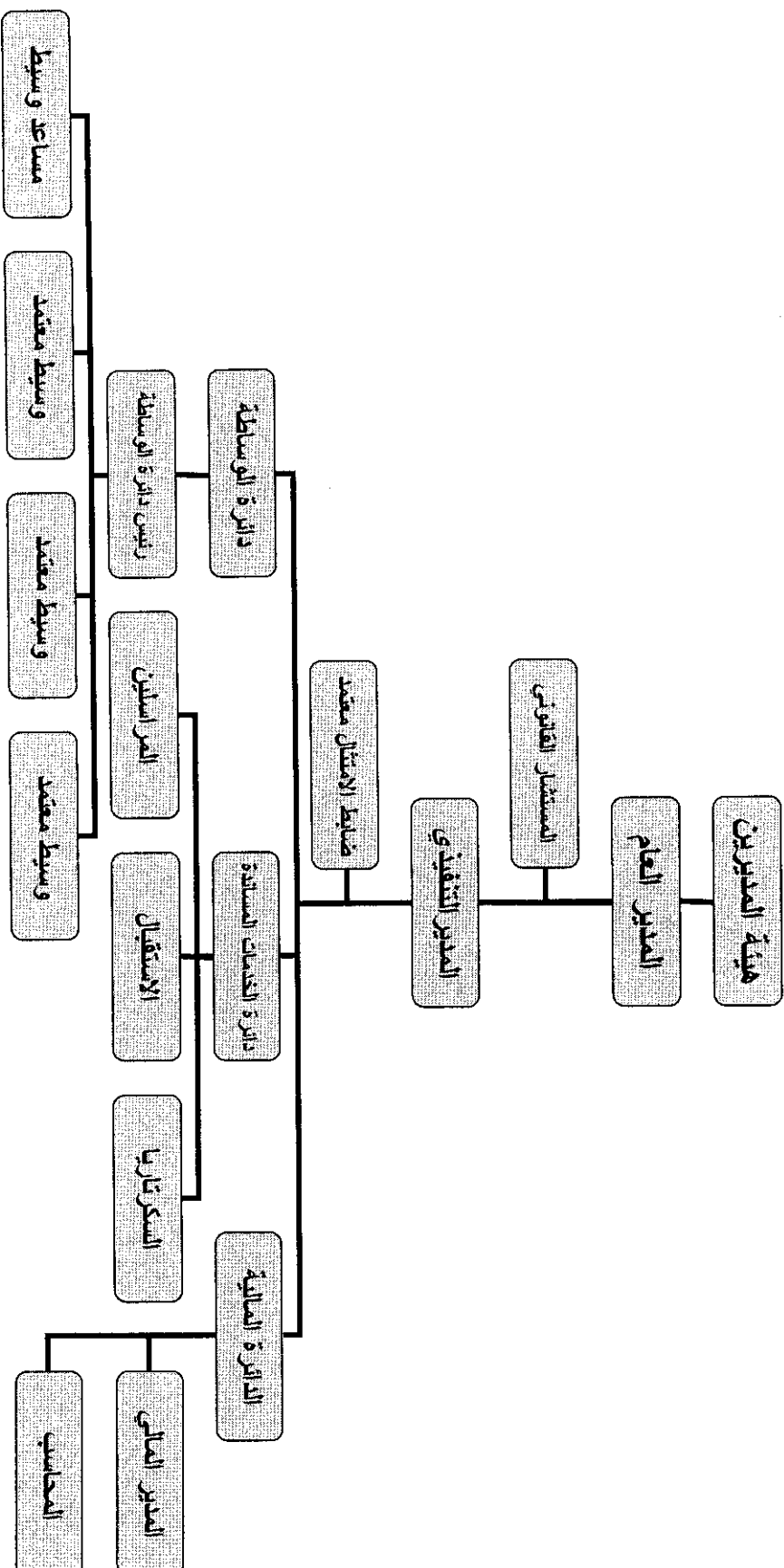
أسماء أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لعام ٢٠٠٦

(صكوك للاستثمار والوساطة المالية)

الوصف الوظيفي	الاسم	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	سنوات الخبرة
المدير العام/شريك	نادر بدري شاهين	01/05/2005	بكالوريوس هندسة	17
الشريك	هيثم موسى خليل القرة	01/05/2005	دكتوراة هندسة	11
المدير التنفيذي	حسام محمد حسن سدر	01/04/2006	بكالوريوس مالية ومصرفية	10

الهيكل التنظيمي

(شركة صنوك للاستثمار والوساطة المالية)



عمان في: 2007/03/28

كتاب رقم: 2006/114

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

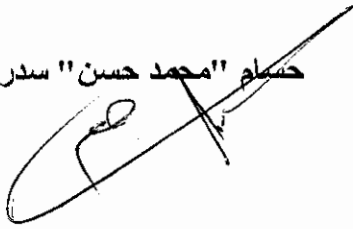
الموضوع: إقرار

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

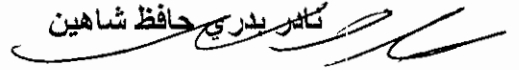
المدير المالي

حسام "محمد حسن" سدر



رئيس هيئة المديرين

ناصر بدري حافظ شاهين



عمان في: 2007/03/28

كتاب رقم: 2006/115

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 2007.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

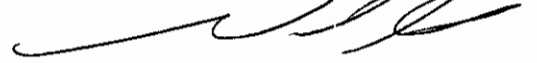
نائب رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره



رئيس هيئة المديرين

نادر بدري حافظ شاهين



عمان في: 2007/03/28

كتاب رقم: 2006/113

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية لعام 2006 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

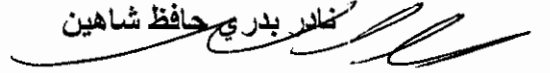
نائب رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره



رئيس هيئة المديرين

خالد بدري حافظ شاهين



شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

صفحة

فهرس

٢١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	الميزانية العمومية
٤	قائمة الأعمال
٥	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة الشركاء المحترمين
شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية (وهي شركة أردنية محدودة المسؤولية) والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من قوائم الأعمال والتغييرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية المحاسب القانوني

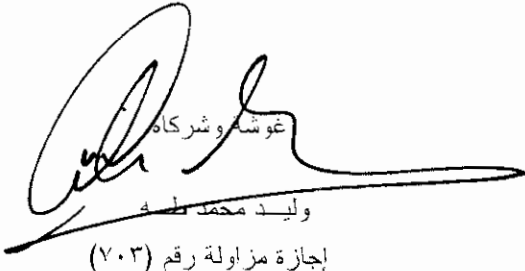
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما وتتفق مع متطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية ، وتحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .


غوش وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٣ آذار ٢٠٠٧

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
١,٦٣٨,٨٩٠	٦٥٤,٥٣٢	٣	نقد وما في حكمه
٣٦٥,٢٢٦	٦٣٥,٢٠٦		ذمم مدينة
٣٥٦,٤١٣	٣٦٧,١٤٠	٤	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٢,٣٦٠,٥٢٩	١,٦٥٦,٨٧٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢١٠,٥٥٠	٣٠٩,٨٢٦		استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٠٠,٠٠٠	١٣٦,٦٦٧	٥	رخصة الوساطة المالية
١٠٨,٢٦٣	٩٦,٧٢٦	٦	ممتلكات ومعدات
٥٧٨,٨١٣	٥٤٣,٢٢٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٩٣٩,٣٩٢	٢,٢٠٠,١٠٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
٦٤٣,١٧٣	١١١,٥٨٤		ذمم دائنة
٢,١٨٦	١٦,٠٠٠	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٦٤٥,٣٥٩	١٢٧,٥٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
٢,٢٨٠,٠٠٠	٢,٢٨٠,٠٠٠	١	رأس المال
٧,٢٦٤	٧,٢٦٤	٨	إحتياطي إجباري
(٥٧,٩٥٠)	(٨٥,٩١٧)		خسائر غير متحققة من استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
٦٤,٧١٩	(١٢٨,٨٢٤)		(خسائر متراكمة) / أرباح المدورة
٢,٢٩٤,٠٣٣	٢,٠٧٢,٥٢٣		مجموع حقوق الشركاء
٢,٩٣٩,٣٩٢	٢,٢٠٠,١٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦ ايضاح	الإيرادات
٢٨١,٠٦٢	٤٤٥,٥٤٧	إيرادات عمولات الوساطة
	١٠,٨٥٨	أرباح اسهم شركات عامه موزعه
١٧,٤٥٦	(٣١٣,٤٣١)	خسارة بيع استثمارات في أسهم متوفرة للبيع
	١٥,٥١٠	إيرادات فوائد بنكية
٨٧٣	٨,١١٤	إيرادات اخرى
٢٩٩,٣٩١	١٦٦,٥٩٨	اجنالي الايرادات
		المصاريف:
(٨٩,٥٩١)	(١٣٨,٣٧٤)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣,٠٣٤)	(٣,٥٥٤)	مصاريف مركز ايداع للأوراق الماليه والهيئة والبورصة
(٩,٥٠٢)	(١٥,٤٠٦)	صندوق ضمان المستثمرين
(٢٩,٦٠٤)	-	عمولة تنشيط التداول
(٨٣,٨٩٦)	(١٥٠,٤٣٣)	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
(١١,١٢٧)	(١٣,٠٤١)	مصاريف مالية
(٢٢٦,٧٥٤)	(٣٢٠,٨٠٨)	مجموع المصاريف
٧٢,٦٣٧	(١٥٤,٢١٠)	صافي(خسارة)/ ربح السنة قبل الضريبة و المخصصات
	(١٦,٠٠٠)	ضريبة الدخل
(٦٥٤)	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧١,٩٨٣	(١٧٠,٢١٠)	صافي (الخسارة) / الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالي

شركة صكوك، للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

إيضاح	رأس المال	إحتياطي إجباري	خسائر غير متحققة	(خسائر متراكمة) / أرباح المدورة	المجموع
رأس المال المدفوع	٢,٢٨٠,٠٠٠				٢,٢٨٠,٠٠٠
سافي ربح الفترة				٧١,٩٨٣	٧١,٩٨٣
سائر غير متحققة من استثمارات متوفرة للبيع			(٥٧,٩٥٠)	-	(٥٧,٩٥٠)
محول إلى الإحتياطي الإجباري		٧,٢٦٤		(٧,٢٦٤)	
رصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٢,٢٨٠,٠٠٠	٧,٢٦٤	(٥٧,٩٥٠)	٦٤,٧١٩	٢,٢٩٤,٠٣٣
سائر متحققة من استثمارات متوفرة للبيع		-	-	(٢٢,٣٣٣)	(٢٢,٣٣٣)
سائر خسارة السنة		-	-	(١٧٠,٢١٠)	(١٧٠,٢١٠)
سائر غير متحققة من استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع		-	(٢٧,٩٦٧)	-	(٢٧,٩٦٧)
رصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢,٢٨٠,٠٠٠	٧,٢٦٤	(٨٥,٩١٧)	(١٢٨,٨٢٤)	٢,٠٧٢,٥٢٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الأنشطة التشغيلية
٧٢,٦٣٧	(١٥٤,٢١٠)	صافي(خسارة)/ ربح السنة قبل الضريبة و المخصصات
		تعديلات على صافي(خسارة)/ ربح السنة قبل الضريبة و المخصصات :
٦,١٠٤	٦٠,٢٩٣	إستهلاكات وإطفاءات
-	٣١٣,٤٣١	خسائر بيع إستثمارات متوفره للبيع
١١,١٢٧	١٣,٠٤١	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٣٦٥,٢٧٦)	(٢٦٩,٩٣٠)	ذمم مدينة
(٣٥٦,٤١٣)	(١٠,٧٢٧)	مصاريف منقوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٦٤٣,١٧٣	(٥٣١,٥٨٩)	ذمم دائنة
١,٥٣٢	(٢,١٨٦)	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١٢,٨٨٤	(٥٨١,٨٧٧)	النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١١,١٢٧)	(١٣,٠٤١)	مصاريف مالية مدفوعة
١,٧٥٧	(٥٩٤,٩١٨)	صافي النقد(المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٢٨,٥٠٠)	(٣٨٠,٦٨٤)	التغير في إستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
(٢٠٠,٠٠٠)	-	تكلفة رخصة الوساطة المالية
(١١٤,٣٦٧)	(٨,٧٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٤٢,٨٦٧)	(٣٨٩,٤٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٢٨٠,٠٠٠	-	سداد رأس المال
٢,٢٨٠,٠٠٠	-	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
١,٦٣٨,٨٩٠	(٩٨٤,٣٥٨)	التغير في النقد وما في حكمه
-	١,٦٣٨,٨٩٠	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٦٣٨,٨٩٠	٦٥٤,٥٣٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١ حزيران ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠١٩٢). وإن رأسمال الشركة يبلغ ٢,٢٨٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٢٨٠,٠٠٠ حصة قيمة الحصة الاسمية دينار أردني واحد كالتالي:

الشركاء	نسبة الملكية	المبلغ
نادر بدري حافظ شاهين	٥٠%	١١٤,٠٠٠
هيثم موسى خليل القره	٥٠%	١١٤,٠٠٠

* قام الشركاء بالاتفاق مع شركة مينا القابضة للاستثمار على بيعهم ما نسبته ٦٠% من رأسمال الشركة وبناءا عليه، تم التقدم بطلب لتسادة هيئة الأوراق المالية للموافقة على عملية البيع وبانتظار موافقتهم لإستكمال إجراءات عملية البيع وفي حال تم ذلك تصبح حصص الشركاء على النحو التالي :

الشركاء	نسبة
شركة مينا القابضة للاستثمار	٦٠%
نادر بدري حافظ شاهين	٢٥%
هيثم موسى خليل القره	١٥%

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان . كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، يعمل لدى الشركة ١٢ موظف (٢٠٠٥: ١٢ موظف) .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة ، إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة بيع و/ أو شراء الأوراق المالية للعميل.

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية و العمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها و مصاريف مركز الايداع والمصاريف الماليه و العمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة.

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.

شركة صكوك، للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول أنقوائهم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، و يتم اطفاء هذه الرخصة وفقاً لطريقة القسط الثابت و على فترة خمس سنوات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المترجمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة ونسباً باستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي :

معدل الاستهلاك السنوي

١٠ %

١٥ %

١٠ - ١٥ %

١٥ - ٢٥ %

٢٥ %

الأثاث والمفروشات

الديكورات

الآلات والأجهزة المكتبية

أجهزة الإتصال الخلوية

الانظمة والبرامج

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ الميزانية العمومية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، إن المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل.

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٣- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١,٢١٩,٨٩٠	٦٢٦,٢٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١٩,٠٠٠	٢٨,٣٢٦	ما في حكم النقد - صندوق ضمان التسوية *
١,٦٣٨,٨٩٠	٦٥٤,٥٣٢	

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة، على إعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان، إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناء على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصندر بالإستناد إلى أحكام المادة (٦٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى:

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية.

ب- تغطية العجز في رسم الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق. علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

٤- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٤١,٠٠٠	٣٥٦,٥١٠	تأمينات كثرافات، بكية، مستردة
٩,٨٣٠	١٠,٦١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٣٣٣	-	ذمم موظفين
٣,٢٥٠	٢٠	متنوعة
٣٥٦,٤١٣	٣٦٧,١٤٠	

٥- رخصة الوساطة المالية

يتمثل هذا البند في قيمة رسم الإلتساب المدفوع إلى بورصة عمان ولمرة واحدة من قبل الشركة، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية.

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٦- الممتلكات و المعدات

١ كانون الثاني	إضافات	إستبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :			
٢٥,٧١٤	-	-	٢٥,٧١٤
أثاث ومفروشات			
٣٢,٩١٧	-	-	٣٢,٩١٧
ديكورات			
٤٥,٥٩٠	٥,٧٩٤	-	٥١,٣٨٤
آلات وأجهزة مكتبية			
٢١٧	٩٩٠	-	١,٢٠٧
أجهزة إتصالات خلوية			
٩,٩٢٩	١,٩٧٢	-	١١,٩٠١
أنظمة وبرامج			
١١٤,٣٦٧	٨,٧٥٦	-	١٢٣,١٢٣
مجموع التكلفة			
الإستهلاكات :			
٨٤٤	٢,٥٥٢	-	٣,٣٩٦
أثاث ومفروشات			
١,٦٤٦	٤,٩٣٧	-	٦,٥٨٣
ديكورات			
٣,٠٥٠	١٠,١٧٨	-	١٣,٢٢٨
آلات وأجهزة مكتبية			
٨	٦٢	-	٧٠
أجهزة إتصالات خلوية			
٥٥٦	٢,٥٦٤	-	٣,١٢٠
أنظمة وبرامج			
٦,١٠٤	٢٠,٢٩٣	-	٢٦,٣٩٧
مجموع الإستهلاكات			
١٠٨,٢٦٣			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول			
			٩٦,٧٢٦

٧- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٧٥٠	-
مصاريف مستحقة	
٧٨٢	-
أمانات الضمان الإجتماعي	
-	١٦,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	
٦٥٤	-
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	
٢,١٨٦	١٦,٠٠٠

٨- الإحتياطي الإجباري:

تمشيا مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي ، وأن يستمر على هذا الإقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الإحتياطي رأس مال الشركة، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبه أرباح على الشركاء.

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٩- تعديلات سنوات سابقة

يتمثل هذا البند في قيمة إطفاء رخصة الوساطة المالية للفترة من ١ حزيران ٢٠٠٥ (التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ، حيث قررت إدارة الشركة تعديل السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم رخصة الوساطة المالية و ذلك باطفاؤها على فترة خمس سنوات وفقا لطريقة القسط الثابت، بدلا من اعاده تقييم هذه الرخصة بشكل سنوي و قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل عندما يحدث ذلك التدني.

١٠- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٥,١٢٠	١١,١٠٥	سفر وتنقلات
٩,٠٤٧	٢,٩٠٥	مياه وكهرباء
٧,٣٧٤	١٥,٤٨١	بريد وبرق وهاتف
١,٤٧١	١,٦٨١	ضريبة
١٢,٢٥٠	٢١,٠٠٠	إيجارات (إيضاح - ١٢)
١,٥٠٠	-	تبرعات
-	٤,٤٦٤	صيانة
٤,٧٤٨	١,٦٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٦,١٠٤	٦٠,٢٩٣	استهلاكات و إطفاءات
-	٢,٧٠٤	مصاريف أخطاء التداول
١٦,٠١٠	٣,٢٩٧	رسوم رخص واشتراكات
٤,٢٣٠	٣,٣٣٩	أتعاب مهنية واستشارات
١٦,٠٤٢	٢٢,٤٩٥	متنوعة
٨٣,٨٩٦	١٥٠,٤٣٣	

١١- الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ الإلتزامات المحتملة التالية:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٤٨,٠٠٠	٦٤٨,٠٠٠	كفالات بنكية

شركة صكوكه للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

١٢- عقود الإيجار التشغيلي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢,٢٥٠	٢١,٠٠٠	دفعات بموجب عقود إيجار تم تحميلها كمصاريف خلال السنة
تتكون أتعاب عقود الإيجار التشغيلي من الإيجارات المستحقة على الشركة عن مكاتب الشركة. إن معدل فترة عقود الإيجار المتفق عليها لا تزيد عن سنة واحدة.		

١٣- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية وذلك لإستحقاقها خلال سنة من تساريخ القوائم المالية.

١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تنويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠٠٥ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠٠٦ .

١٥- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ من قبل ادارة الشركة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٠٧ .