

التاريخ: 2007/3/19
إشارة: 3 / 2007/3

FS - BROKER 23 - 29/3/2007

حضرة السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان-الأردن

الموضوع: التقرير السنوي لعام 2006

تحية طيبة و بعد

نرجو أن نرفق لكم طيه التقرير السنوي للعام 2006 متضمنا القوائم المالية كما بتاريخ
2006/12/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سلامة نيم
المدير المالي

أوراق
للاستثمار

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٤٩٢٦
رقم الملف
الجهة المختصة

الشركة الوطنية للخدمات المالية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2006

أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين	السيد خالد المصري
نائب رئيس هيئة المديرين	الآنسة اليدا اورفلي
عضو/ الرئيس التنفيذي	د.وليد علي النعسان
عضو	السيد غسان عقل
عضو	السيد نشأت المصري
عضو	السيد نزار تيسير محمد

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديرين الشركة والعاملين فيها أن اعرض إليكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2006/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2006 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لقد جاءت انجازات الشركة لتؤكد تطور الشركة وقدرتها على تحقيق نتائج جيدة مقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى، حيث حققت الشركة أرباحا بلغت ما مقداره 1,022,828 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل ومخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وقد تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والقاضية بإخضاع ذمم عملاء الشركات المالية التابعة للبنوك لتعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني واحتياطي المخاطر المصرفية العامة رقم (2006/30) تاريخ 2006/6/13 حيث قدر مبلغ المخصص بزيادة عن المخصص المأخوذ بمبلغ 1,092,343 دينار تم تسجيله كمصرف في بيان الدخل للفترة الحالية مما كان له الأثر الكبير على نتائج الفترة حيث بلغت صافي الخسارة 423,956 دينار، ومما يجدر ذكره أن التعليمات المشار إليها أعلاه لا تطبق على الشركات المنافسة الغير مملوكة من قبل بنوك بالإضافة إلى أن هذه المخصصات المأخوذة لا تعتبر مصروف مقبول ضريبيا لغايات احتساب ضريبة الدخل.

أهم إنجازات الشركة.

لقد تمكنت الشركة خلال العام 2006 من تعزيز وصفها التنافسي والحفاظ على مكتسباتها سواء من حيث حجم التداول او من حيث الخدمة المميزة التي تقدمها لعملائها ، حيث تمكنت الشركة من الحصول على ترخيص ممارسة أعمال التمويل على الهامش و إدارة الاستثمار والاستشارات المالية ، كما باشرت الشركة بتقديم خدمات التمويل على الهامش و تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ، كذلك تم استكمال زيادة رأس مال الشركة من 500,000 دينار/ سهم إلى 5,000,000 دينار/سهم حيث تم نقل الشركة من التركيز على أعمال الوساطة إلى تصنيفها كشركة استثمارية متكاملة تقدم بالإضافة إلى أعمال الوساطة خدمات إدارة الاستثمار والمشورة الاستثمارية المتخصصة والأبحاث المالية والاقتصادية وباسمها التجاري الجديد أوراق للاستثمار (Awraq Investments).

الخطة المستقبلية.

ان خطط الشركة المستقبلية تشمل السعي لان تكون أوراق للاستثمار من الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية الاستثمارية والاستشارية محليا وإقليميا بالإضافة إلى خدماتها المتكاملة في مجال أعمال الوساطة في مختلف الأسواق المالية حيث سيتم توسيع غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لتضمن الخدمات التالية:

1. أمانة الاستثمار: القيام بمتابعة وتقويم استثمارات عملاء الشركة وصناديق الاستثمار الخاصة بهم لدى مديري الاستثمار والتأكد من تطابقها مع السياسة الاستثمارية لهؤلاء العملاء.
2. إدارة الإصدارات الأولية: القيام نيابة عن الجهات المصدرة بجمع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الأوراق لدى هيئة الأوراق المالية- والعمل كمدير إصدار لهذه الأوراق المالية.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2007 يتوقع له ان ينعكس إيجابيا على نتائج الشركة .

خالد صبيح المصري
رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
18 شباط 2007

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار/سهم، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 اب 2005 زيادة راس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار/سهم وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والإرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار/سهم وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006 ، كما تم خلال عام 2006 توسع غايات الشركة حيث تم الحصول على ترخيص ممارسة أعمال التمويل على الهامش وإدارة الاستثمار والاستشارات المالية كما باشرت الشركة في تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية وخدمات التعامل بالهامش.

الوضع التنافسي للشركة.

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة والمتمثلة في زيادة عدد شركات الخدمات المالية الأخرى، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق ، سواء في حجم التداول او من حيث قاعدة العملاء، حيث ان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كان كما يلي:

السنة	حجم التداول بالملليون دينار	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2002	19	24	0.99%
2003	58	25	1.55%
2004	150	22	1.98%
2005	927	15	2.7%
2006	374	32	1.3%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية أو سياسية أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية .

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2006/12/31 (37) موظف:

مستوى التعليم	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	6
بكالوريوس	25
دبلوم	1
اقل من توجيبي	4
العدد	37

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2006 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2006 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2006	نهاية 31 كانون الأول 2005	نسبة التغير (%)
7,122,200 دينار أردني	11,341,141 دينار أردني	(%37)

انخفضت موجودات الشركة لتصل الى 7,122,200 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2006 بانخفاض 4,218,941 دينار وبنسبة 37% مقارنة مع مجموع الموجودات كما 31 كانون الأول 2005 ، علما بان رصيد النقد انخفض من 1,927,803 كما بنهاية كانون الأول 2005 ليصل إلى 773,964 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2006، كما انخفض صافي رصيد ذمم العملاء المدينة ليصل إلى 4,751,929 دينار مقارنة مع 7,583,284 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2005 حيث تم تخفيض قيمة الذمم المدينة النقدية لتصل إلى 1,591,198 دينار وتحويل 3,160,731 دينار كذمم عملاء تمويل على الهامش.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2006	نهاية 31 كانون الأول 2005	نسبة التغير (%)
1,757,592 دينار أردني	6,708,765 دينار أردني	(%74)

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 1,757,592 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2006 بانخفاض 4,951,173 دينار وبنسبة 74% مقارنة مع مجموع المطلوبات الذي بلغ كما في نهاية كانون الأول 2005 مبلغ 6,708,765 دينار، حيث يعود السبب الرئيسي لانخفاض مبلغ نم العملاء الدائنة حيث انخفضت من 5,749,061 دينار كما في نهاية كانون الأول 2005 لتصل إلى 1,148,228 دينار كما في نهاية 31 كانون الأول 2006.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2006	نهاية 31 كانون الأول 2005	نسبة التغير (%)
2,003,334 دينار أردني	3,987,511 دينار أردني	(%49.7)

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,003,334 دينار في نهاية كانون الأول 2006 بانخفاض بلغ 1,984,177 دينار وبنسبة 49.7% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2005 ، نتيجة لما يلي:

- انخفاض إيرادات عمولات البيع والشراء: حيث انخفضت إيرادات عمولات الوساطة خلال عام 2006 بمبلغ 1,919,613 دينار وبنسبة 48% مقارنة مع إيرادات عام 2005 . جاء هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة انخفاض أحجام التداول ،والذي جاء نتيجة عدم السماح للعملاء بالشراء على المكشوف تجنباً لارتفاع الذمم المدينة.
- انخفاض إيرادات الاستثمارات: حيث انخفضت إيرادات الاستثمارات في نهاية 31 كانون الأول 2006 بمبلغ 795,124 دينار وبنسبة 115 % مقارنة مع إيرادات عام 2005 ، جاء هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة انخفاض أسعار الأوراق المالية بالسوق المحلي.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2006	نهاية 31 كانون الأول 2005	نسبة التغير (%)
2,072,849 دينار أردني	798,553 دينار أردني	%157

ارتفعت المصاريف للشركة خلال عام 2006 بقيمة 1,274,296 دينار وبنسبة 159% لتصل إلى 2,072,849 دينار مقارنة مع 798,553 دينار خلال عام 2005 ،حيث يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي الى:

- ارتفاع مصاريف الموظفين: حيث ارتفعت نفقات الموظفين (مصاريف الرواتب، والتأمين الصحي والتأمين على الحياة ومصاريف الضمان الاجتماعي ومصاريف التدريب) خلال عام 2006 بمبلغ 219,585 دينار وبنسبة 96% مقارنة مع عام 2005 .

- ارتفاع أتعاب المحاماه: حيث ارتفعت أتعاب المحاماه خلال عام 2006 بقيمة 53,593 دينار لتصل الى 60,429 دينار مقارنة مع 6,153 دينار خلال عام 2005، نتيجة الإتعاب المدفوعة للاستشارات المتعلقة بقسم إدارة الأصول.
- ارتفاع الرسوم والاشتراكات: حيث ارتفعت الرسوم والاشتراكات خلال عام 2006 بقيمة 63,478 دينار لتصل الى 78,527 دينار مقارنة مع 15,049 دينار خلال عام 2005 ، نتيجة لدفع الشركة اشتراكات Bloomberg و المتعلقة بإدارة الأصول ودفع الشركة لرسوم رفع رأس المال.
- ارتفاع مصاريف الدعاية والإعلان: حيث ارتفعت مصاريف الدعاية والإعلان خلال عام 2006 بقيمة 77,452 دينار لتصل الى 81,472 دينار خلال عام 2006 مقارنة مع 4,020 دينار خلال عام 2005 ، نتيجة حملات الدعاية والإعلان لإطلاق الاسم التجاري " أوراق للاستثمار ".
- ارتفاع مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها: حيث تم زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة 1,092,343 دينار ليصل إلى 1,356,343 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2006 مقارنة مع 264,000 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2005 نتيجة إخضاع ذمم عملاء الشركات المالية التابعة للبنوك لتعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني واحتياطي المخاطر المصرفية العامة رقم (2006/30) تاريخ 2006/6/13 الصادر عن البنك المركزي.
- صافي الربح (الخسارة) خلال الفترة.

نهاية 31 كانون الأول 2006	نهاية 31 كانون الأول 2005	نسبة التغير (%)
(423,956) دينار أردني	2,460,817 دينار أردني	(117%)

نقد بلغت إرباح الشركة قبل الضريبة ومخصص الذمم المدينة ما مقداره 1,022,828 دينار ولكنه نتيجة لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الذمم المدينة للشركات المالية المملوكة من البنوك، فقد أدى اخذ مخصص إضافي هذا العام بمبلغ 1,092,343 دينار ونتيجة لعدم قبوله ضريبيا فقد بلغت خسائر الشركة (423,956) دينار أردني خلال عام 2006 حيث تعزى هذا الخسائر بشكل رئيسي الى ما يلي:

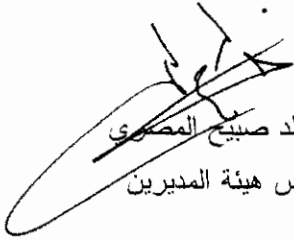
- انخفاض الإيرادات: حيث انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,003,334 دينار خلال عام 2006 بانخفاض بلغ 1,984,177 دينار ونسبة 49.7% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2005
- ارتفاع المصاريف: حيث ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2006 بقيمة 1,274,296 دينار ونسبة 159% لتصل الى 2,072,849 دينار (متضمنة المخصصات) مقارنة مع 798,553 دينار خلال عام 2005 .
- ارتفاع ضريبة الدخل: حيث صدر قرار محكمة التمييز واكتسب الدرجة القطعية حول الضريبة المقررة عن عام 1995 حيث قدر مبلغ الضريبة المستحقة بزيادة عن المخصص المأخوذ بمبلغ 65,861 دينار تم تسجيله كمصروف ضريبة دخل في بيان الدخل للفترة الحالية

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2002	42,677	648,155
2003	37,563	753,163
2004	475,453	1,411,316
2005	2,460,817	4,632,376
2006	-423,956	5,364,608

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 2006/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها
تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2007.


خالد صبيح المصري
رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

18 شباط 2007

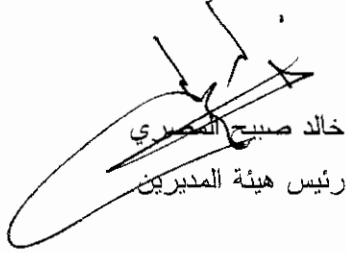
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وأن القیود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية للسنة المنتهية في 2006/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة المحاسبون المتحدون، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2006 مبلغ 3000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي .


خالد صبيح المصري
رئيس هيئة المديرين


سلامه ياسر تيم
المدير المالي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

18 شباط 2007

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين
إلى شركاء الشركة الوطنية للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل، قائمة 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 ذو 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 مدققى 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 إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذو الصلة بأعداد 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام 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، المركز المالي للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ شباط ٢٠٠٧

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الميزانية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	٢٠٠٦	٢٠٠٥	إيضاحات
الموجودات المتداولة -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧٧٣٩٦٤	١٩٢٧٨٠٣	
ذمم عملاء مدينة بالصافي	١٥٩١١٩٨	٧٥٨٣٢٨٤	٣
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة	٣١٦٠٧٣١	-	
موجودات مالية للمتاجرة	١٣٧٣٠٢	٣٦٧٤٧	
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٥٦٤٤٢	١٠٨٠٤٩	
أرصدة مدينة أخرى	٤٣٤٢٧٢	٦١٣٧٦٥	
مجموع الموجودات المتداولة	٦٦٥٣٩٠٩	١١٢٦٩٦٤٨	
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٤٦٨٢٩١	٧١٤٩٣	٤
مجموع الموجودات	٧١٢٢٢٠٠	١١٣٤١١٤١	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة	١٠٨٨٤٨٤	٥٧٤٩٩٠٦١	
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	٥٩٧٤٤	-	
أرصدة دائنة أخرى	١٧٣٩٦٤	١٢٣٤٧١	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٢٦١١	٥٥٢١٤	٩
مخصص ضريبة الدخل	٤١٢٧٨٩	٧٨١٠١٩	٩
مجموع المطلوبات	١٧٥٧٥٩٢	٦٧٠٨٧٦٥	
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥
احتياطي اجباري	٤٤٩٣٩٢	٤٤٩٣٩٢	٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	٣٣٩١٧٢	٨٧٠٩٢٧	٦
أسهم مقترح توزيعها على الشركاء	-	٢٨١٢٠٥٧	
أرباح مدورة	(٤٢٣٩٥٦)	-	
صافي حقوق الملكية	٥٣٦٤٦٠٨	٤٦٣٢٣٧٦	
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية	٧١٢٢٢٠٠	١١٣٤١١٤١	

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
عمولة بيع وشراء أوراق مالية (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات أخرى إيرادات فوائد التعامل بالهامش إيرادات فوائد بنكية توزيعات أرباح اسهم مقبوضة تعيب إدارة محافظ استثمارية	٧	١,٣٦٥,٤٩٤ (١٣٢,٠٩٧) - ١٩,٦٨٤ ٧٩,٣٧٤ ١٨,١٧٠ ٢٦,٨٢٧ ٦٢٥,٨٨٢	٣,٢٨٥,١٠٧ ٤٧٥,٢٨٢ ٢٠٩,٥٩٤ - - ١٢,٥٥٠ ٤٩,٧٧٨ -
صافي الإيرادات		٢,٠٠٣,٣٣٤	٣,٩٨٧,٥١١
المصروفات -			
مصاريف إدارية وعمومية استهلاكات مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عمولة بيع وشراء الموجودات المالية للمتاجرة مصروف فوائد وعمولات بنكية مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٨	٨٨٦,٧٦٤ ٦٢,٤٧٢ ١,٠٩٢,٣٤٣ ٨,١٤٨ ٢٣,١٢٢ - -	٤٨٤,٣٦٣ ١٥,٥٢٠ ٢٥٠,٠٠٠ ٤,١٨٢ ٨,٠٧٤ ١٤,٨٠٠ ٢١,٦١٤
مجموع المصروفات		٢,٠٧٢,٨٤٩	٧٩٨,٥٥٣
(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل		(٦٩,٥١٥)	٣,١٨٨,٩٥٨
ضريبة الدخل	٩	٣٥٤,٤٤١	٧٢٨,١٤١
(خسارة) ربح السنة		(٤٢٣,٩٥٦)	٢,٤٦٠,٨١٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رأس المال المنفوع	إجباري	إختياري	أخرى	التغير المتراكم في القيمة توزيعها على	أسهم مقترح	المجموع	دينار
الرصيد كما في أول							
كانون الثاني ٢٠٠٦	٥٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	-	٨٧٠.٩٢٧	٢.٨١٢.٠٥٧	-	٤.٦٣٢.٣٧٦
التغير المتراكم في							
القيمة العادلة - بالصافي	-	-	-	(٥٣١.٧٥٥)	-	-	(٥٣١.٧٥٥)
مجموع الإيرادات							
والمصاريف للسنة المتحققة	-	-	-	(٥٣١.٧٥٥)	-	-	(٥٣١.٧٥٥)
في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(٤٢٣.٩٥٦)	(٤٢٣.٩٥٦)
مجموع الإيرادات	-	-	-	(٥٣١.٧٥٥)	-	(٤٢٣.٩٥٦)	(٩٥٥.٧١١)
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال	١.٦٨٧.٩٤٣	-	-	-	-	-	١.٦٨٧.٩٤٣
المحول من الاسهم	-	-	-	-	-	-	-
مقترح توزيعها	٢.٨١٢.٠٥٧	-	-	(٢.٨١٢.٠٥٧)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١	٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	-	٣٣٩.١٧٢	-	(٤٢٣.٩٥٦)	٥.٣٦٤.٦٠٨
كانون الأول ٢٠٠٦							
الرصيد كما في أول	٥٠٠.٠٠٠	١.٢٨.٣٣٥	٢١١.٨١٣	١٥٠.٠٠٠	١١٠.٦٨٤	-	١.٤١١.٣١٦
كانون الثاني ٢٠٠٥						٣١٠.٤٨٤	١.٤١١.٣١٦
التغير في القيمة	-	-	-	-	-	-	-
العادلة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	-	-
والمصاريف للسنة المتحققة	-	-	-	-	-	-	-
في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	٢.٤٦٠.٨١٧	٢.٤٦٠.٨١٧
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	-	-
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	-
الاجباري	٣٢١.٠٥٧	-	-	-	-	(٣٢١.٠٥٧)	-
اسهم مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	-
على الشركاء	-	(٢١١.٨١٣)	(١٥٠.٠٠٠)	-	٢.٨١٢.٠٥٧	(٢.٤٥٠.٢٤٤)	-
الرصيد كما في ٣١	٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	-	٨٧٠.٩٢٧	٢.٨١٢.٠٥٧	-	٤.٦٣٢.٣٧٦
كانون الأول ٢٠٠٥							

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
دينار	دينار	
٣١٨٨٩٥٨	(٦٩٥١٥)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٥٥٢٠	٦٢٤٧٣	الاستهلاكات
٢٥٠٠٠	١٠٩٢٣٤٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٥	(٥٥١٩)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٦٨٣	١٢٢٧٢٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٤٥٦١٨٦	١٢٠٢٥٠٨	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
-	(٣١٦٠٧٣١)	الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(٧٣٥١٧٤٢)	٥٠٧٩٢٣٦	النقص (الزيادة) في ذمم العملاء وأرصدة مدينة أخرى
١٦٥٧٥	(٢٢٣٢٨١)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
٤٩٣٥٦٧١	(٤٦٦٠٥٧٧)	(النقص) الزيادة في ذمم عملاء دائنة
-	٥٩٧٤٤	الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١١١٥٢٢	٥٠٤٩٣	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٧٥٠٠)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
١١٦٠٧١٢	(١٦٥٢٦٠٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٢٦٨٥٠)	(٧٢٢٦٧١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
١٠٣٣٨٦٢	(٢٣٧٥٢٧٩)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٤١٥٣٠	(١٢٧٥٠)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٣	١٦٣٥١	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠٤٦٥)	(٤٧٠١٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٩١٢٧٨	(٤٦٦٥٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	١٦٨٧٩٤٣	الزيادة في رأس المال
-	١٦٨٧٩٤٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١١٢٥١٤٠	(١١٥٣٨٣٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٠٢٦٦٣	١٩٢٧٨٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٢٧٨٠٣	٧٧٣٩٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آب ٢٠٠٥ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار، وذلك عن طريق رسملة الإحتياطيات والأرباح المدورة وعن طريق الإكتتاب الخاص بقيمة ٩٤٣.٦٨٧ دينار / حصة وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام ٢٠٠٦.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١٨ شباط ٢٠٠٧ وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات 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 التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل منها المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات مالية للمناجزة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمناجزة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات 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 تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم قيدها في قائمة الدخل سابقاً.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة-

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو 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 العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنه من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

(٣) ذمم مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٨٤٧٢٨٤	٢٩٤٧٥٤١
(٢٦٤٠٠٠)	(١٣٥٦٣٤٣)
<u>٧٥٨٣٢٨٤</u>	<u>١٥٩١١٩٨</u>

ذمم عملاء

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٤) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	أدوات مكتبية		
			برامج	أثاث	ومفروشات
دينار	دينار	دينار	الحاسب الآلي	الحاسب الآلي	دينار
١٥٦١٣٣	٣٩٠٨٠	١٢٢٧١	١٧٧٢٣	٧٢٩٤٢	١٤١١٧
٤٧٠١٠٤	-	٢٤٢٩١٦	٧٥٠٥٠	٧٤٥٠٠	٧٧٦٣٨
٧٣٢٩٨	٢٥٧٨٠	٨٧٢٤	-	٢٩٠٥٦	٩٧٣٨
<u>٥٥٢٩٣٩</u>	<u>١٣٣٠٠</u>	<u>٢٤٦٤٦٣</u>	<u>٩٢٧٧٣</u>	<u>١١٨٣٨٦</u>	<u>٨٢٠١٧</u>
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦					
الاضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦					
الاضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦					
صافي القيمة الدفترية كما في -					
٤٦٨٢٩١	١٠٣٠٨	٢٢٠١٣٠	٧٤٧٠١	٩٢١٤٨	٧١٠٠٤
<u>٧١٤٩٣</u>	<u>٢٤٥٩٠</u>	<u>٢١٢٢</u>	<u>٨٧٩٤</u>	<u>٣٢٧٣٨</u>	<u>٣٢٤٩</u>

(٥) حقوق الملكية

- رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ رة حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة مقابل ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ رة حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

- الاحتياطي الاجباري -

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

(٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١١٠.٦٨٤	٨٧٠.٩٢٧	الرصيد في بداية السنة
٨٨٦.٣٦٠	(٥٦٤.٣٥٨)	صافي (خسائر) ارباح غير متحققة
(٥٥.٢١٤)	٣٢.٦٠٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٧٠.٩٠٣)	-	صافي (ارباح) خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل
<u>٨٧٠.٩٢٧</u>	<u>٣٣٩.١٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٢.٦١١ دينار.

(٧) خسائر (ارباح) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٧٣.٥٩٩	(٩.٣٧١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١.٦٨٣	(١٢٢.٧٢٦)	(خسائر) أرباح موجودات مالية غير متحققة
<u>٤٧٥.٢٨٢</u>	<u>(١٣٢.٠٩٧)</u>	

(٨) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	يشمل هذا البند ما يلي:
دينار	دينار	
٢٠٦٦٧١	٣٨٣١٥١	رواتب ومكافآت موظفين
١١٣٩٨	٥٧٠٩٠	إيجارات
٤٣٦٢	٨٦٠٧	مصاريف التأمين
١١٨٠٠	١٧٤٨١	قرطاسية
٤٠٢٠	٨١٤٧٢	مصاريف دعاية وإعلان
١٢٨٦٥	٧٩٥١	تنقلات
٦١٥٣	١١٦٦٠	ضيافة
١٨٣٣١	٣٩٢١٤	برق، بريد وهاتف
١٠٣١٦	٦٣٩٠٩	اتعاب مهنية
٣٠٣٥	٢٣٤٠٦	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
١٢٤٢٢	٣١٢٨٠	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
١٥٠٤٩	٧٨٥٢٧	الرسوم والاشتراكات
١٦٧١	٤٤٩٧	تنظيفات
٣١٧٦	٤٧٣٣	سيارات
٣١٤١٦	٣٧٢٢	رسوم مركز الإيداع
٣١٥٠	-	مكافأة نهاية الخدمة
٩٢٧٤٤	٣٧١٤٠	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢٥	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	١٠٢١٨	أخطاء وساطة
-	١٠٨٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٧٥٩	١١٩٠٦	أخرى
<u>٤٨٤٣٦٣</u>	<u>٨٨٦٧٦٤</u>	

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام من ١٩٩٣ ولغاية ١٩٩٧، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة بزيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٣٧٨٦٩ دينار. هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه التقديرات حيث صدر خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٤ قرار من محكمة الاستئناف فيما يتعلق بالضريبة المستحقة على الشركة للأعوام ١٩٩٣، ١٩٩٤ و ١٩٩٧ حيث بلغت الضريبة المستحقة مبلغ ٧٢٦٨٦ دينار بزيادة مقدارها ٥٢٨٧٨ دينار عن المخصص المأخوذ لتلك الأعوام.

صدر قرار محكمة التمييز واكتسب الدرجة القطعية حول الضريبة المقررة عن عام ١٩٩٥ حيث قدر مبلغ الضريبة المستحقة بزيادة عن المخصص المأخوذ بمبلغ ٦٥٨٦١ دينار وتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل للفترة الحالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٧٩٠٧٢٨	٧٨١٠١٩	رصيد بداية السنة
١٢٦٠٨٥٠	٧٢٢٠٦٧١	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٦٥٠٨٦١	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٢٨٠١٤١	٢٨٨٠٥٨٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٧٨١٠١٩</u>	<u>٤١٢٠٧٨٩</u>	

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٧٢٨٠١٤١	٢٨٨٠٥٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
-	٦٥٠٨٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٧٢٨٠١٤١</u>	<u>٣٥٤٠٤٤١</u>	

ب- مطلوبات ضريبة مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحسرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٠٢١٤	٢٢٠٦١١	٣٦١٠٧٨٣	-	٥٦٤٠٣٥٨	٩٢٦٠١٤١
<u>٥٥٠٢١٤</u>	<u>٢٢٠٦١١</u>	<u>٣٦١٠٧٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٤٠٣٥٨</u>	<u>٩٢٦٠١٤١</u>

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٢٠٦١١ دينار ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣١٨٨٩٥٩	(٦٩٥١٥)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٦٩٧٣٠٠)	١٠٥٢٧٠	خسائر وأرباح غير خاضعة للضريبة
٤٢٠٩٠٨	١١٥٧٣٠٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	(٣٨٧٤٠)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
٢٩١٢٥٦٧	١١٥٤٣٢١	الربح الضريبي
٧٢٨١٤١	٢٨٨٥٨٠	ضريبة الفترة
%٢٢٫٨	*	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

* لم يتم احتساب نسبة الدخل الفعلية لوجود خسارة هذه السنة.

(١٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الأردني بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ٣٥٨.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية أخرى بقيمة ٥٩.٠٠٠ دينار عن التزامات أخرى.

(١١) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتمثل الاطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك القاهرة عمان":

- أ- المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة التي تضمنها قائمة الدخل هي:
- بلغت قيمة العمولات المقبوضة مبلغ ١١١٤١ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ١٦٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الإيرادات المتحققة من إدارة محفظة الشركة الأم ٦٢٥٨٨٢ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنها الميزانية:
- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع اطراف ذوي علاقة مبلغ ١١٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع والحسابات الجارية لدى بنك القاهرة عمان مبلغ ٧٤٨٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٩٣٢ر٤٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٢) الأدوات المالية

- أ- مخاطر أسعار الفوائد
- ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات . ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد .
- ب- مخاطر الائتمان
- ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتنويع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار .
- تسعى الشركة لتقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم القائمة.
- ج- مخاطر تقلبات العملات -
- ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني .
- د- تقدير القيم العادلة -
- ان القيمة الدفترية للأدوات المالية، تقارب القيمة العادلة لهذه الادوات المالية حيث ان تساواريخ استحقاقها قصيرة الأجل .

(١٣) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

التفسير رقم ٨: نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

التفسير رقم ٩: إعادة تقييم المشتقات المتضمنة

التفسير رقم ١١: معاملات أسهم الخزينة للمجموعة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات، وترى إدارة الشركة أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) القوائم المالية لعام ٢٠٠٥

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٠٥.