

FS- AFIN- 7/2/2006



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للإستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير مجلس الادارة وتقرير مدقق الحسابات
والبيانات المالية المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١

التقرير السنوي الحادي عشر
٢٠٠٥

٥

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المحتويات

صفحة	
٣	- أعضاء مجلس الادارة والمدققون الخارجيون
٤	- كلمة رئيس مجلس الادارة
١١-٥	- تقرير مجلس الادارة والافصاحات
١٢	- تقرير مدققي الحسابات
١٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٥	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٧ - ٢٣	- إيضاحات حول البيانات المالية

مجلس الإدارة

السيد احمد محمد ابو غزالة
الرئيس

السيد اسامة محمد خاطر
نائب الرئيس / المدير العام

السيد عصام حمدي الساكت
عضو

السيد طارق محمد خاطر
عضو

السيد فخري حسن ابو سالم
عضو

السادة المهنيون العرب
مدققو الحسابات الخارجيين

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يتشرف مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات المالية ان يعرض بين يديكم نتائج أعمال الشركة ممثلة بالميزانية العمومية وبيان الدخل وقائمة التدفقات النقدية متبوعة ببيان التغير في حقوق الملكية والافصاحات الموضحة لأعمال الشركة خلال سنة ٢٠٠٥ ، وتقرير المدققين الخارجيين المعتمدين من قبل هيئتك الموقرة ، التزاماً بما ورد في المادة (١٧١) من قانون الشركات وتعديلاته وتنفيذاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وانسجاماً مع المادة (٥٤) من النظام الاساسي للشركة .

السادة المساهمين الافاضل

تميزت سنة ٢٠٠٥ بكثير من التطورات في اسواق المال حيث شهدت نمواً حاداً ، أثر بشكل مباشر على الخطط والاستراتيجيات الموضوعة للشركة ، مما حدى بنا لاعادة دراسة المعطيات والمتغيرات لاقرارسياسة تناسب وتتماشا مع هذه التغيرات ، مقللين بذلك مخاطر الاستثمار الناتجة عنها ، محافظين على الاسس المتينة التي تم اعتمادها في السنوات السابقة ، والتي اثبتت نتائج الاعمال عن هذه السنة كفاءتها واكدت على قدرة الشركة استغلال طاقاتها وامكانياتها للحد الاقصى ، محققين بذلك نتائج تعتبر قياسية ليس في عمر الشركة فحسب بل وفي تاريخ سوق رأس المال الاردني كاملاً . كل هذا ما كان ليتحقق بدون السياسات الحكيمة التي انتهجتها قيادة صاحب الجلالة الملك عبدالله بن الحسين المعظم ، والحكومة الرشيدة وخاصة في مواجهة التحديات الدخيلة على بيتنا ومبادتنا وديننا ، ولا ننسا الدور الفاعل لهيئات سوق رأس المال الثلاث في توفير المناخ الامثل للاستثمار في الاردن من خلال وضع التشريعات والتعليمات وتحديثها بما يتناسب مع المتطلبات المستجدة وتجهيز وتطوير البنى التحتية مما ساعد في تعزيز الاحساس بالامان و الثقة في سوق رأس المال الاردني .

حضرات المساهمين الافاضل

تفاعل الشركة مع تبعات التطورات التي حدثت خلال سنة ٢٠٠٥ وتشارك بشكل فاعل في تعزيز المدخلات المشجعة لاستمراره بشكل منظم ومنطقي ، فالمعطيات المؤثرة على مستقبل اداء الشركة ستكون متطابقة ومتلازمة مع المؤثرات المتعلقة بسوق رأس المال بشكل عام ، الا أن انتهاج الشركة لسياسة تقليل مخاطر الاستثمار ، سوف يساعد خلال السنوات القادمة في الاستفادة من الفرص المتاحة ، وتخفيض الآثار السلبية المتوقعة من التقلبات غير المنتظمة في السوق .

وفي الختام اتقدم باسمكم وباسم مجلس الادارة بالشكر والثناء لجميع من ساهم في رقي مستوى اداء الشركة لتظهر شركتنا على ما هي عليه الآن آملين أن تكون عجلة النمو التي شهدناها في تسارع مستمر بما يعود بالمنفعة على الشركة بشكل خاص وعلى الاردن بشكل عام وتحت ظل الراية الهاشمية .
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة والإفصاحات

المادة (٣)

- أ - على الشركة المصدرة نشر نتائج أعمالها الأولية بعد قيام مدقق حساباتها بإجراء عملية المراجعة الأولية لها، وذلك خلال خمسة وأربعين يوماً من انتهاء سنتها المالية كحد أقصى وتزويد الهيئة بنسخ عنها .
- ب - يجب أن تتضمن النتائج الأولية المشار إليها في الفقرة (أ) من هذه المادة ما يلي :
١. صافي الإيرادات .
 ٢. صافي الربح المتوقع قبل الضريبة .
 ٣. محخص ضريبة الدخل على الأرباح المتوقعة .
 ٤. حقوق الأقلية في الأرباح .
 ٥. صافي الربح العائد لمساهمي الشركة بعد اقتطاع محخص الضريبة وحقوق الأقلية .
 ٦. أرقام مقارنة للبنود من (١-٥) (أعلاء مع السنة المالية السابقة .
 ٧. خلاصة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية .

تم تنفيذ التعليمات الواردة في المادة اعلاء بنشر البيانات الاولية بتاريخ ٢٠٠٦/١/١٩

المادة (٤)

- على مجلس إدارة الشركة المصدرة إعداد وتزويد الهيئة بالتقرير السنوي للشركة خلال مدة لا تزيد على ثلاثة اشهر من انتهاء سنتها المالية ، والذي يجب أن يتضمن ما يلي :
- أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة .

تم ادراج كلمة رئيس مجلس الادارة في الصفحة (٤) من هذا التقرير

ب- تقرير مجلس الإدارة والذي يجب أن يتضمن ما يلي :

١. وصف الأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية، وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين في كل منها .
- تمارس الشركة اعمال الوساطه الماليه واعمال التمويل على الهامش واعمال الوسيط لمحفظة واعمال الاستشارات الماليه ضمن الرخص الممنوحة لها ،ويقع المركز الرئيسي للشركة في عمان -الشميساني مقابل بلازا سنتر ، شارع الملكة نور ، كما يوجد للشركة مكتب في مجمع بنك الاسكان الطابق الخامس ، يتركز الاستثمار الكلي للشركة من خلال هذه المواقع ولا يوجد للشركة اي استثمارات خارج المملكة الاردنية الهاشمية ،وينتقل الموظفون بين المكتب الرئيسي والمكتب الموجود في مجمع بنك الاسكان لاداء اعمالهم اليومية ،و يبلغ عدد الموظفين العاملين في الشركة ثلاثه وعشرون موظف ،يبلغ رأسمال الشركة (٢٥٠٠٠٠٠) دينار اردني فقط اثنان مليون وخمسمائة الف دينار اردني.

٢. وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها .

لا توجد اي شركات تابعه للشركه

٣. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الاسم	الميلاد	المركز	الشهادة العلميه	التخرج	الخبرات العلميه
احمد محمد احمد ابو غزالة	١٩٧٦	رئيس مجلس الاداره	بكالوريوس اقتصاد	١٩٩٩	رجل اعمال بخبره تتجاوز ٧سنوات
اسامه محمد عيسى خاطر	١٩٦٤	نائب رئيس مجلس الاداره	بكلوريس علوم ماليه ومصرفيه	١٩٨٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ١٩عام في الاسواق الماليه المحليه والعالميه

فخري حسن علي ابو سالم	١٩٥١	عضو مجلس ادارة	بكلوريوس محاسبه	١٩٧٤	تقلد عدة مناصب اداريه عليا في بعض الشركات الاردنيه ويعمل مدير عام للشركة الوطنيه للدواجن ويتمتع بخبره تتجاوز ٣٢ عام
طارق محمد عيسى خاطر	١٩٧٠	نائب المدير العام	دبلوم علوم ماليه ومصرفيه	١٩٩٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ١١ عام في الاسواق الماليه
عصام حمدي علي الساكت	١٩٦٣	عضو مجلس ادارة	ماجستير هندسه	١٩٨٨	رجل اعمال بخبره تفوق ١٥ عام بالاسواق الماليه والشركات المساهمة العامة

اعضاء الاداره العليا

الاسم	الميلاد	المركز	الشهادة العلميه	تاريخ	الخبرات العمليه
اسامه محمد عيسى خاطر	١٩٦٤	المدير العام	بكلوريس علوم ماليه ومصرفيه	١٩٨٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ١٩ عام في الاسواق الماليه المحليه والعالميه
طارق محمد عيسى خاطر	١٩٧٠	نائب المدير العام	دبلوم علوم ماليه ومصرفيه	١٩٩٧	رجل اعمال بخبره تتجاوز ١١ عام في الاسواق الماليه
زكريا محمد علي مصلح	١٩٦٩	مساعد مدير عام للشؤون الماليه والاداريه	بكلوريوس ادارة اعمال	١٩٩١	خبره ماليه تتجاوز ١١ عام

٤. بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته ٥% فاكتر مقارنة مع السنة السابقة .

تمتلك شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثماريه للعملاء ١٠٠% من اسهم الشركة ولم تكن تملك اي سهم في السنة السابقة .

٥. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي، وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية إن أمكن.

احتلت الشركة المركز الاول من حيث حجم التداول حيث بلغ حجم التداول تجاوز ٢٩٨٣ مليون دينار بزيادة بنسبة ٥٣٥% بالمقارنه مع عام ٢٠٠٤ وبذلك تكون حصة الشركة من السوق بنسبة (٨,٨%) من اجمالي تداول البورصة خلال سنة ٢٠٠٥، بالرغم من زيادة عدد المكاتب والشركات المرخص لها بممارسة اعمال الوساطه من (٣١) الى (٤٨) .

٦. درجة الاعتماد على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل (١٠%) فاكتر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي

لا تعتمد الشركة على اي مورد او عميل معين في (١٠%) او أكثر من حجم التداول او العمولات المقبوضة خلال عام ٢٠٠٥ سواء كان ذلك محلياً او خارجياً.

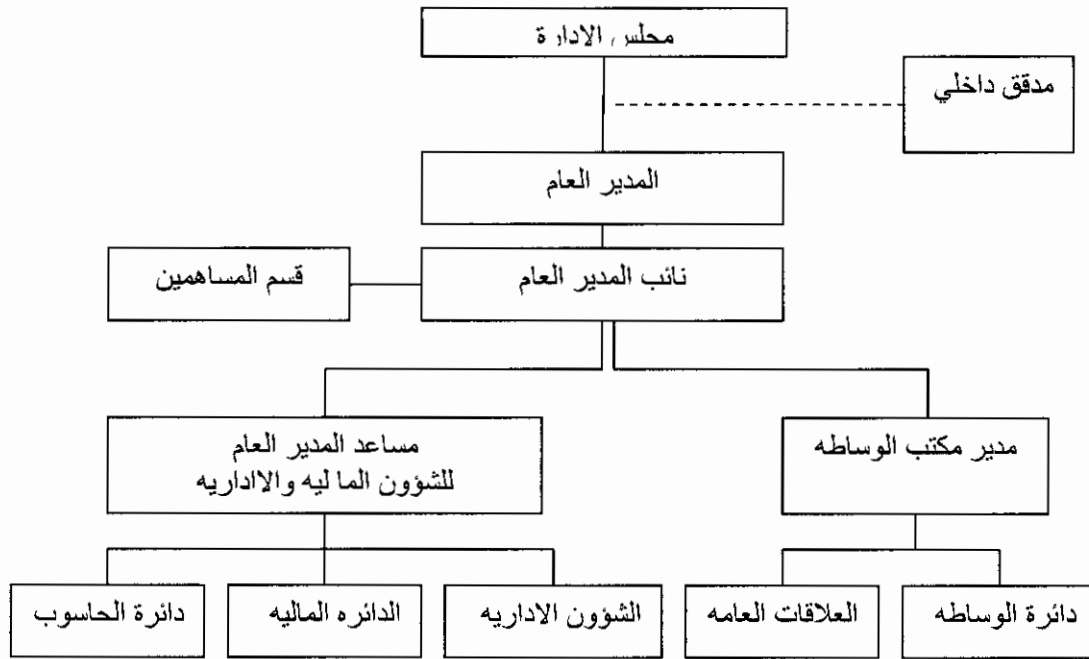
٧. وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسري عليها ذلك ، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة .

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

٨. وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية .

- كان لزيادة سعر الفائدة من قبل البنك المركزي خلال عام ٢٠٠٥ اثر كبير على سوق راس المال مما أثر بشكل ما على اسعار الاسهم وبالتالي على احجام التداول.
- ترخيص عدد كبير من شركات الوساطه من قبل هيئة الاوراق الماليه مما ادى الى زيادة حجم المنافسة حيث زاد عدد المكاتب من (٣١) الى (٤٨) وسيط خلال عام ٢٠٠٥.
- تطبيق نظام صندوق النقص والتسويه مما سهل عميات التسويه بين الوسطاء وساهم في زيادة الاحساس بالامان سواء كان للمتعاملين في السوق سواء كانوا من العملاء أو من الوسطاء .

٩. الهيكل التنظيمي للشركة المصدرة وعدد موظفيها وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة



بلغ عدد الموظفين في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ثلاثة وعشرون موظف منهم واحد يحمل شهادة الماجستير و(١٢) يحملون شهادة البكالوريوس و (٦) ذوي مؤهل دبلوم و(٤) يحملون شهادات دون الدبلوم . قامت الشركة بالتعاقد مع "خبراء الجودة" لتطبيق نظام جوده مميز يؤهل الشركة للدخول في المنافسه للحصول على جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز و الحصول على شهادة "ISO".

١٠. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة .

١. مخاطر أسعار الفائدة ، حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.
٢. مخاطر الائتمان ، تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

٣. مخاطر تقلبات أسعار العملات ، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.
٤. كما تتفاعل الشركة مع المؤثرات على سوق راس المال الاردني وتتأثر به.

١١. الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية .

احتلت الشركة المركز الاول بين شركات الوساطة في بورصة عمان من حيث حجم التداول حيث بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٥ (٢٩٨٣٢٦٨٣٦٤) دينار ، محققه بذلك ايراد من العمولة مقدار (٧٦٦٣٩٤٤) دينار بزياده مقدارها ٤٠٠% عن العمولات المقبوضة في عام ٢٠٠٤ ، فيما كانت اجمالي المصاريف الادارية والعمومية عن الشركة عام ٢٠٠٥ (٥٨٦٦٧١) دينار بزياده بنسبة ٨٨% ، وقد ارتفع صافي الربح خلال عام ٢٠٠٥ ، ليصل الى (٥١٨٥٢٤٩) دينار وزياده بنسبة ٣٧٥% .

ومن ابرز الاحداث الهامة التي تعرضت لها الشركة خلال سنة ٢٠٠٥ هو تملك شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء ١٠٠% من اسهم الشركة .

١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.
- بيع عقار الشركة مما نتج عنه ارباح مقدارها (١٠٨٧٧٦) دينار.

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وعمليلها بيانياً ما أمكن ذلك.

	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	
صافي ربح (خساره)	٧١١٤٩٣١	١٥٢٤٧٢٩	٩٣٦٩٨٦	١٥٢٢٥٢	(٦٧٩١٩٠)	
الارباح الموزعة	NA	%٣٠	%٢٥	---	---	
صافي حقوق الملكية	٨٢٦٨٠٦٤	٣٨٣٢٨١٢	٣٣٦٥٢٤٢	٣٠٧٥٦٥٩	٢٩٢٣٤٠٧	
اسعار الاوراق المالية	١٤,٤٣٠	٤,٣٧٠	٢,١٧٠	٠,٧٥٠	٠,٧٥٠	
عمولات التداول	٧٦٦٣٩٤٤	١٩١١٥٤١	٩٢٦٤٩١	٣٨٠٧٣٤	١٧٨٢٣٥	
ارباح (خسائر) المحفظة	١٨٠٧٤	٣١٧٢٤	٢٨١٥٥٠	(٨٦٠٢)	١٠٩٥٤	
مصاريف اداريه عموميه	٥٨٦٦٧١	٣١٠٨٨٧	٣٥٢٨٠١	٢٤٨١٤٠	١٧٠٠٥٠	

١٤. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .

بلغ صافي حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٥ (٨٢٦٨٠٦٤) دينار وزياده مقدارها ٢١٥% فيما كانت اليرادات من العمولة بمبلغ (٧٦٦٣٩٤٤) دينار بزياده بنسبة ٤٠٠% بالمقارنه مع عام ٢٠٠٤ فيما انخفضت ايرادات محفظة المتاجره بنسبة ٥٥% بالمقارنه مع عام ٢٠٠٤ فيما بلغت اجمالي مصاريف الشركة عام ٢٠٠٥ (١٣٧٨٧٤٩) دينار بزياده بنسبة ٢٢٠% فيما ارتفع صافي الربح خلال عام ٢٠٠٥ ليصل الى (٥١٨٥٢٤٩) وزياده بنسبة ٣٧٥%

١٥. التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

١. زيادة سقفوف الائتمان مع البنوك
٢. تحسين الية تقديم الخدمة للعملاء
٣. تحسين كفاءة موظفين الشركة
٤. الارتقاء في تحديد معايير للاداء المتميز ضمن سوق المنافسة
٥. تنويع الخدمات المقدمة للعملاء

١٦. مقدار اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي اتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له .
بلغت اتعاب التدقيق للسادة المهنيون العرب عن سنة ٢٠٠٥ مبلغ (٣٧٥٠) دينار يضاف اليها مبلغ (٦٠٠) دينار ضريبية مبيعات ولم يتم دفع أي مبلغ لهم عن أيه اتعاب او خدمات اخرى ، كما لم يستحق لهم على الشركة أي مبالغ أخرى لم يتم توضيحها هنى .

١٧. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة .
بلغ عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة اثنان مليون وخمسمائة ألف سهم ، وبلغت ملكية اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

الاسم	عدد اسهم ٢٠٠٤		عدد اسهم ٢٠٠٥	
	أصلالة	أقارب	أصلالة	أقارب
احمد محمد احمد ابو غزالة	١٠٠٠٠	صفر	صفر	صفر
اسامه محمد عيسى خاطر	٢٥٠٠٨٧	٣١٢	صفر	صفر
فخري حسن علي ابو سالم	١٨٠٠٠	صفر	صفر	صفر
طارق محمد عيسى خاطر	٥٠٠٠٠	٢٠٠٠	صفر	صفر
عصام حمدي علي الساكت	٥٠٠٠	صفر	صفر	صفر
شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثماريه للعلماء	صفر	صفر	٢٥٠٠٠٠٠	

ولا يوجد سيطرة على أي شركة من قبل أي من اعضاء مجلس الادارة تمتلك اسهم في الشركة العربية للاستثمارات المالية .

فيما بلغت ملكية اشخاص الادارة العليا كما يلي :

الاسم	عدد اسهم ٢٠٠٤		عدد اسهم ٢٠٠٥	
	أصلالة	أقارب	أصلالة	أقارب
اسامه محمد عيسى خاطر	٢٥٠٠٨٧	٣١٢	صفر	صفر
طارق محمد عيسى خاطر	٥٠٠٠٠	٢٠٠٠	صفر	صفر
زكريا محمد علي مصلح	٣٠٠	صفر	صفر	صفر

١٨. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها

لا يتمتع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة بأي مزايا، فيما اقترح مجلس الاداره توزيع مبلغ (٢٥٠٠٠) دينار كمكافأة لاعضاء مجلس الاداره على ان يتم اخذ موافقة الهيئة العامه عليها .
وقد بلغت المبالغ التي تم دفعها لاشخاص الادارة العليا كما يلي :

الاسم	عدد اسهم ٢٠٠٤		عدد اسهم ٢٠٠٥	
	رواتب وبدلات	مكافآت	أصالة	أقارب
اسامه محمد عيسى خاطر	٨٧٣٣٨	٢٦٥٨١٩	صفر	صفر
طارق محمد عيسى خاطر	٤٥٣٣٨	١٠٥٠٠٠	صفر	صفر
زكريا محمد علي مصلح	٢٠٢٧٤	٦٥٠٠٠	صفر	صفر

١٩. بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

البيان	المبلغ
مؤسسة نهر الاردن	٣٠٠٠٠
نادي شباب المحطه	٢٥٠٠
لجنة زكاة وصدقات الهجره	١٠٠
جمعية المركز الاسلامي	٣٠٠
دعم طلاب معسرين	٢٥٢٥
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصه	١٩٤٧
متفرقه	٢٣٦

٢٠. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم .

لا توجد اي عقود او مشاريع عقدها الشركة مع اي شركة تابعه او ذات علاقه مع رئيس مجلس الاداره او
اعضاء مجلس الاداره او اعضاء الاداره العليا او اي من موظفين الشركة

٢١. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

ساهمت الشركة في تعزيز النشاطات الرياضية في مجال رالي تل الرمان ودعم احد المتسابقين فيه.

ج - البيانات المالية السنوية للشركة مدققة من مدققي حساباتها مقارنة مع السنة السابقة والتي تشمل ما يلي :

١. الميزانية العامة

واردة في الصفحة رقم (١٣) من هذا التقرير

٢. حساب الأرباح والخسائر

واردة في الصفحة رقم (١٤) من هذا التقرير

٣. قائمة التدفق النقدي .

واردة في الصفحة رقم (١٦) من هذا التقرير

٤. بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

واردة في الصفحة رقم (١٥) من هذا التقرير

٥. الإيضاحات حول البيانات المالية .

واردة في الصفحات ارقام من (١٧-٢٣) من هذا التقرير

د - تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية للشركة والمتضمن بان إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة بموجب هذه التعليمات

واردة في الصفحة رقم (١٢) من هذا التقرير

هـ -

١. إقرار من مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

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

٢. إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

٣. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي للشركة

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير موقع

المادة (١٢) على الشخص المطع في الشركة المصدرة إعلام الهيئة خطياً عما يملكه هو وأقرباؤه من أوراق مالية صادرة من قبل تلك الشركة أو من الشركات التابعة أو الخليفة أو الشقيقة أو الشركة الأم ، وذلك خلال أسبوع من تاريخ انتخابه أو تعيينه حسب واقع الحال ، وكذلك إعلام الهيئة خطياً عن أي تغيير يطرأ على هذه البيانات وذلك خلال أسبوع من تاريخ حدوث التغيير .

يملك أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص المطلعين في الشركة العربية للاستثمارات المالية الاسهم التالية في الشركة الام شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء

الاسم	أصالة	أقارب
احمد محمد احمد ابو غزالة	٦٣٠٥٠	صفر
اسامه محمد عيسى خاطر	٧٨٢٠٢٣	صفر
فخري حسن علي ابو سالم	١٠٦٣٢٠	صفر
طارق محمد عيسى خاطر	٩٤٠٢٥	صفر
عصام حمدي علي الساكنة	٣١٥٢٥	صفر
زكريا محمد علي مصلح	٤٨٨٠٥	١٥٧٦

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييما عاما لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
(إجازة رقم ٦٠٦)

عمان في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٦

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٤٦٠,٥٨٣	٦,٦٤١,١٩٠	٣	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٨٢,٥٠٠	٥٣٣,٣٢٥		تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
١٠٣,٣٢٣	—		محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٢,٦٩١,٢٣٦	٣,٥٦٣,٦٠٦	٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي
١,٧٠٢,٠٧٧	١,٦٣٤,٠٦٠	٥	ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي
—	٦٨٤,٢٠٢		ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
—	١٠٢,٠٩٦		ذمة الشركة الأم
١١,٨٥٠	٣٩,٨٠٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٦,٢٥١,٥٦٩	١٣,١٩٨,٢٨٥		مجموع الموجودات المتداولة
١٩٤,٨٤٣	—		استثمارات عقارية، بالصافي
٧٨,١٧٣	٩٠,٣٢٦	٧	موجودات ثابتة، بالصافي
١٢٣,٦٣٠	١٣٤,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٦,٧٤٨,٢١٥	١٣,٤٩٧,٦١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٦٦٩,٤٢٥	—		بنوك دائنة
١,٣٤٩,٠٧٩	٢,٤٠٨,٠١٠		ذمم دائنة
٧٥,٧٩٠	٨٣,٦٨٧		أمانات مساهمين
٨٢١,١٠٦	٢,٧٣٧,٨٥٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
٢,٩١٥,٤٠٠	٥,٢٢٩,٥٤٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٦٣,٩٠٠	٦٢٥,٠٠٠		احتياطي إجباري
٧٥٠,٠٠٠	—		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٣١٨,٩١٥	٥,١٤٣,٠٦٤		أرباح مرحلة
٣,٨٣٢,٨١٥	٨,٢٦٨,٠٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٦,٧٤٨,٢١٥	١٣,٤٩٧,٦١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح
الإيرادات		
١,٩١١,٥٤١	٧,٦٦٣,٩٤٤	صافي عمولات وساطة
١٤٧,٣٣٨	٥٩٣,٣١٤	فوائد مقبوضة
٣١,٧٢٤	١٨,٠٧٤	أرباح محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٢٥,٠٠٠	—	رد مخصص ذمم وأوراق قبض مشكوك في تحصيلها
٣٥,٥٧٣	٣٥,٥٧٢	٩ إيرادات أخرى
٣,٣٤٥	١٠٨,٧٧٦	أرباح بيع موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
—	٧٤,٠٠٠	رد مخصصات
٢,١٥٤,٥٢١	٨,٤٩٣,٦٨٠	مجموع الإيرادات
المصاريف		
٣١٠,٨٨٧	٥٨٦,٦٧١	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
٩٤,٨٤٣	٥٣١,٦٣٨	مكافآت الموظفين
٢٩,٥١٤	٨٧,٦٦٧	فوائد وعمولات بنكية
٤٥,٥٤٨	١٢٢,٧٧٣	استهلاك موجودات ثابتة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٢٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٦٢٩,٧٩٢	١,٣٧٨,٧٤٩	مجموع المصاريف
١,٥٢٤,٧٢٩	٧,١١٤,٩٣١	صافي ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٣٥٥,٠٠٠)	(١,٧٠٦,٣٥٨)	مخصص ضريبة الدخل السنة
(١٢,١٦٩)	—	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥,٢٤٧)	(٧١,١٥٠)	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(١٥,٢٤٧)	(٧١,١٥٠)	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٩,٤٩٦)	(٥٦,٠٢٤)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,٠٩٢,٥٧٠	٥,١٨٥,٢٤٩	صافي ربح السنة
٠,٤٣٧	٢,٠٧٤	حصة السهم من صافي الربح
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١ صافي ربح السنة احتياطي إجباري أرباح موزعة
٣,٣٦٥,٢٤٥	١٢٨,٨١٨	٦٢٥,٠٠٠	١١١,٤٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ صافي ربح السنة احتياطي إجباري أرباح موزعة
١,٠٩٢,٥٧٠	١,٠٩٢,٥٧٠	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ صافي ربح السنة احتياطي إجباري أرباح موزعة
(٦٢٥,٠٠٠)	(١٥٢,٤٧٣)	(٦٢٥,٠٠٠)	١٥٢,٤٧٣	—	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١ صافي ربح السنة احتياطي إجباري أرباح موزعة
—	(٧٥٠,٠٠٠)	٧٥٠,٠٠٠	—	—	
٣,٨٣٢,٨١٥	٣١٨,٩١٥	٧٥٠,٠٠٠	٢٦٣,٩٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٥,١٨٥,٢٤٩	٥,١٨٥,٢٤٩	—	—	—	
(٧٥٠,٠٠٠)	(٣٦١,١٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٣٦١,١٠٠	—	
٨,٢٦٨,٠٦٤	٥,١٤٣,٠٦٤	—	٦٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١,٠٩٢,٥٧٠	٥,١٨٥,٢٤٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٤,٩٦٩	١٥٢,١٩٤	صافي ربح السنة
(٣,٣٤٥)	(١٠٨,٧٧٦)	استهلاكات واطفاءات
(٢٥,٠٠٠)	(٧٤,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
٦٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رد مخصصات
		مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤١٢,٩١٧	١٠٣,٣٢٣	(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٢,٧٥١,٢٣٦)	(٨٧٢,٣٧٠)	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
—	(١٠,٣٧٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٣٠١,٧٠٢)	٦٨,٠١٧	صندوق ضمان التسوية
(٣٨,٣٨٢)	(٢٧,٩٥٦)	ذمم مدينة وأوراق قبض وشيكات
—	(١٠٢,٠٩٦)	أرصدة مدينة أخرى
—	(٦٨٤,٢٠٢)	ذمة الشركة الأم
		ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
٢٥٩,٥٠٣	١,٠٥٨,٩٣١	الزيادة في المطلوبات التشغيلية
٥٥٣,٤٤١	١,٩٦٥,٧٤٤	ذمم دائنة
(٦٦٦,٢٦٥)	٦,٦٧٨,٦٨٨	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤,٤٤٥	(١٣٤,٩٢٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	٢٩٩,١٩٨	موجودات ثابتة
٤,٤٤٥	١٦٤,٢٧٢	استثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦٦٩,٤٢٥	(٦٦٩,٤٢٥)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٨٨,٥٦٢)	٧,٨٩٧	بنوك دائنة
(٦٢٥,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	أمانات مساهمين
(٢٤٤,١٣٧)	(١,٤١١,٥٢٨)	أرباح موزعة للمساهمين
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩٠٥,٩٥٧)	٥,٤٣١,٤٣٢	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٦٤٩,٠٤٠	١,٧٤٣,٠٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٤٣,٠٨٣	٧,١٧٤,٥١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ١٨/٥/١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. ومن أهم غايات الشركة ما يلي :

- العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة ومتفقة مع مصلحتها وعقد الاتفاقيات واقتراض الأموال بالشكل التي تراه مناسب لتمويل جميع أو بعض نشاطاتها وأعمالها حسب أحكام القانون والنظام وأن توظف الأموال الفائضة عن حاجة الشركة وتتصرف بها بالشكل التي تراه مناسب.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/١/١٥ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسديد إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصليحات والصيانة والتي تتفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقدرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبالنسب المئوية التالية :

أثاث ومفروشات	٢٠%
ديكور	٢٠%
أجهزة مكتبية واتصالات	٢٠% - ٤٠%
السيارات	٣١%

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

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية الاستثمارات في المباني المحتفظ بها من أجل تأجيرها، ولا تشمل على المباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بتاريخ شرائها بالكلفة ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢%.

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل، في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيع هذه الاستثمارات.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل عمليات بيع وشراء الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ عمليات البيع والشراء. يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

٣ • نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٤٠٤,٣٨٥	٥,٣٨٦,٨٣٣
٥٦,١٩٨	١,٢٥٣,٨٤٦
—	٥١١
<u>٤٦٠,٥٨٣</u>	<u>٦,٦٤١,١٩٠</u>

نقد لدى البنوك
شيكات في الصندوق
نقد في الصندوق

٤ • ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢,٧٥١,٢٣٦	٣,٦٨٣,٦٠٦
(٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
<u>٢,٦٩١,٢٣٦</u>	<u>٣,٥٦٣,٦٠٦</u>

ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش

٥ . ذمم مدينة وأوراق قبض، بالصافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣٧٧,٧٤٦	٣٠١,١٢٤	أوراق قبض
١,٦٨٢,٠٠٢	١,٦٢٨,٧٦٠	ذمم عملاء
٩,٤٨٧	٩,٤٨٧	ذمم وسطاء
٢,٠٦٩,٢٣٥	١,٩٣٩,٣٧١	المجموع
(٣٦٧,١٥٨)	(٣٠٥,٣١١)	مخصص ذمم وأوراق قبض وأوراق مشكوك في تحصيلها
١,٧٠٢,٠٧٧	١,٦٣٤,٠٦٠	

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١١,٠٠٠	٣٨,٩٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٥٠	٨٥٠	تأمينات مستردة
١١,٨٥٠	٣٩,٨٠٦	

٧ . موجودات ثابتة، بالصافي

التكلفة				
٢٠٠٥/١٢/٣١	استيعادات	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
١١٦,٣٥٠	٦٥,٠٠٠	٩١,٠٠٠	٩٠,٣٥٠	سيارات
١٧,٨٩٢	١٠,٢٢٤	٢,٦٠٨	٢٥,٥٠٨	أثاث ومفروشات
٤١,٥٨٨	—	—	٤١,٥٨٨	ديكور
٨٦,٩٨٩	٥,٨٤٧	٤١,٦٥٨	٥١,١٧٨	أجهزة مكتبية واتصالات
٢٦٢,٨١٩	٨١,٠٧١	١٣٥,٢٦٦	٢٠٨,٦٢٤	
الاستهلاك المتراكم				
٢٠٠٥/١٢/٣١	استيعادات	إضافات	٢٠٠٤/١٢/٣١	
٥٢,٦٤٨	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٢٤	٥٢,٦٢٤	سيارات
١٥,٦٧٦	١٠,١٨٩	٧,٣٠٧	١٨,٥٥٨	أثاث ومفروشات
٤١,٥٨٧	—	٢٥,٣١٣	١٦,٢٧٤	ديكور
٦٢,٥٨٢	٥,٥٤٢	٢٥,١٢٩	٤٢,٩٩٥	أجهزة مكتبية واتصالات
١٧٢,٤٩٣	٨٠,٧٣١	١٢٢,٧٧٣	١٣٠,٤٥١	
٩٠,٣٢٦			٧٨,١٧٣	صافي القيمة الدفترية

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٨٦,٤٦٢	٨٨,٣٨٦	مصاريف مستحقة
٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
١٣٦,٨٦٦	٥٥٢,٦٠٦	مخصص نهاية خدمة ومكافآت موظفين
٢٦,٣٩٠	٧١,٩١٧	مخصص بحث علمي
٢٦,٣٩٠	٩٧,٥٤٠	مخصص رسوم جامعات
٩,٤٩٦	٥٦,٠٢٤	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥٥,٠٠٠	١,٦٩٤,٩٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
—	٧٩,٧٥٤	إيرادات غير متحققة
٨٠,٠٠٠	—	مخصص تطوير وتحسين
٤,٠٠٠	—	مخصص تبرعات
٥٠٢	٧١٩	أمانات للغير
<u>٨٢١,١٠٦</u>	<u>٢,٧٣٧,٨٥٠</u>	

٩ . إيرادات أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
٣٩,٩٩٤	٣٩,٩٩٣	إيجار المبنى الاستثماري
(٤,٤٢١)	(٤,٤٢١)	استهلاك المبنى الاستثماري
<u>٣٥,٥٧٣</u>	<u>٣٥,٥٧٢</u>	

١٠ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
١٦٥,٦٧٦	٢٧٥,٧٧٥	رواتب وأجور ومكافآت
١٤,٩٧٣	١٦,٧٧٣	ضمان اجتماعي
١٤,٧٦٨	١٥,٥٣٨	إيجارات
٢١,٧٠٠	٢١,٤٩٥	رسوم واشتراكات
١٨,٠٢٥	١٨,٤٥٩	بريد وبرق وهاتف
٩,٩٧٤	١٢٠,٦٨٠	عقود تحويل ومصاريف سوق عمان المالي
٣,٥٦٢	٢,٨١٨	صيانة
٥,٤٣٣	٨,٨٣٩	قرطاسية ومطبوعات
٩,٤٥٠	٦,٥٠٥	مصاريف كفالات وطوابع
٢,٠٦٧	٢,١٢١	تأمين صحي
١١,٨٨١	١٤,٢٩٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٠,٣٢٢	١٠,٢٨٦	تنقلات وسفر
٥,٦٣٧	٨,١٢٨	ضيافة
٢,١٠٢	٤,٣٦٤	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٣,٤٣٣	٣,٩٥١	مياه وكهرباء وتدفئة
١,٠٩٠	٣٧,٦٠٩	تبرعات
٦,٦٤١	١٠,٣٥٥	مصاريف سيارات
٤,١٥٣	٨,٦٨٥	متفرقة
<u>٣١٠,٨٨٧</u>	<u>٥٨٦,٦٧١</u>	

١١ . الجهات ذات العلاقة

بخصوص طبيعة وحجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠٠٥ فقد انحصر التعامل معهم بالتداول في بورصة عمان حيث بلغ كالاتي :

الاسم	حجم التعامل	الرصيد في ٢٠٠٥/١٢/٣٠
احمد محمد احمد ابو غزاله	٢٨٥٩١٩	
اسامة محمد عيسى خاطر	٣١٨٦٤١١	
طارق محمد عيسى خاطر	١١٩٣٢٩١	
فخري حسن علي ابو سالم	٤٥٣٤٠٠	
عصام حمدي علي الساكت	٨٢٠٢٩	
شركة ادارة المحافظ والخدمات الاستثمارية	٨٩٦٣٨١٨	٨٠٧٤٩,٥٢٢
	١٤١٦٤٨٦٨	

أي ما نسبته ٠,٤٧ % من إجمالي حجم التداول.

١٢ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ حسب قانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٣ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٢٣٨,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ما قيمتها ٣٢,٥٠٠ دينار أردني.

١٤ . القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين غير محددة القيمة تم أخذ مخصص لها من قبل الشركة بقيمة ٧١,٠٠٠ دينار أردني.

١٥ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية، نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.

١٦ . جدول اعمال الهيئة العامة لسنة ٢٠٠٥

١. تلاوة وقائع الاجتماع العادي للهيئة العامة العادية لسنة ٢٠٠٤.
٢. سماع ومناقشة تقرير مجلس الادارة لعام ٢٠٠٥ والخطة المستقبلية .
٣. سماع تقرير مدققي الحسابات عن سنة ٢٠٠٥ .
٤. مناقشة و اقرار الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ .
٥. ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة .
٦. المصادقة على اقتراح توزيع مبلغ (٢٥٠٠٠) دينار كمكافئات مجلس الادارة .
٧. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠٠٦ وتحديد بدل اتعابهم .
٨. اية امور أخرى تراها الهيئة العامة ضرورية .