

البوابة
١٨/١١

التاريخ : 28 / 03 / 2007

الرقم : أم/ 53 / 2007

شركة إمكن للخدمات المالية

معالي الدكتور بسام الساكت المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، واستناداً الى المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة إمكن للخدمات المالية قد تم الانتهاء منه، راجين ان نوضح لكم ما يلي:

أ - تقرير ادارة الشركة ويتضمن ما يلي :

(1) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الاساسي وسيط مالي (وسيط بالعمولة ، ووسيط لحسابه)
الاستشارات المالية والتمويل على الهامش .

(2) انجازات الشركة:

حيث ان مجال عمل الشركة وسيط لحسابه ووسيط بالعمولة والاستشارات المالية و التمويل على الهامش ، فقد حققت الشركة ارباحاً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(3) الوضع التنافسي للشركة:

حققت الشركة في سنة 2006 نتائج مميزة من حيث حجم التداول والحصة السوقية، وكانت الشركة من بين الشركات التي تخطت النصف مليار دينار بالتداول، واحتلت المركز العشرين بين شركات الوساطة التي زاد عددها عن 68 شركة خلال عام 2006. والجدول التالي يوضح الوضع التنافسي للشركة منذ تاريخ تأسيسها:

سنة 2003	سنة 2004	سنة 2005	سنة 2006	السنة
87.970.774.874	341.217.593.80	1.079.675.208	594.337.383	حجم التداول بالدينار
%2.40	%4.49	%3.20	%2.10	الحصة السوقية %
19	8	12	20	الترتيب من حيث أحجام تداول الوسطاء

(4) تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

وقد تطور رأسمال الشركة ليصبح 4,000,000 دينار أردني، حيث كان (530,000) دينار أردني منذ تأسيس الشركة حتى بداية سنة 2005، ليصبح بداية 702,000 دينار أردني ومن ثم ليصبح 4,000,000 دينار أردني في عام ال 2006 وإدخال شريك استراتيجي وهو شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Jordinvest) خلال سنة 2005، علماً بأن البيانات والمعلومات والوثائق الخاصة بالشركة تبين الشركاء في رأس المال كما يلي:

الاسم	حصة الشركاء	نسبة المساهمة من رأس المال
السيد / أحمد حمزة طنطش	1,328,774 دينار أردني	33,3%
السيد / مازن حمزة طنطش	1,328,774 دينار أردني	33,3%
السيد / محمد عارف البطاينة	211,396 دينار أردني	5,2%
السادة / شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث	90,599 دينار أردني	2,2%
السادة / شركة مجموعة طنطش لتنظيم المعلومات	60,402 دينار أردني	1,5%
السادة / شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (jordinvest)	980,055 دينار أردني	24,5%
المجموع	4,000,000 دينار أردني	100%

ومن الجدير بالذكر، ان الهيئة العامة للشركة عقدت اجتماعاً غير عادي بتاريخ 2006/12/3 بهدف زيادة رأس المال بمقدار 2,000,000 ليصبح 6,000,000 .

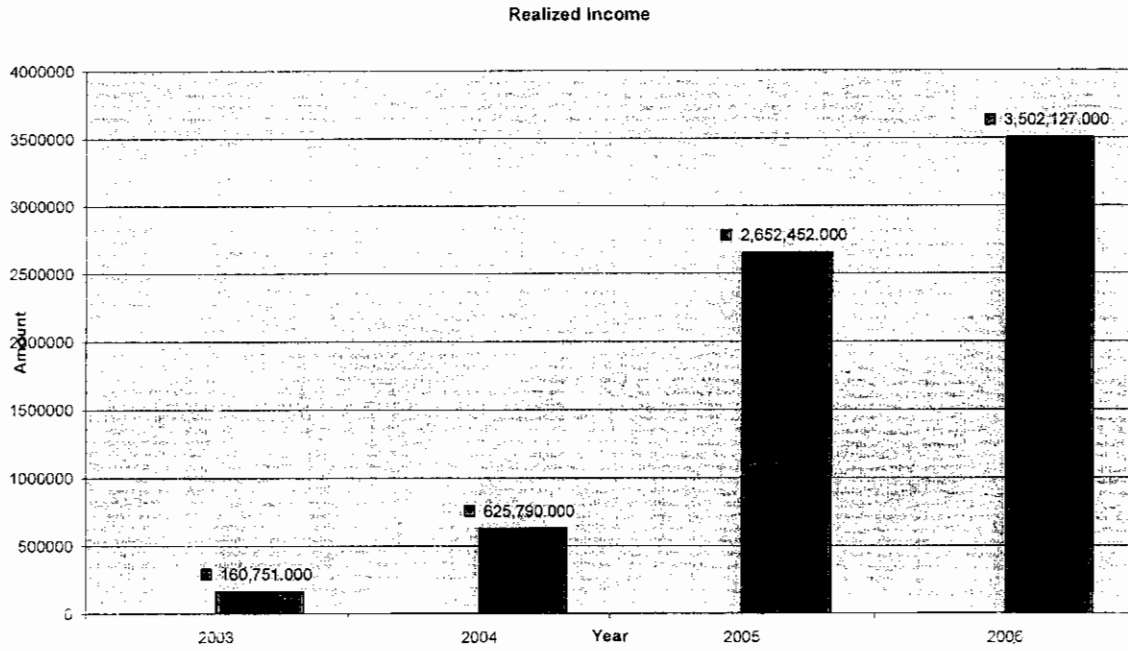
(5) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2006/12/31 كما يلي:

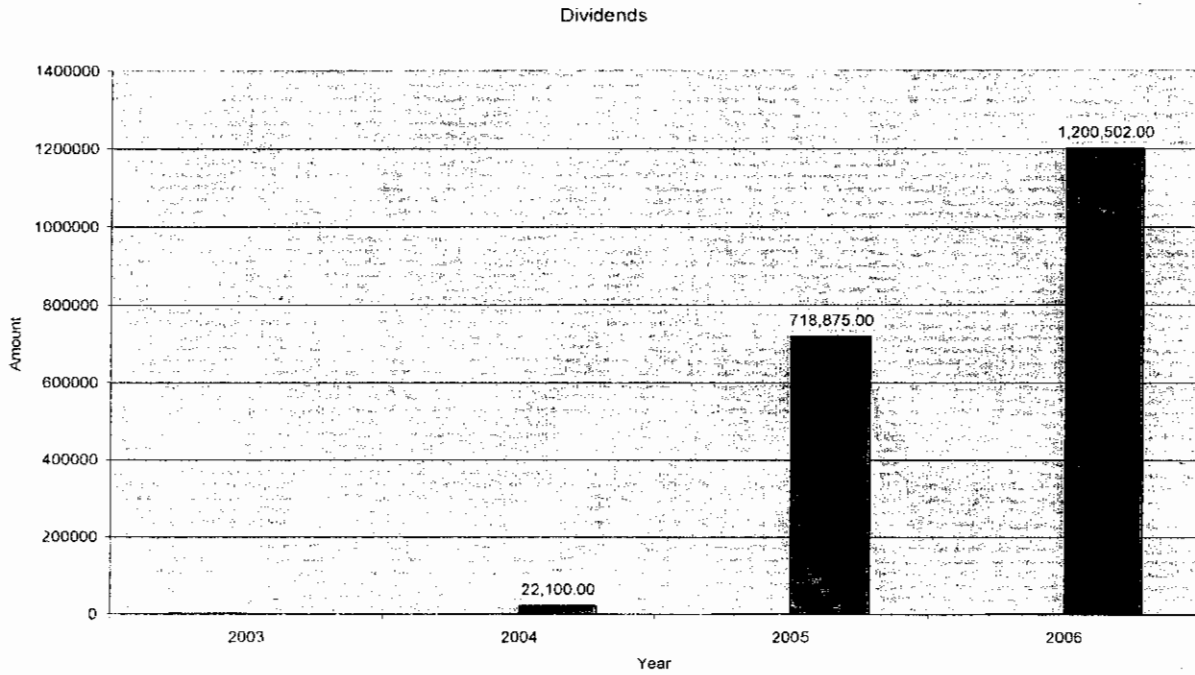
- أ- رأس المال المدفوع 4,000,000
- ب- ارباح الفترة بعد المخصصات والضريبة 1,727,925
- ت- صافي حقوق الملكية 6,027,561

حيث أن التسلسل الزمني للأرباح المحققة ، الأرباح الموزعة ، و صافي حقوق الملكية مبينة كالآتي:

الرسم البياني للأرباح المحققة:

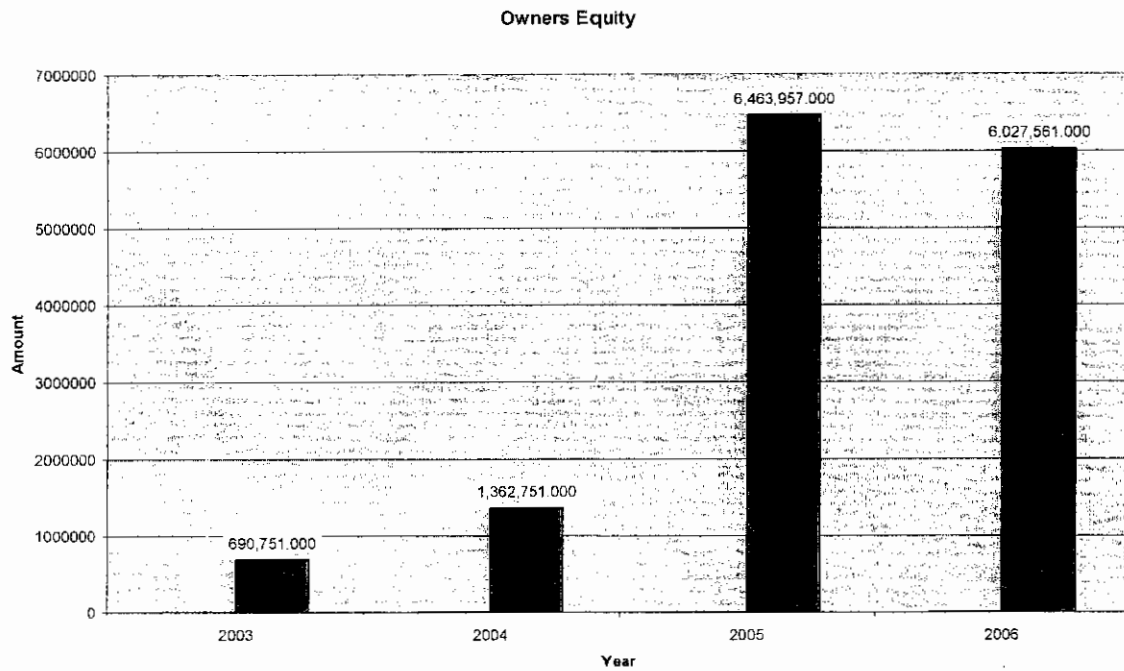


الرسم البياني للأرباح الموزعة:



من الجدير بالذكر، أن الأرباح الموزعة خلال السنوات المبينة في الرسم البياني أعلاه هي عن أرباح السنوات التي تسبقها (مثلاً: الأرباح الموزعة خلال عام 2006 هي عن أرباح عام 2005).

[Handwritten signature]



أحداث غير متكررة خلال العام 2006:

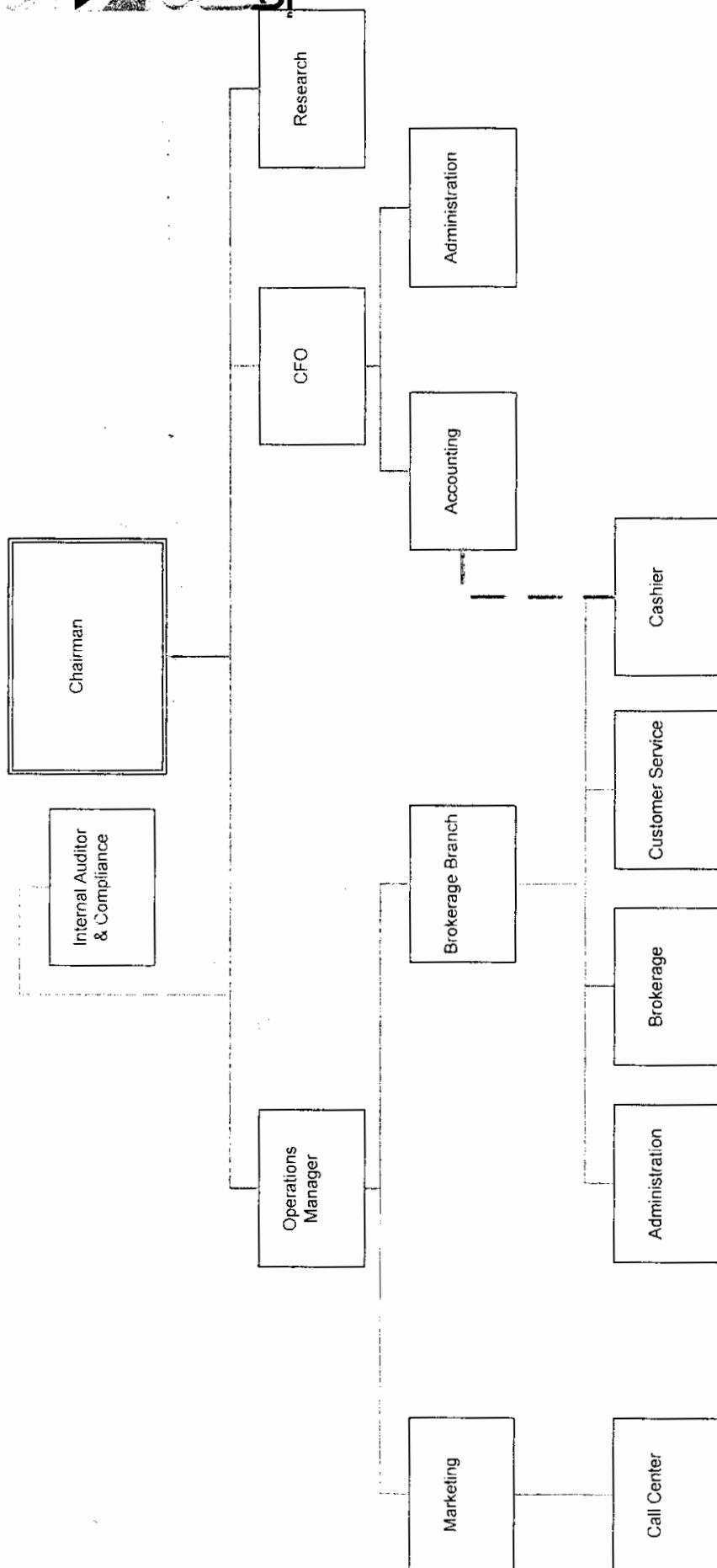
- قامت الشركة خلال العام 2006 ببيع حصتها في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية وقد بلغت صافي الأرباح من هذه العملية 235,531 دينار.
- ان الشركة بصدد شراء مبنى كاستثمار حيث قامت خلال العام 2006 بدفع مبلغ 2,500,000 دينار كدفعة على حساب شراء المبنى وستقوم الشركة بإنهاء إجراءات التنازل وتسجيل المبنى خلال العام 2007

(6) بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي مكتب الوساطة

أ - أسماء أعضاء هيئة المديرين :

الاسم	الرتبة الوظيفية
السيد / أحمد حمزة طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيد / مازن حمزة طنطش	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد / محمد عارف البطاينة (ممثل مجموعة طنطش لنظم المعلومات)	عضو هيئة المديرين
السيد / هاني عبد الرحمن العلي (ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية)	عضو هيئة المديرين

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة والوظيفة
احمد حمزة طنطش	ماجستير تكنولوجيا نظم معلومات/إدارة أعمال	12 سنة	رئيس هيئة المديرين/وسيط مالي معتمد
ديمة توفيق عبد ربه	بكالوريوس محاسبة	5 سنوات	وسيط مالي معتمد، استلام وتنفيذ أوامر البيع والشراء
فدوى نايف جابر	دبلوم إدارة أعمال	3 سنوات	سكرتيرة
موسى كامل بركة	إعدادي	7 سنوات	سائق
رزق كميل بولس	ثانوية	3 سنوات	مراسل
مي محمد زغموري	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	سنتين	وسيط مالي معتمد، استلام وتنفيذ أوامر البيع والشراء
سهى احمد العداربة	بكالوريوس اقتصاد دولي	3 سنوات	وسيط مالي معتمد، استلام وتنفيذ أوامر البيع والشراء
روان حسن شريم	بكالوريوس اقتصاد	سنتين	خدمة العملاء، استلام اوامر البيع والشراء
روان محمود قدورة	بكالوريوس ترجمة	سنتين	خدمة العملاء، استلام اوامر البيع والشراء
رشيد علي الاثيرة	بكالوريوس تاريخ	سنتين	خدمة العملاء، استلام اوامر البيع والشراء
عمار حسن المومني	بكالوريوس محاسبة	8 سنوات	مسؤول قسم المحاسبة
ابراهيم طلال ابو عيسى	دبلوم محاسبة	سنتين	محاسب
ايمان احمد عوض	دبلوم برمجة	سنتين	سكرتيرة
يوسف ميشيل سروجي	ماجستير إدارة اعمال	5 سنوات	مدير العمليات
جميل مازن صلاح الدين	بكالوريوس محاسبة	3 سنوات	محاسب
لمى طلال السالم	بكالوريوس اقتصاد	3 شهور	مسؤول شؤون الموظفين
بلال يوسف زيادة	ثانوية عامة	5 سنوات	سائق
نور امين العرضان	بكالوريوس محاسبة	8 شهور	خدمة العملاء
عرفان احمد القاعود	بكالوريوس محاسبة	سنتين	وسيط رئيسي - وسيط مالي معتمد، استلام وتنفيذ أوامر البيع والشراء
حسن منصور بني هاني	بكالوريوس علم حاسوب	سنة	وسيط مالي معتمد، استلام وتنفيذ أوامر البيع والشراء
نورا محمود الحاج يوسف	ثانوية عامة	سنة	سكرتاريا
منى خالد نخيلي	دبلوم إدارة اعمال	4 سنوات	سكرتاريا
زينة حازم أبودلو	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	7 شهور	مساعد ادارية
دانا حسن البداوي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	7 شهور	مساعدة مديرة
خالد محمد حداد	بكالوريوس محاسبة	سنة	محاسب
محمد يوسف علي الطنبور	ماجستير محاسبة وإدارة	9 سنوات	مدير مالي وإداري
انطون بندلي الياس طنوس	بكالوريوس محاسبة	7 سنوات	مدقق داخلي وضابط امتثال



Handwritten signature and initials

التطورات المستقلة للشركة :

تطورات قصيرة المدى: تقوم شركة امكان بدراسة اضافة خدمة جديدة وهي التداول عبر الانترنت (Online trading).

تطورات بعيدة المدى: تطوير خدمات أخرى للعملاء وذلك لتحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى.

المخاطر التي تتعرض الشركة لها:-

- 1- القيمة السوقية لمحفظه الشركة: إن من أهم المخاطر التي تتعرض لها شركة امكان هي انخفاض القيمة السوقية لمحفظتها، وبالتالي ارتفاع الخسائر المحققة والغير المحققة.
- 2- الذمم المدينة : نظراً لانخفاض الكبير الذي طرأ على القيمة السوقية للأسهم بشكل عام. ونتيجة لتعثر بعض العملاء لذممهم الناشئة عن هذا الانخفاض، أدت الى تراكم ذمم مدينة على هذه الحسابات المشكوك في تحصيلها، وعليه وضعت الشركة مخصص لهذه الذمم. ومن الجدير بالذكر أن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض هذا المخصص.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

أحمد طنطش
رئيس هيئة المديرين



شركة اماكن 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 مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة امكان للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة امكان 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 ذي 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 مدققي 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 بشأن 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون القانونيون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠٠٧

شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
الممتلكات والمعدات	٣	١٨٧,١٨٧	١٦١,٩١٠
دفعات على حساب شراء ممتلكات		٢,٥٠٠,٠٠٠	-
استثمار في شركة حليفة	٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	١,٧٢٣,٢٢٥	٣,٤١٠,٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة		٥٦٠,١٨٤	١,٠٤٦,٣٧١
ذمم مدينة	٦	٩٤٦,٨٠٠	٣,٨٤٢,٦٣١
ذمم شركاء	١٤	٣٥٢,٢٠٧	-
أرصدة مدينة أخرى	٧	٢,٧٤٠,٥٨٤	٥٨٢,٥٥٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٧٢,٠٧٨	٤٧٣,٧٦٧
مجموع الموجودات		١٦,١٥٦,٩٢٦	١٩,٧٩٢,٢٣٧
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٨	١,٢٢٩,٩١٥	-
احتياطي اجباري	٨	٨٥٦,٢٢١	٦١٦,٢٥٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		(١,٧٨٦,٥٠٠)	٦٤٧,١٩٨
أرباح مدورة		١,٧٢٧,٩٢٥	٣,٦٧٠,٥٠٢
مجموع حقوق الملكية		٦,٠٢٧,٥٦١	٦,٤٦٣,٩٥٧
المطلوبات -			
ذمم دائنة		٢,١٠٣,٢٧٩	٩١١,٩٩٣
ذمم الشركاء	١٤	-	١,٥٧٦,١٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٩	١,٤٩٧,٧٢٢	٤٦٣,٢٦٣
بنوك دائنة	١٠	٤,٠٠٣,٥٢٢	٦,٢٠٦,٨٣٦
قروض	١١	٣,٣٢٤,٤٨٢	٣,٣٠٨,٣٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٥٢٧,٦٣٠	٧٢٣,٥٨٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١٣	٢٠٧,٣٠	١٣٨,١٧٠
مجموع المطلوبات		١٠,١٢٩,٣٦٥	١٣,٣٢٨,٢٨٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٦,١٥٦,٩٢٦	١٩,٧٩٢,٢٣٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٤٠٤٩٨٤٨	٢١٦٩٦٠٠	عمولة بيع وشراء أسهم
٢٥٨٨٥٦٠	١٦١١٩٧٠	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٧٨٨٥	١٢٤٢٧١	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
-	٢٣٥٥٣١	أرباح بيع حصص الشركة في
٢٠٨٤٩	٣٢٩٣٣	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
		إيرادات أخرى
<u>٦٦٦٧١٤٢</u>	<u>٤١٧٤٣٠٥</u>	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
٨٠٤٧٣٥	٥٦٧٠٦٤	١٢ مصاريف إدارية
٨١٨٥٠	٩٦٢١٩	استهلاكات وإطفاءات
٤٥٩٩٥٤	٩٦١٦٣٣	مصاريف تمويل
٣٥٧٠٦	٣٧٥٤٤	عمولات شراء وبيع أسهم
٢٣٦٣٣٢	٩٢٢٠٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣٧٠٧١	١٧٤٥٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>١٦٧٥٦٤٨</u>	<u>١٧٩٢١٢٢</u>	مجموع المصروفات
٤٩٩١٤٩٤	٢٣٨٢١٨٣	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٨١٨٦١١	٤١٤٢٩٤	١٣ ضريبة الدخل
<u>٤١٧٢٨٨٣</u>	<u>١٩٦٧٨٨٩</u>	ربح السنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الرصيد في	رأس المال	حساب زيادة	إحتياطي	التغير المتراكم	أرباح	المجموع
١ كانون الثاني ٢٠٠٦	المدفوع	رأس المال	إجباري	في القيمة العادلة	محدورة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٣٠.٠٠٠	-	٦١٦.٢٥٧	٦٤٧.١٩٨	٣٦٧.٠٥٠٢	٦٤٦٣.٩٥٧	
-	-	-	(٢٤٣٣.٦٩٨)	-	(٢٤٣٣.٦٩٨)	
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	
المثبتة في حقوق	-	-	-	-	-	
الملكية	-	-	-	-	-	
ربح السنة	-	-	-	-	-	
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	
الزيادة في رأس المال	٢٤٧٠.٠٠٠	-	-	-	-	
دفعات على حساب زيادة	-	-	-	-	-	
رأس المال	-	١٢٢٩.٩١٥	-	-	-	
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	٢٣٩.٩٦٤	-	(٢٣٩.٩٦٤)	
الرصيد في	٤.٠٠٠.٠٠٠	١٢٢٩.٩١٥	٨٥٦.٢٢١	(١.٧٨٦.٥٠٠)	١.٧٢٧.٩٢٥	٦.٠٢٧.٥٦١
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦						
الرصيد في	٥٣٠.٠٠٠	-	١١٣.٤٠٠	-	٧١٩.٣٥١	١.٣٦٢.٧٥١
١ كانون الثاني ٢٠٠٥						
التغير في	-	-	-	-	-	
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	
المثبتة في حقوق	-	-	-	-	-	
الملكية	-	-	-	-	-	
ربح السنة	-	-	-	-	-	
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	
الزيادة في رأس المال	١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	٥٠٢.٨٥٧	-	(٥٠٢.٨٥٧)	
الرصيد في	١.٥٣٠.٠٠٠	-	٦١٦.٢٥٧	٦٤٧.١٩٨	٣٦٧.٠٥٠٢	٦.٤٦٣.٩٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥						

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار	
٤٩٩١٤٩٤	٢٣٨٢١٨٣	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٨١٨٥٠	٩٦٢١٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٥٢٠٤٣١)	١٥٣٤٢٣٨	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٣٦٣٣٢	٩٢٢٠٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧٨٩٢٤٥	٤١٠٤٨٤٨	
		التغير في رأس المال العامل -
(٣٢٠٤٧١٠)	٢٨٠٣٦٢٣	ذمم مدينة
٥٨٨٩	(١٦١١٣٤١)	ذمم شركاء
-	(٦٦٤٣٨٧)	شيكات برسم التحصيل
(٨٣٥٦٢٨٣)	٣٤٦٠٢٦٣	موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٢٨٨٣)	(١٥٢٧٩٦٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢١٢٩٧٢٤	١٩٩١٢٨٦	ذمم دائنة
٣٧٤١٦٧	(٣٥٦٦٨٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٦٠٤٨٥١)	٧٣٩٩٦٤٥	
(٢٠٢٢٦٥)	(٦٨٤٥٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨٠٧١١٦)	٦٧١٥١٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٥٠٦٥٩)	(١٤٦٨٩٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٧٩٠٠)	(٨٧١٧٢)	شراء الممتلكات والمعدات
-	(٢٥٠٠٠٠٠)	دفعات على حساب شراء ممتلكات
(١١٢٥٠٠٠)	(١١٢٥٠٠٠)	استثمار في شركة حليفة
(٣٦٥٣٥٥٩)	(٤٨٥٩٠٧٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦١٥٠٦٣٧	(٢٢٠٣٣١٤)	بنوك دائنة
٣٣٠٨٣٠٠	١٦١٨٢	قروض
(٧١٨٨٧٥)	(١٢٠٠٥٠٢)	أرباح موزعة على الشركاء
١٠٠٠٠٠٠	-	زيادة رأس المال
-	١٢٢٩٩١٥	دفعات على زيادة رأس المال
٩٧٤٠٠٦٢	(٢١٥٧٧١٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٢٧٩٣٨٧	(٣٠١٦٨٩)	النقص في النقد وما في حكمه
١٩٤٣٨٠	٤٧٣٧٦٧	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
٤٧٣٧٦٧	١٧٢٠٧٨	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة امان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار تم زيادته خلال السنوات ليصبح ٤٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وكوسيط ممول على الهامش وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أعدت القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

أعدت القوائم المالية بالدينار الأردني.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

إستخدام 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 أوضاع وظروف تلك المخصصات.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ودوائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

اثبات الإيراد

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي انخفاض في القيمة.

يحسب الاستهلاك على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة و باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية كالتالي:

%	
٢٥	اثاث ومفروشات
٢٥	الالات ومعدات
٢٥	اجهزة الحاسب الالى وبرامج
٢٥	ديكورات وتحسينات
١٠	سيارات

يتم عمل مراجعة لقيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة المدرجة. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسملته، كما يتم شطب المبالغ المدرجة لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

الذمم المدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصصاً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ الميزانية 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 بالعملة 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.

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

استثمارات في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في شركات حليفة بصافي حقوق الملكية للشركات المستثمر بها وفي حال وجسود مؤشر على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم تسجيل قيمة الانخفاض في قائمة الدخل وفي حالة ان خسائر الانخفاض التي تم تحقيقها في سنوات سابقة لم تعد قائمة يتم تحقيقها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

(٣) الممتلكات والمعدات

الكلفة -	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	ديكورات وتحسينات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٥٧٧٥٢	١٩٠٣٠	٩٦٤٠٧	٥٤٤٧٣	١٠٣٢٠	٢٣٧٩٨٢
الإضافات	٦٦٨٨	١١٣٥٣	٤٣١٩٤	٥٤٣٧	٢٠٥٠٠	٨٧١٧٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٦٤٤٤٠	٣٠٣٨٣	١٣٩٦٠١	٥٩٩١٠	٣٠٨٢٠	٣٢٥١٥٤
الاستهلاك -						
في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٢١٥٧١	٢٢٣٠	٢٦٧٧٧	٢٣٣٨٠	٢٤٠٣	٧٦٣٦١
استهلاك السنة	١٤٩٧٥	٦٠٢٩	٢٣٨٧٥	١٤٥٤٧	٢١٨٠	٦١٦٠٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٦٥٤٦	٨٢٥٩	٥٠٦٥٢	٣٧٩٢٧	٤٥٨٣	١٣٧٩٦٧
صافي القيمة الدفترية -						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٧٨٩٤	٢٢١٢٤	٨٨٩٤٩	٢١٩٨٣	٢٦٢٣٧	١٨٧١٨٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٦١٨١	١٦٨٠٠	٦٩٩١٩	٣١٠٩٣	٧٩١٧	١٦١٩١٠

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند الجزء المدفوع من مساهمة الشركة بما نسبته ٣٠٪ من رأسمال شركة الثقة وديي للاستثمار المساهمة الخاصة والبالغ ٧٥٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧٥٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

هذا ولم تقم الشركة بالمباشرة بأعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية وعددها ٥٧٢٥٠٠ سهم منها ٥٦٢٥٠٠ سهم مرهونة لحساب بنك الأردن مقابل تسهيلات ائتمانية و ١٠٠٠٠ سهم محجوزة لصالح شركة الثقة للاستثمارات الأردنية. كبدل عضوية لمجلس الإدارة.

(٦) ذمم مدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٠٧٨٩٦٣	١٢٧٥٣٤٠
(٢٣٦٣٣٢)	(٣٢٨٥٤٠)
٣٨٤٢٦٣١	٩٤٦٨٠٠

ذمم عملاء

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٦٨٢٣٠	١٥٦٠	تأمينات مستردة
٢٠٠٧٣٩	١٨٦٥٣٢	صندوق ضمان التسوية
٢٣٢٢١	٣١٧٠٩	مصاريف مدفوعة مقدما
-	٩١٨٢٧٥	حساب التسوية
-	٨٦٥٨٢١	ذمة شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية *
٩٠٠٥٠	٥٥٧٢٦	موجودات غير ملموسة **
-	٦٦٤٣٨٧	شيكات برسم التحصيل
٣١٨	١٦٥٧٤	أخرى
<u>٥٨٢٥٥٨</u>	<u>٢٧٤٠٥٨٤</u>	

* يمثل هذا المبلغ ذمة الشركة التي قامت بشراء حصة شركة إيمان للخدمات المالية في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية، هذا وقد تم الاتفاق على تسديد هذا المبلغ في ٢٩ تشرين الثاني ٢٠٠٧.

** يمثل هذا البند قيمة رخصة الوساطة البالغة ١٨٠.٠٠٠ دينار، ويتم اطفاء المبلغ على فترة خمس سنوات.

(٨) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٤.٠٠٠.٠٠٠ رطل حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة وذلك عن طريق رسملة الأرباح المدورة وتوزيعها على الشركاء كل بنسبة حصته في رأس المال.

- احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- دفعات على حساب زيادة رأس المال -

يمثل هذا البند دفعات على حساب زيادة رأسمال الشركة، حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٠٦ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة من ٤.٠٠٠.٠٠٠ رطل حصة إلى ٦.٠٠٠.٠٠٠ رطل حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، هذا وسيتم تحويل هذا المبلغ إلى رأسمال بعد استكمال كافة الدفعات والاجراءات القانونية.

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٢١١٦٦	-
١٧٥٧٨٣	١٠٢٥٤٩
٣٧٠٧١	١٧٤٥٤
٢٩٢٤٣	٢٩٧١٩
<u>٤٦٣٢٦٣</u>	<u>١٤٩٧٢٢</u>

حساب التسوية
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أخرى

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من بنوك محلية وذلك لتمويل شراء استثمارات بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٦,٧٥٪ - ٨٪.

(١١) قروض

ان تفاصيل القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ٢٣٠٨٣٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧,٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. استحق هذا القرض بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٦. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٢٢٥٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (ايضاح ٥). هذا وقد بلغ رصيد هذا القرض ٢٣١٨٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الاردني للاستثمار والتمويل بتاريخ ١٠ ايار ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٦,٢٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية استحق هذا القرض بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٦، هذا وقد بلغ رصيد هذا القرض ١٠٠٦٠٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

تم إعادة جدولة هذا القرض بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٠٧ على ٢٠ قسطا بقيمة ٥٠.٠٠٠ دينار لكل قسط مضافا إليه الفوائد الشهرية.

يتم سداد الأقساط على النحو التالي:

- القسط الأول بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٠٧.
- القسط الثاني بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- القسط الثالث بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٧.
- القسط الرابع بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٧.
- تسدد باقي الأقساط شهريا اعتبارا من ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠٠٩.

(١٢) مصاريف إدارية

دينار	دينار	
١٢٥٠١٩٩	١٢٠٠٣٦٢	رواتب
٩٨١٤	١١٧٨٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥٠٠٣٧٥	١٠٢٨٤	مكافأة موظفين
٣٦٨٠٣	٤٥٧٣١	إيجارات
٩٢٨٩	٢٠٢٥٠	رسوم حكومية
١٤٧١٩	١٠٩٩٦	اتعاب مهنية
٢٩٦٧٦	١٧٣١١	قرطاسية
٢٨٧٠٠	١٠٣٧٥	مصاريف كفالات وطوابع
١٢٥٩٧	١٠٧١٠	برق، بريد وهاتف
١٧٤٠٣	٧٢٦٠	ضيافة
١٦٩٧١	١٤٥١٣	صيانة
٣٦٥٧٥	٤٦٤٣٦	دعاية وإعلان
٤٧٤٥	٦٠٨٢	مصاريف تدريب
٥٥٦٥٣	٣٧٣٩٢	مصاريف موقع الكتروني وخطوط انترنت
٤٨٠٠	٤٨٠٠	مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين
٦٦٦٤	-	مصاريف سفر
١٢٤٨٨	٧٠٦٤	مصاريف التأمين الصحي
٦٧٨٧٥	٤٢٥٧٣	غرامات
١١٣٤١٥	٥٩١٢٧	صندوق حماية المستثمر
٥٠٩٧٤	٩٣٠١٦	اخرى
٨٠٤٠٧٣٥	٥٦٧٠٦٤	

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للاعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣. هذا ولم تصدر قرارها النهائي حولها حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٢٢٦٥	٧٢٣٥٨٤	رصيد بداية السنة
(٢٠٢٢٦٥)	(٦٨٤٥٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٢٣٥٨٤	٤٨٨٥٩١	ضريبة الدخل المستحقة
٧٢٣٥٨٤	٥٢٧٦٣٠	رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٧٢٣٥٨٤	٤٨٨٥٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٩٥٠٢٧	٢٠٧٣٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(٩٥٠٢٧)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٨١٨٦١١</u>	<u>٤١٤٢٩٤</u>	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٩٩١٤٩٤	٢٣٨٢١٨٣	الربح المحاسبي
٢٥٩٥٤٤٥	١٩٧١٧٧٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٩٨٢٨٧	١٥٤٣٩٥٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٢٨٩٤٣٣٦</u>	<u>١٩٥٤٣٦٥</u>	الربح الضريبي
١٤٪	١٤٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٥٪	٢٥٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٤٣١٤٣	-	(١٧٨٦٥٠٠) (٢٤٣٣٦٩٨)
٩٥٠٢٧	٢٠٧٣٠	٣٣١٦٨٧
<u>١٣٨١٧٠</u>	<u>٢٠٧٣٠</u>	<u>(١٤٥٤٨١٣) (٢١٠٢٠١١)</u>

أرباح غير متحققة -

محفظة الأوراق المالية

المتوفرة للبيع

أرباح غير متحققة - محفظة

الأوراق المالية للمتاجرة

(١٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل اطراف ذات علاقة الشركاء وأقربائهم وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

ذمم الشركاء

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
(١٣٤) ١٥٧٦	٣٥٢٠٧
(١٣٤) ١٥٧٦	٣٥٢٠٧

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

أرصدة مدينة أخرى - شبكات برسم التحصيل

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	٦٦٤ ٣٨٧

أحمد حمزة طنطش (شريك)

الذمم المدينة والدائنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
ذمم مدينة	ذمم مدينة
دينار	دينار
٣٩٣٧٨	١٠٣٥٨
٧٧٧٢٣	١٢٣٠٩٥٨
١١٧١٥١	١٢٤١٣١٦

شركة العرب للتأمين على الحياة
والحوادث (شريك)
حمزة احمد حمزة طنطش

المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
إيراد عمولة	إيراد عمولة
أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)
موجودات مالية	موجودات مالية
مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
دينار	دينار
١١٥٩٢٥	١٢١٤٩
٥١٦٢٢	١٠٠٥٨٧
٤٦٠٥	١٢
٢٠٢٤	٨٢٤
١٢١٤٠٠٩	٨٨٥٦٩٥
-	-
٢٤٨٠٠	٢٤٨٠٠
١٨٥ ٣٨٨	٩٩٩ ٢٦٧

شركة العرب للتأمين على
الحياة والحوادث (شريك)
شركة الثقة للاستثمارات
الأردنية (شريك)
شركة مجموعة طنطش
لنظم المعلومات (شريك)
محمد عارف البطاينة (شريك)
حمزة احمد طنطش
أعضاء هيئة المديرين

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية كما في تاريخ الميزانية.

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفوائد

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفوائد بالنسبة لموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بالفائدة (البنوك الدائنة والقروض قصيرة الأجل).

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

تسعى الشركة لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يتم احتساب معدلات مخاطر الائتمان باستمرار. وفي رأي إدارة الشركة فإن تعرضها لمخاطر الائتمان محدود وأنه لا يوجد تركيز لمخاطر الائتمان في عميل معين.

مخاطر السيولة

تقوم الشركة بتقليل مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

مخاطر تقلبات العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية. جميع إستثمارات الأسهم التي تملكها الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٨٩ر٢٥٩ دينار. بلغت تأميماتها النقدية مبلغ ٨٤٠ دينار.

(١٨) 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.

معيار 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.