

Al Jazeera Financial
Investments Co. W.L.L. شركة الجزيرة
للإستثمارات المالية

F.S - BROKER 69 - 61512008

٢٥٨٩ ٠٨. ٠٢ ٢١ ١٠. ٠١

J.S.C.

الرقم : هـ / 24 / 2008

التاريخ : 2008 / 03 / 24

حضرة السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
تحية طيبة وبعد ،،،

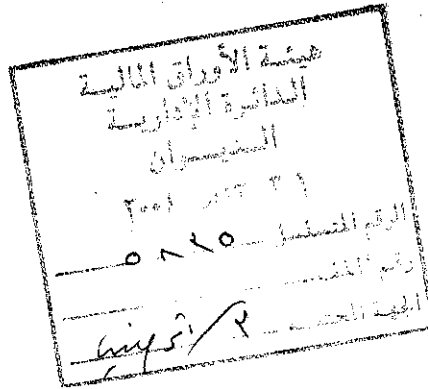
نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2007 و الميزانية العمومية المنتهية
2007/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

باسم الجبشة



١



التقرير السنوي لعام 2007

- (1) تأسست شركة الجزيرة للاستثمارات المالية بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت تحت رقم 10529 في الثامن من آب من عام 2005 برأس مال مصرح به و مدفوع مقداره 500,000 دينار، وبتاريخ الثامن والعشرين من آذار من عام 2006 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح 1,250,000 دينار و المدفوع منه 875,000 دينار. تقتصر أنشطة الشركة على ممارسة أعمال الوساطة المالية و التجارية.
 - (2) بلغت الحصة السوقية بنهاية عام 2007 0.9%، فيما وصل حجم التداول حتى آخر يوم تداول 2007/12/27 الى (218,753,745) دينار
 - (3) تأسست شركة الجزيرة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة في الثامن من آب من عام 2005 برأس مال مصرح به و مدفوع مقداره 500,000 دينار، وبتاريخ الثامن والعشرين من آذار من عام 2006 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح 1,250,000 دينار و المدفوع منه 875,000 دينار وبتاريخ 2007/4/25 تم تخفيض رأس المال المصرح به والمدفوع ليصبح 750000 دينار.
 - (4) - بلغت حقوق الملكية في نهاية السنة 771,307 دينار، فيما بلغت الموجودات المتداولة 1,147,280 دينار، بينما بلغت صافي الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم 62,057 دينار و الموجودات غير الملموسة بعد الاطفاء المتراكم 135,568 دينار، أما بالنسبة للمطلوبات المتداولة فقد وصلت الى 573,598 دينار.
- فيما يخص الأرباح الصافية بعد الضريبة القابلة للتخصيص فقد بلغت 20,562 دينار.

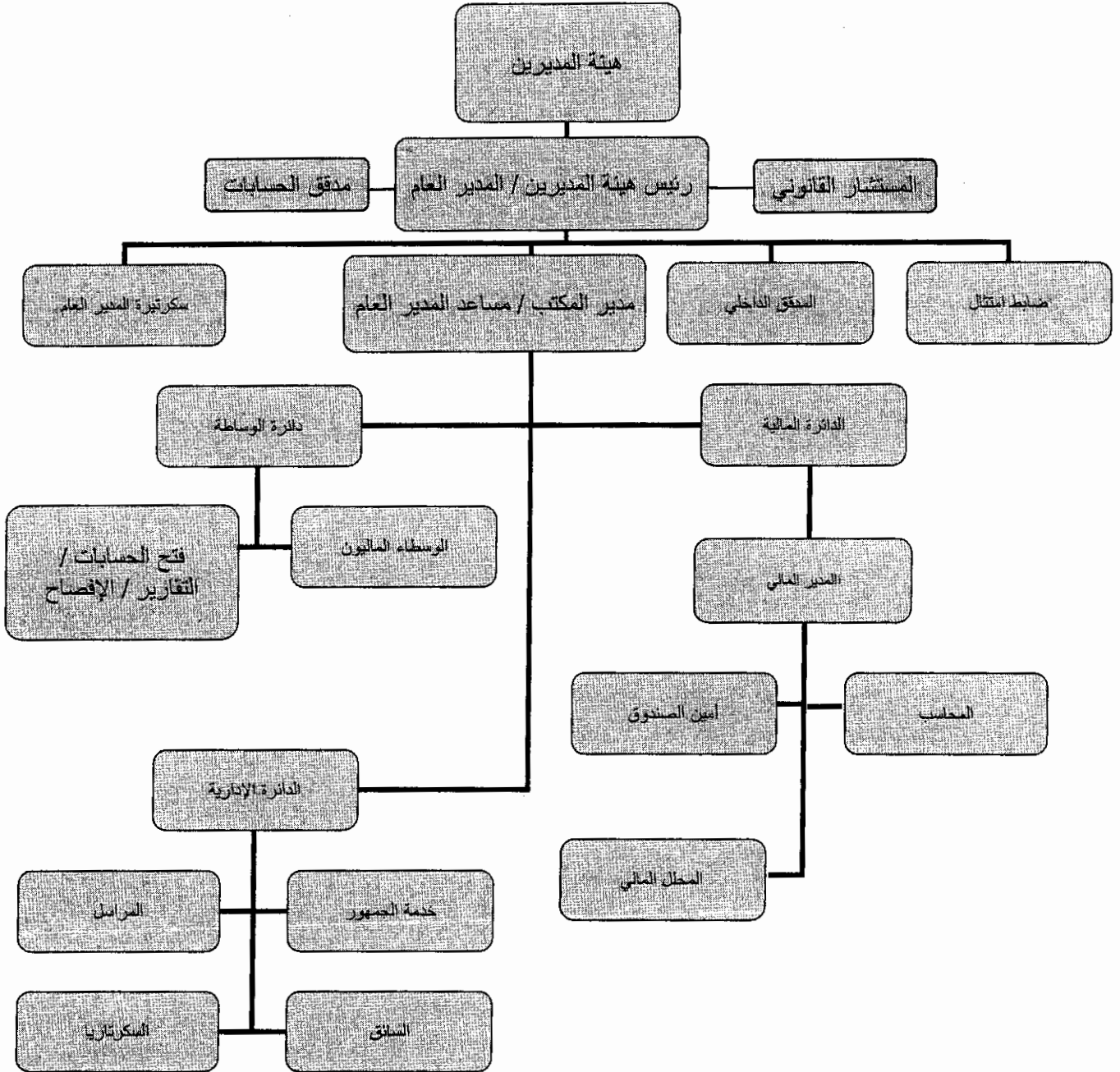


(5) كشف بأسماء أعضاء هيئة المديرين و موظفي الشركة ورتبهم الوظيفية.

الرتبة الوظيفية	الاسم
شريك ورئيس هيئة المديرين	باسم فؤاد محمد الجبشة
شريك ونائب رئيس هيئة المديرين	رياض فؤاد محمد الجبشة
شريك وعضو هيئة المديرين	احمد اسماعيل عبدالهادي ابوشقرة
المدير العام	عزمي رئيس محمد الخفش
المدير المالي	احمد عبد الرحيم مصطفى العمري
مدير مكتب الوساطة	اسامة باسم فؤاد الجبشة
وسيط مالي معتمد	لبنى أحمد اسماعيل أبوشقرة
وسيط مالي معتمد	فراس أحمد اسماعيل أبوشقرة
وسيط مالي معتمد	أيسر محمد نافذ محيسن
وسيط مالي معتمد	رولا صبري شاكر علان
مسؤولة شؤون الموظفين	ميس ابراهيم احمد الصباغ
خدمة عملاء	نهى زكي علي القاحوش
خدمة عملاء	أمجد سليم فاسم الزبري
خدمة عملاء	ميسون محمد طلب الشيخ قاسم
خدمة عملاء	أمل عبدالقادر سالم سنونو
مراسل	محمد عبده أبوتمام
مراسل	يوسف جميل يوسف أبوسالم



(6) الهيكل التنظيمي للشركة:





- (7) قد تتعرض الشركة أثناء دورة حياتها الى أي من المخاطر التالية و التي تشمل:
- أ- عدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم المالية المترتبة عليهم لصالح الشركة.
 - ب- الحجز على أسهم العملاء ذوو الملاءة المالية الضعيفة أو المتعثرين ماليا فيما يضر الشركة في تحصيل ديونها على العملاء.
 - ج- التعرض للخداع و الاحتيال من العملاء.
- (8) - هذا وعلى الرغم من قصر عمر الشركة المديد استطاعت الشركة و بكل توفيق و اقتدار تجاوز العقبات التي تقف حائلا أمام صمود الشركات ذات النشأة الحديثة و استطاعت تحقيق جزء يسير من تطلعاتها المنشودة. و تكلفت جهود ادارتها الحكيمة بالنجاح بالنهوض بالشركة على أسس راسخة متينة يؤهلها أن تخطو بثبات لتحقيق ما تصبو إليه من نجاح و تقدم.
- تمكنت الشركة من بناء قاعدة عملاء عريضة و راسخة و خلال فترة زمنية قصيرة منذ بدء التداول الفعلي ، حيث تجاوز عدد العملاء بنهاية السنة المنصرمة السبعة آلاف عميل، و قد حققت الشركة أرباحا صافية بلغت 20562 دينار و تجاوز حجم تداولها المنتي مليوناً، وهذا مما لا يدع مجالاً للشك أن الشركة قادرة على زيادة الأرباح بشكل ملموس و كبير.
- (9) و مما يجدر ذكره أنه لم تحدث أي عملية ذات طبيعة غير متكررة تحدث أثرا ماليا خلال السنة المالية.
- (10) بلغ الربح الصافي بعد الضريبة القابل للتخصيص 20562 دينار بنهاية عام 2007 ، ولم تقرر هيئة المديرين توزيع أي أرباح و إنما تم الاتفاق على تدويرها للسنة القادمة 2008 ، و بلغ صافي حقوق الملكية بنهاية عام 2007 771,307 دينار.
- (11) تتطلع الشركة ممثلة بهيئة مديريها إلى تطوير نوعية الخدمات المقدمة لعملائها و الرقي بها و زيادتها بما يكفل إيصال المعلومات بأسرع وقت و أقل جهد بما يخدم العملاء و الموظفين في آن واحد، وهذا لن يكون إلا ضمن أطر موضوعية و برنامج يعتمد على الدراسات المستندة على أسس مالية متوافقة مع النظرة المستقبلية لزيادة رأس مال الشركة فيما يخدم توجهات هيئة المديرين.



12 (تقاضى مدقق الحسابات المعتمد لدى الشركة/ مكتب يزن للتدقيق و الاستشارات المالية
مبلغا وقدره 1740 دينار و ذلك نظير أعمال تدقيق الحسابات عن السنة المالية المنتهية
2007.

13 (- تقر هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال
السنة المالية التالية.

- تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في
الشركة.

- تقر هيئة المديرين بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو رئيس هيئة المديرين

المدير المالي

باسم الجبشة

رياض الجبشة

احمد ابو شقره

احمد العمري

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

31 كانون الأول 2007

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

الميزانية العمومية

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حصة الشركة

د

بيان التدفقات النقدية

5-1

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006 بيان أ

الموجبات	إيضاح	2007	2006
الموجبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد لى البنوك		1,435	237,341
نمى مدينسة - بالصافى	3	1,083,545	487,392
صندوق ضمان التسوية		26,547	25,000
أرصدة مدينسة أخرى	4	35,753	36,844
مجموع الموجودات المتداولة		1,147,280	786,577
الموجودات غير الملموسة بعد الإطفاء المتراكم	5	135,568	200,588
الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم	6	62,057	79,937
مجموع الموجودات		1,344,905	1,067,102
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة		96,587	—
نمى دائنة	7	463,124	181,125
أرصدة دائنة أخرى	8	13,887	4,481
مجموع المطلوبات المتداولة		573,598	185,606
حقوق الشركاء			
رأس المال المنفوع	1	750,000	875,000
احتياطي إيجاري		2,866	874
أرباح مديرة - بيان ج		18,441	5,622
صافي حقوق الشركاء		771,307	881,496
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		1,344,905	1,067,102

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 و 2006 بيان ب

	2007	2006
دينار أردني	دينار أردني	
عمولات عمليات شراء وبيع الأسهم والسندات (بالصافي)	1,023,789	368,163
عمولات مدفوعة لبورصة عمان	(306,218)	(98,761)
صافي العمولات	717,571	269,402
المصاريف الإدارية والعمومية والمالية	9 (699,341)	(289,490)
إيرادات أخرى	1,691	28,825
ربح السنة قبل الضريبة	19,921	8,737
مخصص ضريبة الدخل	(4,981)	(2,184)
ربح السنة بعد الضريبة	14,940	6,553
أرباح مباحة	5,622	—
مجموع الربح القابل للتخصيص	20,562	6,553
احتياطي إجباري	1,992	874
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني	129	57
أرباح مباحة - دورة - بيان ج	18,441	5,622
المجموع	20,562	6,553

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 و 2006 بيان ج

	رأس المال	احتياطي إجباري	أرباح مستورة	المجموع
السنة 2007	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة - بيان أ	875,000	874	5,622	881,496
تخفيض رأس المال	(125,000)	—	—	(125,000)
ربح السنة - بيان ب	—	—	14,940	14,940
المقتطع للاحتياطي الإجباري - بيان ب	—	1,992	(1,992)	—
المقتطع لصندوق دعم التعليم والتدريب المهني - بيان ب	—	—	(129)	(129)
الرصيد في 31 كانون الأول 2007 - بيان أ	750,000	2,866	18,441	771,307
السنة 2006				
الرصيد في بداية السنة - بيان أ	—	—	—	—
رأس المال المدفوع	875,000	—	—	875,000
ربح السنة - بيان ب	—	—	6,553	6,553
المقتطع للاحتياطي الإجباري - بيان ب	—	874	(874)	—
المقتطع لصندوق دعم التعليم والتدريب المهني - بيان ب	—	—	(57)	(57)
الرصيد في 31 كانون الأول 2006 - بيان أ	875,000	874	5,622	881,496

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 و 2006 بيان د

	2007	2006
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	دينار أردني	دينار أردني
ربح السنة قبل الضريبة	19,921	8,737
التعديلات:		
استهلاكات واطفاءات	83,840	56,487
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	33,021	—
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	136,782	65,224
(الزيادة) في زمام مدينة	(815,937)	(296,313)
(الزيادة) في صندوق ضمان التمويل	(1,547)	(25,000)
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى	1,091	(36,884)
الزيادة في زمام دائنة	281,999	181,125
الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	6,537	2,240
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل الضريبة	(391,075)	(109,568)
ضريبة مدفوعة	(2,241)	—
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل بعد الضريبة	(393,316)	(109,568)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
شراء موجودات ثابتة	(940)	(91,952)
موجودات غير ملموسة مشتتة	—	(245,060)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار	(940)	(337,012)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
بنوك دائنة	96,587	—
رأس المال المدفوع	(125,000)	875,000
حسابات الشركات	186,763	(191,079)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	158,350	683,921
صافي (النقص) الزيادة في النقد	(235,906)	237,341
نقد لدى البنوك بداية السنة	237,341	—
نقد لدى البنوك نهاية السنة - بيان أ	1,435	237,341

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

ايضاحات حول البيانات المالية

شركة الجزيرة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

عام

أ- تأسست شركة الجزيرة للاستثمارات المالية بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت تحت رقم 10529 بتاريخ 8 آب 2005 برأس مال مقداره 500,000 دينار وبتاريخ 28 آذار 2006 تم زيادة راسمال الشركة ليصبح 1,250,000 دينار والمسدد منه 875,000 دينار وبتاريخ الأول من نيسان 2007 تم تخفيض رأس مال الشركة ليصبح 750,000 دينار.

ب- إن غايات الشركة هي ممارسة اعمال الوساطة المالية والتجارية.

2 - السياسات المحاسبية الهامة :

أ - تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقا للمعايير الدولية والتقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الأول 2006.

ب - تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ج - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة ويتم استهلاكها وفقا لطريقة القسط الثابت بنسب تتراوح ما بين 15 - 25 بالمائة.

د - يتم اقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا لاحكام قانون ضريبة الدخل النافذ.

هـ - يتم قيد عمولات شراء وبيع الاسهم لحساب الإيرادات حين تحققها ويتم قيد المصاريف على اساس مبدا الاستحقاق.

3 - ذمم مدينة - بالصادفي

يتألف هذا البند مما يلي :-

	<u>31 كانون الأول</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>
ذمم عملاء	1,112,250	296,313
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(33,021)	—
ذمم شركات	4,316	191,079
	<hr/>	<hr/>
المجموع	1,083,545	487,392
	=====	=====

4- أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

	31 كانون الأول	
	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات كفات كالات	15,400	32,400
مصاريف مدفوعة مقبوضة	19,753	650
تأمينات مستحقة ردة	600	600
فوائد بنكية مستحقة غير مقبوضة	—	3,194
	<hr/>	<hr/>
المجموع	35,753	36,844
	=====	=====

5- الموجودات غير الملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	31 كانون الأول	
	2007	2006
رخصة وساطة مالية	200,000	200,000
الإطفاء المتراكم	(79,452)	(29,452)
	<hr/>	<hr/>
الصافي	120,548	170,548
	<hr/>	<hr/>
خار	45,060	45,060
الإطفاء المتراكم	(30,040)	(15,020)
	<hr/>	<hr/>
الصافي	15,020	30,040
	<hr/>	<hr/>
الموجودات غير الملموسة بعد الإطفاء المتراكم	135,568	200,588
	=====	=====

6 - الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2007	2006
	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
الأثاث والمفروشات	دينار أردني 10,182	دينار أردني 9,093
الأجهزة والمعدات	دينار أردني 49,483	دينار أردني 40,963
الديـكـور	دينار أردني 33,227	دينار أردني 29,881
المجموع	92,892	79,937

7- نـمـم دائنـة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
نـمـم عمـلاء	387,577	181,125
تسوية التداول	46,235	—
نـمـم موظفـين	25,700	—
نـمـم أخـرى	3,612	—
المجموع	463,124	181,125

8 - أرصـدة دائنـة أخـرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الأول 2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل	4,981	2,184
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني	129	57
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	8,777	2,240
المجموع	13,887	4,481

9 - المصاريف الإدارية والعمومية والمالية

يتألف هذا البند مما يلي :-

للسنة المنتهية

في 31 كانون الأول

	2007	2006
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب و منافع موظفين	279,873	102,705
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	8,723	4,059
مكافأة هيئة المديرين	45,000	—
مكافأة المدير العام	50,000	—
إيجار	35,206	41,271
رسوم ورخص واشتراكات	5,826	21,547
صندوق حماية المستثمرين	21,874	7,055
فوائد وعمولات بنكية	41,191	11,180
كفالات بنكية	14,868	14,914
قرطاسية ومطبوعات	6,853	7,736
صيانة وتصلحيات	1,250	3,205
استشارات مالية	15,850	4,458
أتعاب محاماة	1,700	700
أتعاب مهنية	1,740	1,740
بريد وهاتف	6,997	1,712
تأمين صحي	7,487	—
مياه وكهرباء	1,514	1,361
سفر وتذلات هيئة المديرين	25,000	—
ضيافة	1,099	1,199
بدل أجور خدمات	6,164	2,851
رسوم فتح حسابات	1,012	2,012
حسابات مركز الإيداع	95	600
دعاية وإعلان	371	484
تدريب موظفين	—	250
أخطاء التساول	408	1,276
غرامات مدفوعة	2,000	—
تبرعات	—	300
متفرقة	379	388
استهلاكات وإطفاءات	83,840	56,487
م. ديون مشكوك في تحصيلها	33,021	—
المجموع	699,341	289,490
	=====	=====

10- ضريبة الدخل

قدمت الشركة كشف التقدير الذاتي لعام 2006 ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.

11- التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بمبلغ 308,000 دينار.

12- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام المقارنة لتتلائم مع أرقام السنة الحالية.