





## التقرير السنوي عام ٢٠٠٧

١- تأسست شركة بيت الأسهم للأوراق المالية بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت تحت رقم ١٠٣١٥ بتاريخ ٢٣/٦/٢٠٠٥ برأس مال مقداره ١,١٠٠,٠٠٠ دينار أردني مليون ومائة ألف دينار أردني لا غير وبتاريخ ١٩/٣/٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢,٣٠٠,٠٠٠ اثنين مليون وثلاثمائة ألف دينار أردني لا غير وتقتصر أنشطة الشركة على ممارسة أعمال الوساطة المالية والتجارية.

٢- بلغت حقوق الملكية في نهاية السنة ١,٨٤٥,٥٨٥ دينار فيما بلغت الموجودات المتداولة ٢,٥١٦,٤٨٤ دينار، بينما بلغت صافي موجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم ١٥٧,١٤٣ دينار والموجودات غير ملموسة بعد الإطفاء المتراكم ١٣٤,٦٣١ دينار أما بالنسبة للمطلوبات المتداولة فقط وصلت إلى ٩٦٢,٦٧٣ دينار أردني.

٣- فيما يخص الخسائر في نهاية السنة فقط بلغت (١٦١,٦٠٦) دينار أردني.

٤- كشف بأسماء أعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا:

الاسم	الرتبة الوظيفية
ابراهيم علي عثمان حسنين	رئيس هيئة المديرين
حسام محمد علي حسنين	نائب رئيس هيئة المديرين
خلف محمد نصيرات	المدير التنفيذي
نادر سلامة حماد	المدير الإداري والتسويق
شريف حسين قاحوش	المدير المالي

# SECURITIES HOUSE

## بيت الاسهم للأوراق المالية



- ٦- قد تتعرض الشركة أثناء دورة حياتها إلى أي من المخاطر التالية والتي تشمل:
  - أ- عدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم المالية المترتبة عليهم لصالح الشركة.
  - ب- الحجز على أسهم العملاء ذو الملاءة المالية الضعيفة أو المتعثرين ماليا فيما يضر الشركة في تحصيل ديونها على العملاء.
  - ت- التعرض لخداع أو الاحتيال من العملاء.
- ٧- من الجدير بالذكر من انه لم تحدث أية عملية ذات طبيعة غير متكررة تحدث أثرا ماليا خلال السنة المالية.
- ٨- تتطلع الشركة ممثلة بهيئة مديريها إلى تطوير نوعية الخدمات المقدمة لعملائها والرفي بها وزيادتها بما يكفل إيصال المعلومات بأسرع وقت وأقل جهد بما يخدم العملاء والموظفين في أن واحد وهذا لن يكون إلا ضمن اطر موضوعية وبرنامج يعتمد على الدراسات المستندة على أسس مالية متوافقة مع النظرة المستقبلية لزيادة رأس مال الشركة فيما يخدم توجهات هيئة المديرين.
- ٩- يتولى التدقيق بيانات الشركة المالية السادة شركة طلال أبو غزاله.
- ١٠- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس هيئة المديرين أو نائب رئيس هيئة المديرين أو المدير التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- ١١- لا يوجد مساهمة لشركة في حماية البيئة كما لا يوجد مساهمة لشركة في خدمة المجتمع المحلي.
- ١٢- تقر هيئة المديرين بما يلي:
  - أ- عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
  - ب- تقر بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
  - ت- تقر بصحة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

رئيس هيئة المديرين  
إبراهيم حسنين

المدير التنفيذي  
خليل الخيرات

المدير المالي  
شريف قاجوش

شركة بيت الأسهم للأوراق المالية  
(دلة للاستثمارات المالية)  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية  
وتقرير المدقق المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٠٥١٨٠٧٠١

## تقرير المدقق المستقل

السادة أصحاب شركة بيت الأسهم للأوراق المالية  
(دلة للاستثمارات المالية)  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة بيت الأسهم للأوراق المالية (دلة للاستثمارات المالية) - شركة ذات مسؤولية محدودة والمكونة من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

### مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض البيانات المالية. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتد عليه عند إبداء رأينا.

من ضمن رصيد ذمم العملاء والبالغ ١,٣٦٩,٢٣٣ ديناراً أردنياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١,٠٢٢,٠٠٠ دينار أردني يمثل مبالغ مشكوك في تحصيلها، وقد قامت الإدارة بعمل مخصص بقيمة ٤٥٢,٧١٦ دينار أردني، وبعقلنا أنه يجب زيادة المخصص بمبلغ ٥٦٩,٢٨٤ دينار أردني.

## الرأي

برأينا، فيما عدا أثر ما هو مذكور بالفقرة السابقة على البيانات المالية، فإن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لشركة بيت الأسهم للأوراق المالية (دلة للإستثمارات المالية) - شركة ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



ستيف شوقي كرادشه  
(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٢٤ آذار ٢٠٠٨

## شركة بيت الأسهم للأوراق المالية

( دلة للاستثمارات المالية )

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٣	١,٠١٢,٥٤٤	٣٠٢,٠٤٩
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٤	١,٥٠٣,٩٤٠	١,٧٣٤,٤٨٦
استثمارات في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	٥	-	١,٧٤٩
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٥١٦,٤٨٤	٢,٠٣٨,٢٨٤
الموجودات غير المتداولة			
أصول غير ملموسة	٦	١٣٤,٦٣١	١٨٥,٦١٩
ممتلكات ومعدات	٧	١٥٧,١٤٣	١٩٥,٤٠٤
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٩١,٧٧٤	٣٨١,٠٢٣
مجموع الموجودات		٢,٨٠٨,٢٥٨	٢,٤١٩,٣٠٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

## شركة بيت الأسهم للأوراق المالية

( دلة للاستثمارات المالية )

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
بنك دائن	٨	٧٤٢,١٠١	-
نم داتنة وأرصدة دائنة أخرى	٩	٢٢٠,٥٧٢	٦١٢,١١٦
مجموع المطلوبات المتداولة		٩٦٢,٦٧٣	٦١٢,١١٦
حقوق الملكية			
رأس المال		٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٤٥٤,٤١٥)	(٤٩٢,٨٠٩)
صافي حقوق الملكية		١,٨٤٥,٥٨٥	١,٨٠٧,١٩١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٨٠٨,٢٥٨	٢,٤١٩,٣٠٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية



## شركة بيت الأسهم للأوراق المالية

( دلة للاستثمارات المالية )

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الإيرادات	دينار أردني	دينار أردني
عمولات الوساطة المالية	٢٦٥,٥١١	١,٢٢٤,٥٠٢
إيرادات أخرى	٧,٥٧٥	٦,٢٨٦
مجموع الإيرادات	٢٧٣,٠٨٦	١,٢٣٠,٧٨٨
المصاريف		
مصاريف إدارية	١٠ (٣٦٦,٢٤٦)	(٧٠٤,٠٣٦)
تكاليف تمويل	(٦٨,٤٤٦)	(١١٨,٤٠٤)
ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٤٥٢,٧١٦)
خسائر استثمارات في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	-	(٢٨٩,٥٣٧)
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات	-	(٢٢,٤٤٢)
مجموع المصاريف	(٤٣٤,٦٩٢)	(١,٥٨٧,١٣٥)
الخسارة	(١٦١,٦٠٦)	(٣٥٦,٣٤٧)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة بيت الأسهم للأوراق المالية  
( دلة للاستثمارات المالية )  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الصافي	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩٦٣,٥٣٨	(١٣٦,٤٦٢)	١,١٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الأول ٢٠٠٦
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣٥٦,٣٤٧)	(٣٥٦,٣٤٧)	-	الخسارة
١,٨٠٧,١٩١	(٤٩٢,٨٠٩)	٢,٣٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	إفقال جزء من الخسائر في جاري الشريك
(١٦١,٦٠٦)	(١٦١,٦٠٦)	-	الخسارة
١,٨٤٥,٥٨٥	(٤٥٤,٤١٥)	٢,٣٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

## شركة بيت الأسهم للأوراق المالية

( دلة للاستثمارات المالية )

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
الخسارة	(١٦١,٦٠٦)	(٣٥٦,٣٤٧)
تعديلات لـ :		
اطفاءات	٥٠,٩٨٨	٥٠,٩٨٨
استهلاكات	٤٦,٢٧١	٤٤,٤٦٠
ديون مشكوك في تحصيلها	-	٤٥٢,٧١٦
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات	-	٢٢,٤٤٢
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٢٣٠,٥٤٦	(١,١١٠,٥٣٤)
استثمارات في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	١,٧٤٩	٤١,٧٤٠
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(١٩١,٥٤٤)	(٣٥١,٨٧٢)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٢٣,٥٩٦)	(١,٢٠٦,٤٠٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨,٠١٠)	(١٠٥,١٢٩)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(٨,٠١٠)	(١٠٥,١٢٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
بنك دائن	٧٤٢,١٠١	-
رأس المال	-	١,٢٠٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٧٤٢,١٠١	١,٢٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد والتقد المعادل	٧١٠,٤٩٥	(١١١,٥٣٦)
النقد والتقد المعادل في بداية السنة	٣٠٢,٠٤٩	٤١٣,٥٨٥
النقد والتقد المعادل في نهاية السنة	١,٠١٢,٥٤٤	٣٠٢,٠٤٩
معلومات عن نشاط غير نقدي		
إقفال جزء من الخسائر المتراكمة في جاري الشريك الدائن	٢٠٠,٠٠٠	-
تحويل مشروع تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات	-	٦٦,٠٠٧

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

## شركة بيت الأسهم للأوراق المالية

( دلة للاستثمارات المالية )

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

### ١ - الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٣١٥) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه.

### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

#### أ - أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

#### ب - النقد والنقد المعادل

- يتمثل بند النقد والنقد المعادل في الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.
- أي رصيد بنكي يتذبذب من كونه رصيذاً موجباً إلى رصيد سحب على المكشوف يدخل كبندي من ضمن النقد والنقد المعادل.

#### ج - الذمم التجارية المدينة

- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها أي مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.
- يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يتم شطب الذمم المدينة في نفس الفترة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.

#### د - الاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

#### هـ - الأصول غير الملموسة

- الأصل غير الملموس هو أصل قابل للتحديد غير نقدي وبدون جوهر مادي.
- يتم إثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

#### و - الممتلكات والمعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لتدني القيمة.

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ودائع لدى البنوك	١,٠٠٥,٤٢٢	١٨٩,٢٠١
حسابات جارية لدى البنوك	٧,١٢٢	١١٢,٨٤٨
<b>المجموع</b>	<b>١,٠١٢,٥٤٤</b>	<b>٣٠٢,٠٤٩</b>

٤ - ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	١,٣٦٩,٢٣٣	٢,٠٣٤,٣٣٩
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٥٢,٧١٦)	(٤٥٢,٧١٦)
<b>صافي ذمم العملاء</b>	<b>٩١٦,٥١٧</b>	<b>١,٥٨١,٦٢٣</b>
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	٤٦٢,٠٣٥	-
تأمين كفالات	٩٠,٨٠٠	٩٠,٨٠٠
المساهمة النقدية - صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ذمم موظفين	٧,٩٠٠	١,٧٥٠
سلفة نثرية	١,١٧٢	-
تأمينات مستردة	٣٠٢	٤٢
مدفوع مقدما لدائرة ضريبة الدخل	٢١٤	-
مصاريف مدفوعة مقدما	-	١٠,٨٨٦
ذمم أخرى	-	٣,٥٠٠
ذمة شريك	-	٢٠,٨٨٥
<b>المجموع</b>	<b>١,٥٠٣,٩٤٠</b>	<b>١,٧٣٤,٤٨٦</b>

٥ - استثمارات في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة

فيما يلي بيان حركة الاستثمارات خلال السنة:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	١,٧٤٩	٤٣,٤٨٩
إضافات خلال السنة	-	١,٧٤٩
استبعادات خلال السنة	(١,٧٤٩)	(٤٣,٤٨٩)
<b>رصيد نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>١,٧٤٩</b>

## ٦ - أصول غير ملموسة

أظهرت الأصول غير الملموسة بعضالي قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ديتيل أردني	ديتيل أردني
٥٤,٩٤٠	٥٤,٩٤٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٥٨,٣٣٣)	(٥٨,٣٣٣)
(٢١,٩٧٦)	(٢١,٩٧٦)
المصافي	المصافي
١٣٤,٦٣١	١٨٥,٦١٩

## ٧ - مستلزمات ومعدات

أظهرت المستلزمات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

التكاليف	أجهزة													
	أثاث	ديتيل أردني	ومعدات كهربائية	ديتيل أردني	سيارات	ديتيل أردني	ديكور	ديتيل أردني	كمبيوتر ومحطاته	ديتيل أردني	وبرامج كمبيوتر	ديتيل أردني	المجموع	ديتيل أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٩,٢٧٥	٩,٢٧٥	٢٧,٤٥٢	٢٧,٤٥٢	٣٩,١٩٢	٣٩,١٩٢	١٠٥,٢١٨	١٠٥,٢١٨	٥٢,٠١٩	٥٢,٠١٩	٦,٠٩٠	٦,٠٩٠	٢٣٩,٢٤٦	٢٣٩,٢٤٦
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	٧,٨٥٠	٧,٨٥٠	١٢٠	١٢٠	٤٠	٤٠	-	-	٨,٠١٠	٨,٠١٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٩,٢٧٥	٩,٢٧٥	٢٧,٤٥٢	٢٧,٤٥٢	٤٧,٠٤٢	٤٧,٠٤٢	١٠٥,٣٣٨	١٠٥,٣٣٨	٥٢,٠٥٩	٥٢,٠٥٩	٦,٠٩٠	٦,٠٩٠	٢٤٧,٢٥٦	٢٤٧,٢٥٦
الإستهلاك المعتركم														
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٩٤٩	٩٤٩	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٧,٢٩٠	٧,٢٩٠	١٥,٢٥١	١٥,٢٥١	١٤,٤٢٦	١٤,٤٢٦	٢,٠٣٠	٢,٠٣٠	٤٣,٨٤٢	٤٣,٨٤٢
إستهلاك السنة	٩٢٨	٩٢٨	٦,٨٦٣	٦,٨٦٣	٦,٤٦٧	٦,٤٦٧	١٥,٨٠٠	١٥,٨٠٠	١٤,٦٩٠	١٤,٦٩٠	١,٥٢٣	١,٥٢٣	٤٦,٢٧١	٤٦,٢٧١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	١,٨٧٧	١,٨٧٧	١٠,٧٥٩	١٠,٧٥٩	١٣,٧٥٧	١٣,٧٥٧	٣١,٠٥١	٣١,٠٥١	٢٩,١١٦	٢٩,١١٦	٣,٥٥٣	٣,٥٥٣	٩٠,١١٣	٩٠,١١٣
مصافي القيمة الدفترية														
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٧,٣٩٨	٧,٣٩٨	١٦,٦٩٣	١٦,٦٩٣	٣٣,٢٨٥	٣٣,٢٨٥	٧٤,٢٨٧	٧٤,٢٨٧	٢٢,٩٤٣	٢٢,٩٤٣	٢,٥٣٧	٢,٥٣٧	١٥٧,١٤٣	١٥٧,١٤٣
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٨,٣٢٦	٨,٣٢٦	٢٣,٥٥٦	٢٣,٥٥٦	٣١,٩٠٢	٣١,٩٠٢	٨٩,٩٦٧	٨٩,٩٦٧	٣٧,٥٩٣	٣٧,٥٩٣	٤,٠٦٠	٤,٠٦٠	١٩٥,٤٠٤	١٩٥,٤٠٤

٨ - بنك دائن

يمثل هذا البند قيمة التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني على أن يسدد على خمسة أقساط متساوية قيمة كل قسط ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني، استحق الأول منها بتاريخ ١ نيسان ٢٠٠٧ وباقي الأقساط في بداية كل سنة تليها.

٩ - ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٢١٦,٦٤٠	٥٠٨,٠٦١
ذمم موظفين دائنة	١,٧٦٨	١
مصاريف مستحقة	١,٦٥٣	٦٦٠
أمانات الضمان الإجتماعي	٣١٤	١,٦٨٢
أمانات ضريبة الدخل	١٩٦	٢,١٠٨
ذمة شريك دائنة	١	١٧,٠٠١
حسابات قيد التسوية - مركز ايداع الأوراق المالية	-	٨٢,٥٣٥
ذمم أخرى	-	٦٨
<b>المجموع</b>	<b>٢٢٠,٥٧٢</b>	<b>٦١٢,١١٦</b>

١٠ - مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب وملحقاتها	١٠٥,٤٠١	١٥٦,٦٨٥
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	١٠,٢٧٨	١٠,١٢١
اطفاءات	٥٠,٩٨٨	٥٠,٩٨٨
استهلاكات	٤٦,٢٧١	٤٤,٤٦٠
ايجارات وملحقاتها	٢٤,٣١٣	٤٢,٤١٨
تسويق	٢٣,٤١٠	٧,٤٥٥
تبرعات	١٥,٩٧١	١٠,٦٩٠
غرامات وفروقات	١٥,٢٧٣	٤١,٨١٥
مكافآت موظفين	١٤,٤٥٠	١٦٠,٥٧٥
أتعاب مهنية	١٠,٧٦٦	١,٤١٤
سفر وتنقلات	٩,٢٧٣	١٩,١٩٧
تأمين	٦,٤٧٥	٨,٧١٤
صندوق ضمان المستثمرين	٦,٤٤٤	٣٨,٢٦٣

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رسوم واشتراكات ورخص	٦,٢٥٣	٢٤,٦٨٧
قرطاسية ومطبوعات	٥,٩٢٢	١٢,٤٧٢
بريد وهاتف وانترنت	٥,٠٦٨	٤,٧٢١
صيانة نظام الوساطة	١,٨٥٨	٢,١٨٩
رسوم عضوية وساطة السوق	١,٧٢٩	٦,٢٥٠
ضيافة	١,٣٨٦	٨,٩٢٥
صيانة ومحروقات سيارات	١,١٨٣	١,٩٦٤
رسوم فتح حسابات	٧٤٣	٢,١٠٦
مياه وكهرباء	٥٤٨	١٦٦
صيانة واصلاحات	٤٨٧	٣,٥٤٤
دعاية وإعلان	٢٩٥	٢,٤٨٥
رسوم عقود معلقة	٢٨٦	١٠,٠٦٦
مواد مستهلكة	١٧٣	٤
مكافأة نهاية الخدمة	-	١٢,١١٥
تدريب	-	٩,٤١٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	٧,٠٠٠
عمولة بورصة عمان	-	٢,١٣٩
ضريبة خدمات	-	٤٤٤
مصاريف كمبيوتر	-	٧٨
متفرقة	١,٠٠٢	٤٧٢
<b>المجموع</b>	<b>٣٦٦,٢٤٦</b>	<b>٧٠٤,٠٣٦</b>

#### ١١- التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بقيمة ٩٠٨,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي مقداره ٩٠,٨٠٠ دينار أردني.

#### ١٢- الأدوات المالية

##### أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريبا قيمتها العادلة.
- تشير الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.



#### ب - مخاطرة السوق

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

#### - مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

#### - مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والبنك الدائن والتي تخضع لمخاطرة أسعار الفوائد السائدة في السوق.

#### - مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

#### ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- يشكل أكبر خمسة عملاء ما نسبته 63% من ذمم العملاء كما في 31 كانون الأول 2007.
- كما هو مشار إليه في تقرير المدقق المستقل، فإن رصيد الذمم المشكوك في تحصيلها يبلغ 1,022,000 ديناراً أردنياً كما في 31 كانون الأول 2007.

#### د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة ليست خاضعة لمخاطرة السيولة.