

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
United Arab Jordan Company For Investment And Financial Brokerage



السيد / السيد
FS-BROKER 40 - 615/ص

التاريخ: ٢٠٠٨/٣/٣٠
ص/٢٥/٢٠٠٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

٢٠٠٨ ٠٨ ٠٣ ٣١ ١٥ ٥١

الموضوع: البيانات المالية لعام ٢٠٠٧. ج. س.

بعد التحية ،،،،،

أرفق لكم طية نسخة من البيانات المالية للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مدققة حسب الأصول من السادة ارنست ويونغ .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

المدير
علي حميدة

هيئة الأوراق المالية المائرة الإنارسة المديسوان ٢٠٠٨ ٣١ ١٥ ٥١ الرقم التسلسلي: ٥٨٤٤ رقم الماس: ٥٨٤٤ الجهة المتصلة: السيد / السيد

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار
والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة 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 بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة إيضاحية

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة، وكما هو مبين في إيضاح (٢) حول القوائم المالية فإن الإستثمارات في شركات تابعة تظهر بالكلفة، هذا وتم إصدار قوائم مالية موحدة للشركة.

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار	دينار
موجودات متداولة -			
ودائع لدى البنوك	٣	١,٢٨٥,٥١٤	١,٢٨٥,٢١٣
نم عملاء مدينة	٤	٢٠٦,٣٦٦	١٢٦,٢٤٦
موجودات مالية للمتاجرة		١٣٨,٧٥٧	١٦٥,٧٢٠
ارصدة مدينة اخرى	٥	١٢٣,٩١٣	١٢١,٧٣٦
		<u>١,٧٥٤,٥٥٠</u>	<u>١,٦٩٨,٩١٥</u>
موجودات غير متداولة -			
استثمار في شركة تابعة	٦	٦٦٣,٨٥٠	٦٦٣,٨٥٠
ممتلكات ومعدات	٧	٤٣,١٠٤	٥٦,٦٢٧
		<u>٧٠٦,٩٥٤</u>	<u>٧٢٠,٤٧٧</u>
مجموع الموجودات		<u>٢,٤٦١,٥٠٤</u>	<u>٢,٤١٩,٣٩٢</u>
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
نم عملاء دائنة		٧٩١,٨٧٨	٣٩٧,٥٥٤
ارصدة دائنة اخرى	٨	١٥,٢٠٤	١٠,١٢٦
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٩٨,٨٩٠	١٥٢,٦١٤
مجموع المطلوبات		<u>٩٠٥,٩٧٢</u>	<u>٥٦٠,٢٩٤</u>
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع		١,٢٨٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري		٢٧٥,٥٣٢	٢٣٣,٤٥١
أرباح مدورة		-	٣٤٥,٦٤٧
مجموع حقوق الملكية		<u>١,٥٥٥,٥٣٢</u>	<u>١,٨٥٩,٠٩٨</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>٢,٤٦١,٥٠٤</u>	<u>٢,٤١٩,٣٩٢</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٨٦٩٧٥١	٥٤٧٤٢٠	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٣١٩٠٣	٣٥٦٩٧	فوائد وعمولات بنكية
(٢٧٠٠٩)	(١٥٤٥٩)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٨٥٧٤٧)	٥٥٩٥٤	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
١٩٦٩٠	٦٩٩٥	إيرادات أخرى
<u>٨٠٨٥٨٨</u>	<u>٦٣٠٦٠٧</u>	صافي الإيرادات
		المصاريف -
٢٦٤٤١٨	١٩٩٠٧٢	١١ ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
١٠٥٢٤	١٣٥٢٣	استهلاكات
<u>٢٧٤٩٤٢</u>	<u>٢١٢٥٩٥</u>	مجموع المصاريف
٥٣٣٦٤٦	٤١٨٠١٢	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٣٤٢٨٥	٩٨١٩٠	١٢ ضريبة الدخل
<u>٣٩٩٣٦١</u>	<u>٣١٩١٢٢</u>	ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي اجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	
				الرصيد كما في
١٨٥٩,٠٩٨	٣٤٥,٦٤٧	٢٣٣,٤٥١	١,٢٨٠,٠٠٠	أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٣١٩,١٢٢	٣١٩,١٢٢	-	-	ربح السنة
(٣٤٥,٦٤٧)	(٣٤٥,٦٤٧)	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٦
(٢٧٧,٠٤١)	(٢٧٧,٠٤١)	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
-	(٤٢,٠٨١)	٤٢,٠٨١	-	المحول إلى الاحتياطي
				الرصيد كما في
<u>١,٥٥٥,٥٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٥,٥٣٢</u>	<u>١,٢٨٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
				الرصيد كما في
١,٩٧٥,٦٦٣	٧٦٥,٩٢٦	١٧٩,٧٣٧	١,٠٣٠,٠٠٠	أول كانون الثاني ٢٠٠٦
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	المدفوع لزيادة رأس المال
(٧٦٥,٩٢٦)	(٧٦٥,٩٢٦)	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٥
٣٩٩,٣٦١	٣٩٩,٣٦١	-	-	ربح السنة
-	(٥٣,٧١٤)	٥٣,٧١٤	-	المحول إلى الاحتياطي
				الرصيد كما في
<u>١,٨٥٩,٠٩٨</u>	<u>٣٤٥,٦٤٧</u>	<u>٢٣٣,٤٥١</u>	<u>١,٢٨٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
٥٣٣٦٤٤٦	٤١٨٠١٢	ربح السنة
		تعديلات -
١٠٥٢٤	١٣٥٢٣	الاستهلاكات
٢٧٠٠٩	١٥٤٥٩	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٥٧١١٧٩	٤٤٦٩٩٤	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٤٣٧٦)	(٨٠١٢٠)	نم عملاء مدينة
(١٩٢٧٢٩)	١١٥٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٧٣١	(٢١٧٩)	أرصدة مدينة أخرى
٢١١١١١	٣٩٤٣٢٦	نم عملاء دائنة
(٦٥١٠٢)	٥٠٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٣٨١٤	٧٧٥٦٠٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢٨١٩٨٢)	(١٥٢٦١٤)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٥١٨٣٢	٦٢٢٩٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٦٢٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٦٢٠)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٥٠٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
(٧٦٥٩٢٦)	(٦٢٢٦٨٨)	أرباح موزعة
(٥١٥٩٢٦)	(٦٢٢٦٨٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨٦٧١٤)	٣٠١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٧١٩٢٧	١٢٨٥٢١٣	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١٢٨٥٢١٣	١٢٨٥٥١٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني. من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية في المملكة الاردنية الهاشمية وذلك كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

قامت الشركة بزيادة رأسمالها خلال السنوات السابقة كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١,٢٨٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٢٨٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

تم اصدار قوائم مالية موحدة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تم إصدار تقريرنا حولها بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٠٨.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها افصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض البيانات المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

النقد وما في حكمه -

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

موجودات مالية للمتاجرة -

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٩٪ الى ٢٥٪.

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

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

استثمارات في شركة تابعة -

يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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 أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

المخصصات -

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند رصيد حساب جاري لدى بنك الاستثمار العربي الأردني بفائدة سنوية مقدارها ٣٫٧٥٪.

(٤) ذمم عملاء مدينة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	٣٦٠-١٨٠ دينار	١-٣٠ يوم دينار	
٢٠٦ر٣٦٦	٤٦ر٠٥٨	١٦٠ر٣٠٨	٢٠٠٧
١٢٦ر٢٤٦	-	١٢٦ر٢٤٦	٢٠٠٦

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك فيها بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار	
٥٥ر٠٠٠	٤٩ر٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٧٤	٦ر٧٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦ر٥١٢	٦٨ر٠٣٣	تسوية التداول
١٥٠	١٥٠	أخرى
<u>١٢١ر٧٣٦</u>	<u>١٢٣ر٩١٣</u>	

(٦) استثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل صافي الموجودات المشتراة أو الشهرة الناتجة عن عملية الشراء هي كما يلي:

دينار	
٦٦٣ر١٥٠	المبلغ المدفوع مقابل الاسهم المشتراة
<u>٥٥ر١٨٤</u>	صافي القيمة العادلة للموجودات المشتراة
<u>٦٠٨ر٦٦٦</u>	الشهرة

(٧) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أثاث ومفروشات دينار	ديكورات الآلي والبرامج دينار	أجهزة الحاسب الألي والبرامج دينار	أجهزة وأدوات المجموع دينار		
					٢٠٠٧ -
					التكلفة -
					الرصيد كما في
١١٧٤٤	١٠٨٦٥	٤٨٧٧٦	١٤٨٧٥	٨٦٢٦٠	أول كانون الثاني ٢٠٠٧
					اضافات خلال السنة
					الرصيد كما في
١١٧٤٤	١٠٨٦٥	٤٨٧٧٦	١٤٨٧٥	٨٦٢٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
					الاستهلاك المتراكم -
					الرصيد كما في
٤٠٣٨	٤٣٤٧	١٥٢٥٥	٥٩٩٣	٢٩٦٣٣	أول كانون الثاني ٢٠٠٧
١٠٥٨	١٠٨٧	٩٦٢٦	١٧٥٢	١٣٥٢٣	اضافات خلال السنة
٥٠٩٦	٥٤٣٤	٢٤٨٨١	٧٧٤٥	٤٣١٥٦	الرصيد كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
					صافي القيمة الدفترية كما في
٦٦٤٨	٥٤٣١	٢٣٨٩٥	٧١٣٠	٤٣١٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
					٢٠٠٦ -
					التكلفة -
					الرصيد كما في
١١٧٤٤	١٠٨٦٥	٢٦٣٧٦	١٤٦٥٥	٦٣٦٤٠	أول كانون الثاني ٢٠٠٦
			٢٢٠	٢٢٦٢٠	اضافات خلال السنة
					الرصيد كما في
١١٧٤٤	١٠٨٦٥	٤٨٧٧٦	١٤٨٧٥	٨٦٢٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
					الاستهلاك المتراكم -
					الرصيد كما في
٢٩٨٠	٣٢٦٠	٨٦٢٨	٤٢٤١	١٩١٠٩	أول كانون الثاني ٢٠٠٦
١٠٥٨	١٠٨٧	٦٦٢٧	١٧٥٢	١٠٥٢٤	اضافات خلال السنة
٤٠٣٨	٤٣٤٧	١٥٢٥٥	٥٩٩٣	٢٩٦٣٣	الرصيد كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
					صافي القيمة الدفترية كما في
٧٧٠٦	٦٥١٨	٣٣٥٢١	٨٨٨٢	٥٦٦٢٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٨) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
-	٢٩٠٠
١٠١٢٦	١٢٣٠٤
<u>١٠١٢٦</u>	<u>١٥٢٠٤</u>

مصاريف مستحقة غير مدفوعة
رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٢٨٠.٠٠٠ دينار موزعا على ١٢٨٠.٠٠٠ سهما بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

الاحتياطي الاجباري -

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

(١٠) الأرباح الموزعة

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بتوزيع مبلغ ٣٤٥٦٤٧ دينار والذي يخص أرباح عام ٢٠٠٦ ، كما قامت هيئة المديرين في ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٧ بأخذ قرار بتوزيع أرباح السنة الحالية البالغة ٢٧٧.٠٤١ دينار إلى الشركة الأم (بنك الاستثمار العربي الأردني).

(١١) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩١٠٦٩	٨٥٤٨٧
٢٤١٥١	١٥١٢٩
١٨٨٥١	١٨٨٥١
٦٨٨٥	١٠٥٦٥
٣٩٤٠	٢٨١٣
٤٨٨١	٣٥٧١
٣٣٩١	٢٧٩٨
١١١٢٥٠	٥٩٨٥٨
<u>٢٦٤٤١٨</u>	<u>١٩٩٠٧٢</u>

رواتب، اجور ومنافع موظفين
عمولة صندوق حماية المستثمر
إيجارات
رسوم واشتراكات
برق، بريد وهاتف
مطبوعات وقرطاسية
رسوم دعم التعليم و التدريب المهني
مصاريف اخرى

(١٢) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة قوائم الشركة عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولغاية تاريخ اصدار هذه القوائم.

قامت الشركة بالحصول على مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٣.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠٠٣١١	١٥٢٦١٤	رصيد بداية السنة
(٢٨١٩٨٢)	(١٥٢٦١٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٤٢٨٥	٩٨١٩٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٥٢٦١٤</u>	<u>٩٨١٩٠</u>	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٣٣٦٤٦	٤١٨٠١٢	الربح المحاسبي
<u>٥٣٣٦٤٦</u>	<u>٤١٨٠١٢</u>	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٣) التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٨٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ تم اصدارها عن طريق بنك الاستثمار العربي الأردني بقيمة ١٦٠٠٠٠ دينار وبنك القاهرة عمان بقيمة ٨٢٥٠٠٠ دينار.

(١٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تمثل حساسية قائمة الدخل أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح الشركة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٢٠٠٧ -		
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة	العملة
(نقطة مئوية)	دينار	
١٪	١٢٨٥٦	دينار أردني
٢٠٠٦ -		
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة	العملة
(نقطة مئوية)	دينار	
١٪	١٢٨٥٣	دينار أردني

في حال هنالك تغير سلبي في أسعار الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

فيما يلي جدول يبين حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٠٧ -		
التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح (خسارة) السنة	المؤشر
(%)	دينار	
١٪	١٣٨٨	بورصة عمان

- ٢٠٠٦ -

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح (خسارة) السنة
بورصة عمان	(%)	دينــــــــار
	%١	١٦٥٧

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقييم خدمات الوساطة المالية لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٦٤٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية، هذا وتستحق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة خلال فترة ثلاثة أشهر.

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات ذات اثر جوهري على القوائم المالية.

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٦) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الأردني".

- أ- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل هي كما يلي:
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٣٥٦٩٧ر٣٥ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية:
- بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني مبلغ ١٢٨٥٥١٤ر١٢٨٥ للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٧) إدارة رأس المال

- يتمثل هدف الشركة الأساسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى لنسب رأس المال لدعم أعمال الشركة وتعظيم حقوق الملكية.
- تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وتدخّل التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. هذا ولم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات على أهدافها وسياستها خلال السنة والسنة السابقة.
- رأس المال يتمثل برأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ ٣٠٢ر٤٥٢ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٤٧ر٦٢٥ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.