

F-S - UNLISTED 131036 - 15 - 4 - 2008



شركة الإنماء
للإستثمارات والتسهيلات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

①

التقرير السنوي الحادي والعشرون

تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية
عن الفترة من ٢٠٠٧/١/١ إلى غاية ٢٠٠٧/١٢/٣١

مجلس الإدارة

١- الرئيس

السيد / نافذ غالب محمد عبد الفتاح
بنك البتراء (تحت التصفية)

٢- نائب الرئيس

السيد / محمد سعيد احمد شاكر حمادي

٣- الاعضاء

السيد / محمد عبد الفتاح ابراهيم بطاح
بنك البتراء (تحت التصفية)

٤- المدير العام

السيد / علي هشام علي كمال

مدقق حسابات الشركة :
السادة النجم للاستشارات والتدقيق / رفيق توفيق الدويك

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين :

يسرني أن أرحب بكم بالأمانة عن نفسي وبإية عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وأن أقدم خضرتكم التقرير السنوي لسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ والذي يتضمن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها عن السنة المنتهية بذلك التاريخ هذا مع العلم بأن الشركة قد استمرت في التقدّم بأعمال تسويق عقارات وأراضي بنك البتراء / تحت التصعيد من خلال اتفاقية التسويق والإدارة المبرمة بين الطرفين منذ أكثر من عشرة أعوام بالإضافة إلى بيع جزء من عقاراتها وذلك لتمديد المبالغ المصدرة بها أحكام قضائية قضية ومشتر الفاضل في الأمور التشريعية من شراء عقارات والاستثمار في سوق المال وقد استطاعت الشركة تحقيق مجمل دخل خلال العام بلغ (٤٥٧١.٨٨) دينار، في حين بلغ صافي الربح بعد خصم الضريبة والخصومات (٢٤٥١.١٠) دينار. كما ارتفعت حقوق المساهمين من (١٤٨٨٥٩٧) دينار إلى (١٧٣٨٧٩٢) دينار.

ومن ناحية أخرى فقد انخفضت حسابات الشركة المتراكمة من (١٨٣٨٨٢١) دينار لنفس إلى (١٦١٦٥٩٥) دينار مما يشير بأن الشركة تسير نحو التحسن في وضعها التشغيلي وتمكنها مستقبلًا من تفعيل غاياتها وأهدافها بما يحقق مصلحة مساهميها.

وبإشراف مجلس خلال هذا العام بوضع الشركة على مسار التشغيل الطبيعي من خلال شراء عقارات وإجراء الاستثمار في المجالات الأخرى التي تحقق أرباح للشركة بما أن تم حل معظم المشاكل الأساسية، وتم تسديد كامل قيمة الأحكام القضائية الصادرة بحق الشركة لصالح شركة محمد امجد ورفع إشارة المحجز الجزائي عن أموال الشركة وعقاراتها في بداية العام الحالي / ٢٠٠٨ علماً بأنه قد صدر حكم قضائي قصي لصالح الشركة بخصوص قضية مطالبة الشركة بمبلغ (٣٧٦٠٣) دينار عن ضريبة مبيعات.

متسماً للمساهمين بكرام والشركة كن تتوفيق وشجرح لما فيه انصحة العامة

وإسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الإدارة

ناقد غالب عبد الصافي

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

والخاص بالمادة (٤) من تعليمات الإفصاح

« تأسست الشركة: بتاريخ ١٩٨٦/٦/١ نتيجة دمج شركة الإجماء والاستثمارات العربية لمساهمة المحدودة وشركة البرموك للتسهيلات المالية المساهمة وذلك كشركة مساهمة عامة محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات ولأنظمة النظام الداخلي وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٢٠٠) بتاريخ ١٩٨٦/١٢/١٨ .

١- أ- أنشطة الشركة الرئيسية هي:

امتلاك الأراضي وتطويرها وإقراضها واستصلاحها وإعدادها لإقامة المشاريع السكنية .

ب - مقر الشركة الرئيسي في مبنى الاتحاد المهني / التيمسباني - عمان ، وعدد موظفيها ١٧٠ ولا يوجد لها فروع داخلية أو خارجية

ج- يبلغ حجم الاستثمار تراكمي لشركة (٢٧٢.٤٠٥) دينار .

٢- لا توجد شركات تابعة للشركة .

٣- أ- أعضاء مجلس الإدارة ولادة تعريفية عن كل منهم :-

اسم الشخص	الولاية	تاريخ الميلاد	الشهادة المهنية	الحركات العملية
السيد / نافذ غالب محمّد عبد الفتاح (بنك التزويج تحت تصفية)	رئيس المجلس	١٩٥٩	مكالوريوس إدارة أعمال (١٩٨٥)	مدير عام (بنك التزويج تحت تصفية) ١٩٨٢ - ٢٠٠٧
السيد / محمد سعيد أحمد شاكر إسماعيل	نائب الرئيس	١٩٤٢	ماجستير في المالية (١٩٧٦)	مدير عام (شركة الأردنية) تأسيساً لقروض ١٩٩٧ - ٢٠٠٧ مدير عام شركة الإجماء للاستثمارات ١٩٨٨ - ١٩٩٦ مستشار بوزير مالية ١٩٨٥ - ١٩٨٧ مستشار شركة صناع ١٩٨٣ - ١٩٨٥ مدير عام شركة صناع ١٩٨٠ - ١٩٨٣ المؤسسة الأردنية للاستثمار ١٩٧٧ - ١٩٨٠
السيد / محمد عبد الفتاح إبراهيم (بنك التزويج تحت تصفية)	عضو	١٩٥٧	دبلوم محاسبة (١٩٧٩)	مدير دائرة التمدد (بنك التزويج تحت تصفية) ١٩٧٩ - ٢٠٠٧

ب - أسماء ورؤب أشخاص الإدارة العليا وتبذة تعريفية عن كل منهم :-

الاسم	الرتبة	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية وسنة التخرج	الخبرات العملية
المهندس / عني هشام عني كمال	مدير العام	١٩٦٠	دبلوم عالي / هندسة مدنية ١٩٨٣	شركة الإنشاءات ملاستثمارات والتمهيلات المالية من ١٩٨٣ وحتى ٢٠٠٧
السيد / صبيح محمود مخطفى تراب	مدير الرئيسي	١٩٦٣	بكالوريوس / محاسبة ١٩٨٦	مدير إدارة عرب للخدمة المالية من ١٩٨٦-١٩٩١ مدير حسابات - مكتب عبد الله الحمري - ليبيا ١٩٩١-١٩٩٢ مدير حسابات - شركة تاني الشمس للخدمات ٢٠٠٠-٢٠٠١ مدير مالي إدارة إدارة للمدينة التراب للخدمات ٢٠٠١-٢٠٠٢ ٢٠٠٢-٢٠٠٣

٤ - أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يتكون (٥٠٪) فاكتر :-

الإسم	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة
بنك الجزائر / تحت التصفية	١٨٩٨ ١٩٣	٧١,١٪	١٨٩٨ ١٩٣	٧١,١٪

٥ - الوضع التنافسي للشركة :- نظراً لعلاقة الشركة الخاصة مع بنك الجزائر - تحت التصفية والمتمثلة بقرارات لجنة الأمن الاقتصادي - الخاصة بتصفية البنك فإن الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاعها لا يمثل أي نسبة تذكر وليس لها حصة في السوق المحلي .

٦ - لا يوجد لدى الشركة موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ أو أكثر من إجمالي المبيعات / أو المبيعات .

٧ - لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تمنع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .

ب - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

٨ - لا توجد أية فراوات صاعدة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة .

٩ - الهيكل التنظيمي للشركة

أ - نظراً لحدودية نشاطات الشركة في الوقت الحالي وخلال عام ٢٠٠٧ فإن الكادر الوظيفي يقتصر على المدير العام ويساعده محاسب رئيسي ومحاسب وسكرتيرة ومساق ومراميل وحارس .

ب - عدد موظفي الشركة (٧) موظفين وفئات مؤهلاتهم هي كالتالي :

المؤهل العلمي	العدد
دبلوم عالي	١
بكالوريوس	٣
ثانوي	١
اعتماد	٢

ج - لم تفتح شركة بحراء أي فروع أو فروع وتوزيع موظفي الشركة خلال عام ٢٠٠٧ .

٩٠ - لا توجد أية مخاطر من الممكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

٩١ - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠٠٧ :-

استطاعت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ من تحقيق مجمل دخل بلغ ٤٥٧,١٨٨ دينار من خلال بيع جزء من استثماراتها العقارية وخدماتها التسويقية محققة صافي دخل بعد أغلبية وانخفاضات ٢٤٥,١١٠ دينار رافعة حقوق المساهمين من ١,٤٨٨,٥٦٧ دينار إلى ١,٧٣٨,٧٩٢ دينار.

٩٢ - لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

٩٣ - ان السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وذلك عن مدة الخمس سنوات الماضية هي كما يلي بالدينار :

السنة	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات	أرباح موزعة	صافي حقوق المساهمين	أسعار الأوراق المالية المصدرة
٢٠٠٣	(٤٨,٣٣٦)	-	(٣,٦٢١,٦٥٨)	لا يوجد
٢٠٠٤	(١١٦,٦٧٧)	-	(٢,٨٧٣,١١٦)	لا يوجد
٢٠٠٥	٢٦٨,٨٣٩	-	٩٥٥,٧٠٠	لا يوجد
٢٠٠٦	٥٣٥,٢٣٨	-	١,٤٨٨,٥٦٧	لا يوجد
٢٠٠٧	٢٤٥,١١٠	-	١,٧٣٨,٧٩٢	لا يوجد

٩٤ - ان الشركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية خلال السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧

٩٤ - تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :

اسم النسبة	٢٠٠٧	٢٠٠٦
رأس المال العامل	٤٩١,٠٩٤	١٩٠,٧٧١
عائد السهم الواحد	٠,٠٧٩	٠,١٧
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	٪٧٤,٧	٪٩٠,٧
الطلبات الغير إلى موجودات	٪٢١,٢	٪٤٠
العائد على الاستثمار	٪١٠,٨	٪٢٠
نسبة الملكية	٪٧٠,٦	٪٥٥,٦
العائد إلى ليعات	٪٥٣,٦	٪٦٥

١٥- الخطة المستقبلية للشركة :

وضع الشركة على مسار التشغيل الطبيعي من خلال شراء الأراضي والمعارات وتجهيزها وإعادة بيعها والاستثمار في سوق الأسهم للاستفادة من السيولة المتوفرة للشركة وتحقيق اعلى دخل ممكن

١٦- أن تعاد التدقيق للشركة مبلغ (٤.٥٠٠) دينار مسوياً بالإضافة لبيع (١.٠٠٠) دينار بدل تعاد متابعة ضريبة الدخل والبيعات ، علماً بأن مدقق الحسابات / التجمع للإستشارات والتدقيق (الدكتور / رفيق توفيق ،ندوك)

١٧- آ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم :-

اسم العضو	الرتبة	٢٠١٧	٢٠١٦
بنك البتراء / تحت المصفية ويتمسه السيد / نافذ غنت محمد عبد الفتاح سيد / محمد عبد الفتاح أبو عليم بداح	رئيس مجلس عضو	١,٨٩٨,١٩٣	١,٨٩٨,١٩٣
لسد / محمد سعيد احمد نذام حامي	نائب الرئيس	١,٠٠٠	١,٠٠٠

لا توجد اية اسهم مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة

ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم :-

الاسم	الرتبة	٢٠١٧	٢٠١٦
المهندس / علي هشام عني كمال	المدير العام	١,٠٠٠	١,٠٠٠
صحي محمود مصطفى نواب	معاون رئيسي	-	-

لا توجد اية اسهم مملوكة لأقارب أشخاص الإدارة العليا
ولا توجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشخص لأدارة العليا وأقاربهم.

١٨ - أ - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

الاسم العضو	الرتبة	مكافآت دينار	مكافآت دينار	الاجمالي
السيد / نافع غني محمد عبد الفتاح	رئيس المجلس	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠
السيد / محمد سعيد احمد شكر حامي	نائب الرئيس	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠
السيد / محمد عبد الفتاح ابراهيم بطاح	عضو	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠
المجموع		٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠

ب - مزايا و رواتب ومكافآت أشخاص الإدارة العليا :

الاسم	الرتبة	الراتب المسنوي دينار	مكافآت أخرى دينار	الاجمالي
المهندس / علي عتاء علي كمال	مدير العام	١٩,٧٢٥	٣,٢٠٠	٢٢,٩٢٥
السيد / مكي محمود مصطفى زيات	المساعد الرئيسي	٣,٨٤٠	٣٥٥	٤,١٩٥
المجموع		٢٣,٥٦٥	٣,٥٥٥	٢٧,١٢٠

د لا توجد أية مزايا عينية يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وشخصات الإدارة العليا .

١٩ - لا توجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة السنة الماضية .

٢٠ - لا توجد أية عقود أو ارتباطات عقدتها 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 .

٢١ - لا توجد للشركة أية مساهمة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي .

إقرارات مجلس الإدارة

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

الإقرار الثاني : يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رعاية فعال في الشركة.

عضو

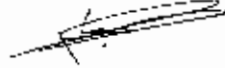
نائب الرئيس

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح إبراهيم بطاح

محمد سعيد أحمد شكري الحماني

نائل غنيم محمد عبد الفتاح



٢

٢٢
٤٠
٢٧

ش.م.س

بركات
المدير

إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الثالث: تقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٠٧ -

المحاسب الرئيسي

صبيح محسن مصطفى تشارب

المدير العام

طه حليم علي كمال

رئيس مجلس الإدارة

نظف غاليه محمد عبد الفتاح

تقرير المحاسب القانوني المستقل

والبيانات المالية للسنة المنتهية

في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى الهيئة العامة :
شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
«شركة مساهمة عامة محدودة»
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، ومخصص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من رقم (١-١٧)، علماً بأن البيانات المالية للشركة كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٦ قد تم تدقيقها من قبلنا وأصدرنا تقريرنا المؤرخ في ٢٨/كانون الثاني/ ٢٠٠٧ والذي أبدينا فيه رأياً متحفظاً حول قضية ابطال عقد شراء أرض المدارس والإيرادات المتحققة من ذلك الاستثمار.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتنسب هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت نابعة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة وإقامة بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المحاسب القانوني :

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه البيانات استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن ننفذ متطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق لمحصل على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق إثباتية

للمبالغ والاقصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المخفارة إلى تقديراتنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر أخذنا في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض لعادتي البيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. وقد تضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعتمدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصننا عليها كافية ومناسبة لنوفر أساساً رأينا حول التدقيق الذي قمنا به.

١٠. يراعى ما ورد في الإيضاح رقم (٨) فيما يتعلق بقضية إبطال عقد شراء أرض المدارس والإيرادات المتحققة من ذلك الاستثمار.

السرأحي:

في رأينا، وباستثناء اثر ما ورد بأعلاه - ان وجد- فيما يتعلق بملكية الشركة لأرض المدارس والإيرادات المتحققة من ذلك الاستثمار، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الإئتماء للاستثمارات والتسهيلات المالية (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدققاتها التنفيذية لمسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والشريعات النافذة، وأدنا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها. تحتفظ الشركة بقبود وسجلات منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها، ويراعى ما ورد بالإيضاح (٢/ب) بخصوص السياسات المحاسبية.

هناك قضايا منظورة لدى المحاكم قامت بها شركة الإئتماء بصفتها مدعية بلغ مجموعها ١,٤٠١,٨٦٥ ديناراً وما زالت هذه القضايا قيد النظر (عدا القضايا الخاصة باتتلاف انهاء دلوود المهيئة في الإيضاح ٧).

دريك وشركاه

أعضاء مجموعة ليدنغ ادج اليانس

د. رفيق توفيق الدويك

اجازة ممارسة رقم ٣٨٦

٤ أيلول ٢٠٠٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة الانماء للاستثمارات

(المساهمة العامة المحدودة)

الميزانية العمومية كما هي

ايضاح	الموجودات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	موجودات متداولة	دينار اردني	دينار اردني
٣	النقد والتقد المعادل	٨١٣.٢٨	١٣٨٣١٩١
٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٧٩٢٨٤	٢٦٤٠٥
٥	أوراق قبض قصيرة الاجل	٦٠٤٨	٧٢٩٦
٦	استثمارات مالية للمتاجرة	٧٤٢٨٠	٠٠٠
٧	مشاركة في التلاف انماء داود	١	١
	مجموع الموجودات المتداولة	٩٧٢٦٤١	١٣١٦٨٩٣
	الموجودات غير المتداولة		
٨	استثمارات عقارية - بعد الاستهلاك	١٢٥٢٨٦٠	١٣٢٢٨٠٢
	أوراق قبض طويلة الاجل	١٣١٩٤	١١٦٣٢
٩	استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨٨٠٠	٦٠٠٠
	ممتلكات وآلات ومعدات - بعد الاستهلاك	١٢٥٨٥	١٦٠٤٨
	مجموع الموجودات	٢٢٧.٠٨٠	٢٦٧٣٣٧٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل

والتسهيلات المالية

بيان

عمان - الأردن

٣١ / كانون أول / ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية	دينار اردني	دينار اردني
١٠ ذمم دائنة	٤٢٦.٤٤٨	٤٨٣.٤٤٨
١١ مخصصات وارصدات دائنة اخرى	٥٥.٠٩٩	٦٤٨.٦٧٤

مجموع المطلوبات المتداولة	٤٨١.٥٤٧	١.١٣٢.١٢٢
المطلوبات غير المتداولة		
ايرادات مؤجلة	٤٩٧.٤١	٥٢.٦٨٦

حقوق الملكية

رأس المال	٣١.٥٥٠.٠	٣١.٥٥٠.٠
احتياطي اجباري	١٩١.٢٢١	١٦٢.٧٦٦
احتياطي اختياري	٥٥.٨٧٥	٥٥.٨٧٥
فائض اعادة تقييم الأسهم	٢٧٩١	٣.٢٤٧
خسائر مدورة / بيان (د)	(١.٦٦٦.٥٩٥)	(١.٨٣٨.٨٢١)
صافي حقوق الملكية / بيان (د)	١.٧٣٨.٧٩٢	١.٤٨٨.٥٢٧

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢.٢٧٣.٣٧٥	٢.٢٧٣.٣٧٥
-------------------------------	-----------	-----------

جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها »

شركة الانحاء للاستثمارات والتسهيلات المالية

(المساهمة العامة المحدودة)

بيان ١ ب د

عمان - الاردن

بيان الدخل

بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول / ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

البيان	٢٠٠٧ دينار اردني	٢٠٠٦ دينار اردني
ايرادات النشاط		
مجموع ايراد بيع الثقل والاراضي	٣٣٨ ٢١٦	٧٠٣ ٩٠٤
تسويق وصيانة عقارات	١٨ ٢٨٠	٤٥ ٧٣١
ايرادات قروض سكنية	٢ ٧٧٧	٤ ٢٢٩
ايرادات اخرى	٩٧ ٩١٥	٧٠ ٨٦٠
مجموع الايرادات	٤٥٧ ١٨٨	٨٢٤ ٧٢٤
مصاريف ادارية واعباء اخرى		
النفقات	(٥٩ ٣٢٢)	(٨١ ٩٨٠)
مصاريف إدارية وعمومية	(١٠٨ ٨١٤)	(١١٢ ١٥٨)
مصاريف بيع الاراضي والعقارات	(١ ٩٤٠)	(٤٢ ٥١٧)
خسائر التغير في القيمة العادلة لأسهم متداولة	(١ ٧٣٦)	-
خسائر التغير في القيمة العادلة لأسهم المعدة للبيع	(٨٢١)	-
مجموع مصاريف ادارية واعباء اخرى	(١٧٢ ٦٣٣)	(٢٣٦ ٦٥٥)
ربح السنة قبل الضريبة والخصومات	٢٨٤ ٥٥٥	٥٨٨ ٠٦٩
رسوم جامعات	(٢ ٨٤٥)	(٥ ٨٨١)
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	(٢ ٨٤٥)	(٥ ٨٨١)
مخصص التعليم المهني والتقني	(٢ ١٨٨)	(٤ ٨١٢)
مخصص ضريبة الدخل	(١٦ ٥٦٧)	(٢١ ١٥٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٥ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠)
ربح السنة بعد الضريبة والخصومات (بيان د)	٢٤٥ ١١٠	٥٣٥ ٢٣٨
عائد السهم الواحد (دينار)	٠,٠٧٩	٠,١٧٠
الانعدل المرجح لعدد الأسهم	٣ ١٠٥ ٥٠٠	٣ ١٠٥ ٥٠٠

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة الانماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ / كانون اول / ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
اليبيان		
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</u>		
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات	٢٨٤ ٥٥٥	٥٨٨ ١٦٩
<u>بنود غير نقدية :</u>		
استهلاكات	١١ ٧٩٠	١١ ٦٨٤
فائض اعادة تقييم الأسهم	(٤٥٦)	(٢٣٧١)
مخصصات	(٣٩ ٤٤٥)	(٥٢ ٨٣١)
ربح التشغيل قبل التغير في راس المال العامل	٢٥٦ ٤٤٤	٥٤٤ ٥٥١
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٥٣ ١٩٣)	٤٢ ٠٤٤
ذمم دائنة	(٥٧ ٠٠٠)	(١٣٩)
مخصصات وأرصدة دائنة أخرى	(٥٩٦ ٥٢٠)	١٦ ٩٤٠
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(٤٥٠ ٢٦٩)	٦٠٣ ٣٩٦
<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :</u>		
أراضي وعقارات	٦١ ٦١٥	٢٩٩ ٤١٢
استثمارات مالية	(٨٧ ٠٨٠)	١ ٦٤٧
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	(٢٥ ٤٦٥)	٣٠١ ٠٥٩
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل :</u>		
تعديلات سنوات سابقة	٥ ٥٧١	...
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٥ ٥٧١	...
صافي (النقص) الزيادة في النقد	(٤٧٠ ١٦٣)	٩٠٤ ٤٥٥
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	١ ٢٨٣ ١٩١	٣٧٨ ٧٣٦
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	٨١٣ ٠٢٨	١ ٢٨٣ ١٩١

هـ إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات ونقرأ معها :

بشركة الإنشاء للاستثمارات والتسهيلات المالية (المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

بيان التغير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ميلان (د)

المجموع	خسائر	فائض اعارة	الاحتياطي	رأس المال	إجمالي
مصدرة	تقييم الأسهم	الاختياري	الاختياري	إجمالي	إجمالي
بيطار أردني	بيطار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	بيطار أردني	إجمالي
٩٥٥٧٠٠	(٢٢١٥٧٥٢)	٥٦١٨	٥٥٨٧٥	١٠٢٩٥٩	٢١٠٥٥٠٠
٥٢٥٢٢٨	٤٢٤٢٢٨	...	...	...	...
(٢٢٧١)	...	(٢٢٧١)	...	...	...
...	(٤٨٨٠٧)	...	...	٤٨٨٠٧	...

البيانات

الرسمية كما في ٢٩/كانون الأول/٢٠٠٥

ربيع السنة بعد القصرية والخصومات

فائض اعارة تقييم الأسهم

الحول الى الاحتياطي الاجباري

١٤٨٨٥٦٧ (١٨٣٨٨٣٦)	٢٢٤٧	٥٥٨٧٥	١٦٣٧٦٦	٣١٠٥٥٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦
٢٤٥١١٠	...	...	...	...	ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
(٤٥٦)	...	...	...	...	فانظر فقرة تقييم الأسهم
...	...	...	٢٨٤٥٥	...	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٥٥٧١	...	...	...	...	تغييرات سنوات سابقة
...	...	...	...	...	
١٧٣٨٧٩٢ (١٦٦٦٥٩٥)	٧٧٩١	٥٥٨٧٥	١٩١٢٢٦	٣١٠٥٥٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

١٠ إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة الانماء للاستثمارات والتسهيلات المالية

(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الاردن

إيضاحات حول البيانات المالية

لعام ٢٠٠٧

١ - تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ - تأسيس الشركة :

تأسست الشركة بتاريخ ١ حزيران ١٩٨٦ نتيجة دمج شركة الانماء والاستثمارات العربية المساهمة المحدودة وشركة الترموك لتسهيلات المساهمة وذلك كشركة مساهمة عامة محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات ولاحكام النظام الداخلي وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم ٢٠٠ بتاريخ ١٨ كانون الأول ١٩٨٦ .

ب - غايات الشركة :

الاستثمار في اسهم الشركات والمشاريع والسندات والقيام بالمشاريع العقارية واستملاكها والتجارة بها بما فيها أعمال الوساطة والادارة والصيانة وامتلاك الاراضي وتطويرها ومنح القروض العقارية والقيام بأعمال المقاولات عموماً وأعمال الاستيراد والتصدير والتجارة العامة وإدارة المشاريع على اختلاف أنواعها .

٢ - السياسات المحاسبية الهامة :

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

أ - استثمارات عقارية:

الاستثمارات العقارية المشتراة ما قبل دمج شركة الانماء والاستثمارات العربية وشركة الترموك للاستثمارات والتسهيلات المالية والذي تم بتاريخ ١٩٨٦/٦/١، تم تسجيلها بسعر التقييم الذي جرى لها عند الدمج .
أما الاستثمارات العقارية المشتراة بعد الدمج فقد تم تقييمها

بالتكلفة ويتم اتباع طريقة التكلفة في قياس الاستثمارات العقارية، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجي ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإفصاحات حول البيانات المالية.

ب - استثمارات بالأوراق المالية:

يتم تصنيف الاستثمارات بالأوراق المالية إلى استثمارات للمتاجرة واستثمارات متاحة للبيع ويتم إثبات قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة بحسب متطلبات المعيار رقم ٣٩ (الأوراق المالية) من معايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات تعليمات هيئة الأوراق المالية فيما يتعلق بالاعتراف بخسائر تقييم الأسهم المعدة للبيع في بيان الدخل في حالة انخفاض قيمتها السوقية بنسبة ٢٠٪ فأكثر من كلفتها عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر .

ج - استخدام التقديرات :

يتطلب أعداد البيانات المالية المرفقة القيام بتقديرات ونهجيات لبعض البنود في البيانات المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل أن تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

د - الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم إثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحة منها باستثناء الأراضي بالاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

البيان	نسبة الاستهلاك
أثاث وديكورات	١٠ %
أجهزة ومعدات	٢٠,٥ % - ٢٠ %
سيارات	١٥ %
برامج كمبيوتر	٢٠ %
خلطه اسفلتيه	١٥ %

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والألات والمعدات، فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى بيان الدخل . يتم رسمنة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها.

هـ- تحقيق الربح :

- يتم تحقق إيرادات بيع العقارات على أساس الفرق ما بين الكلفة وسعر البيع النقدي، أما فوائد القروض الإسكانية المؤجلة فتتحقق بتاريخ تسديدها.
- يتم قيد ارباح اسهم الشركات المستثمر بها عند قبضها فعلياً. يتم تحقق الإيرادات الأخرى والمصاريف الإدارية والأعباء المختلفة على أساس الاستحقاق .

و- الذمم التجارية:

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بمقتضى مبالغ الفواتير أو المطالبات أو العقود ، ويتم اخذ مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

ز- النقد والنقد المعادل :

لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن بند النقد والنقد المعادل يتشكل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يشرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والمدين خلال السنة.

ج- الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :

يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المشاهدة

ط- الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية. وتبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣- النقد والقيد المعادل :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠٨٣	٥٢١	الصندوق
٣٧٢ ٣٣٦	٨٠٩ ١٠٦	حسابات بنك الاتحاد
٠٠٠	٢ ٣٣٧	حسابات البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٩٠٥ ٧٧٢	١٠٦٤	حسابات بنك لبنان والمهجر
<u>١ ٢٨٣ ١٩١</u>	<u>٨١٣ ٠٢٨</u>	المجموع

٤ - مدينون وارصدة مدينة اخرى :

البيان	٢٠٠٧ دينار اردني	٢٠٠٦ دينار اردني
ذمم قضايا لدى المحاكم *	١,٣٨٥,٤١٣	١,٣٥٣,٩١٣
ذمم عامة	٤٢٧,٤٤٣	٣٨٨,٤٠٥
ذمم استثمارات	١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣
ذمم موظفين	٧,٠٤١	٥,٦٥٧
المجموع	١,٨٣٠,٢٧٠	١,٧٥٨,٣٤٨
بقرنل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٧٧٦,٢٨١)	(١,٧٤٤,٧٨١)
	٥٣,٩٨٩	١٣,٥٦٧
أمانات محجوزة لدى البنك الاهلي	٠,٠٠٠	٣,٥٨٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٥,٩٤١	٥,٨٤٦
تأمينات مستردة	١,٩٣٥	١,٩٣٥
أمانات ضريبة مبيعات قيد التسوية	٤,٤٠	٢,٠٠
أمانات ضريبة دخل / ودائع ٥%	٣,٧٤٩	١,٢٧٧
أمانات أعضاء مجلس الادارة	١,١٤٠	٠,٠٠
مسقفات ومعارف تحت التسوية	١٢,٠٩٠	٠,٠٠
المجموع	٧٩,٢٨٤	٢٦,٤٠٥

هتضمن ذمم القضايا أعلاه ذمة المدارس: حيث تم استنراك مخصص مقابلة كامل رصيد الدين المتحقق على مستأجري المدارس حتى تاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ نظراً لوجود نزاع قضائي متبادل ما بين الشركة والمستأجرين (ايضاح رقم ٨).

٥- اوراق قبض قصيرة الاجل :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
١٤٤٢٧	٦٨٠١	اوراق قبض مستحقة
٧٢٩٦	٦٠٤٨	اوراق قبض تستحق خلال سنة
٢١٧٢٣	١٢٨٤٩	
		مخصص اوراق قبض مشكوك
(١٤٤٢٧)	(٦٨٠١)	في تحصيلها
٧٢٩٦	٦٠٤٨	المجموع

٦- استثمارات مالية :

أ- استثمارات مالية للمتاجرة :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
...	٧٦٠١٦	كلفة الاستثمار في اسهم محلية
...	(١٧٣٦)	نسوية القيمة العادلة للأسهم
		القيمة العادلة
...	٧٤٢٨٠	

ب- استثمارات مالية متاحة للبيع :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٢٧٥٣	١٦٨٣٠	كلفة الاستثمار في اسهم محلية
٣٢٤٧	١٩٧٠	نسوية القيمة العادلة للأسهم
		القيمة العادلة
٦١٠٠	١٨٨٠٠	

٧- مشاركة في ائتلاف ائماء داود :

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦
ذمة ائتلاف ائماء داود	دينار اردني ٦٣٢٠٠٧٤	دينار اردني ٦٣٢٠٧٤
مخصص ذمة مشكور في		
تحصيلها	(٦٣٢٠٧٣)	(٦٣٢٠٧٣)
المجموع	١	١

١- ائتلاف ائماء داود تشكل بتاريخ ١٩٨٩/٣/٩ وشاركت فيه الشركة مع شركة داود اخوان بحصة نسبتها ٩٠٪ بغرض تنفيذ مشروع طريق العقبة الخلفي وذلك كمقاول من الباطن لحساب المقاول الرئيسي مؤسسة بن لادن، ويمثل الرصيد الظاهر في البيانات المالية المبالغ المدفوعة من الشركة على حساب المشروع من ١٩٨٩/٨/٣١ وحتى ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٧ .

٢- قام المقاول الرئيسي (مؤسسة محمد بن لادن) بالعمل على إنجاز باقي اعمال المشروع وقيد تكاليف الإنجاز على حساب ائتلاف ائماء داود، ولم يتم اعتماد اية بيانات مالية مدققة حول نتيجة المشاركة وحصة الشركة من خسارة المشروع حتى تاريخه ، علماً بان الائلاف الذي كان قائماً ما بين الائتلاف والمقاول الرئيسي قد صدر به قرار من هيئة التحكيم المكلفة بالنظر في اخلاف وقد تم تنفيذ قرار التحكيم وقيدت المبالغ المدفوعة نتيجة لذلك على حساب المشاركة في الائلاف .

٨- استثمارات عقارية - بعد الاستهلاك :

البيان	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الخصص	صافي القيمة الدفترية
أ- اراضي هـ	١٠٢٧٧٩٩	-	١٠٢٧٧٩٩	٢٠٠٧	٢٠٠٦
ب - مدارس هـ					
عقارات	٣٠٨٦٨٦	(٨٤٥٧٧)	٢٢٤١٠٩	٢٣١٨٢٧	
بناصات	٢٠٧٠٥	(٣٠٧٠٣)	٢	٢	
الثاث	٥٥٧٨	(٥٥٧٨)	١٠٠	-	
اجهزة	٣٥٤٣	(٣٥٤٣)	١٠٠	-	
تأمينات مستردة	٩٥٠	-	٩٥٠	٩٥٠	
المجموع	٣٤٩٤٦٢	(١٢٤٤٠١)	٢٢٥٠٦١	٢٣٢٧٧١	
	١٣٧٧٢٦١	(١٢٤٤٠١)	١٢٥٢٨٦٠	١٣٢٢٨٠٢	

• بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأراضي ٦,١٠٤,٤٠٧ دينار (عند مدارس النخبة).

• تتضمن القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة العقارية في الاستثمار في مبنى مدارس النخبة (القدس سابقاً) علماً بأن هناك قضية مقامة ضد الشركة من قبل المدعي ابراهيم يعقوب شاهين وموضوعها إبطال عقد شراء الأرض المقام عليها المدارس لدى دائرة التسجيل والذي تم بموجبه شراء أرض المدارس من قبل الشركة بالمراد العلي، وقد صدر قرار من محكمة التمييز لصالح المدعي إلا أنه وحتى تاريخ صدور البيانات المالية لم يتم المدعي بطرح قرار المحكمة للتنفيذ حيث ما زالت ملكية أرض المدارس بأسم الشركة لدى دائرة التسجيل، علماً بأن هناك عقد إيجار لتلك المدارس ما بين الشركة ومدارس النخبة (مستأجر المدارس) كما وهناك قضايا مقامة من قبل الشركة ضد المستأجر للمطالبة ببطلان الإيجارات المستحقة وغير المدفوعة، هذا ويراعى بأن القيمة العادلة لمبنى المدارس تبلغ ١,٧٧,٥٨٥ دينار.

٩- ممتلكات وآلات ومعدات - بعد الاستهلاك :

البيان	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية	المراكم
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٠٦ ٢٠٠٧
آلات وميكروت	٢٨٧٩٦	(٢٨٧٩٥)	١	١
أجهزة ومعدات	١٧٠٥٧	(١٥٢٠٠)	١٨٥٧	١٦٥٢
سيارات	٢٣٩٤٦	(١٤٧٥٤)	٩١٩٢	١٢٠٩٤
خلطة اسفلتية	٤٦٠٨	(٣١١٠)	١٤٩٨	٢١٨٩
برامج كمبيوتر	٣٧٥	(٣٣٨)	٣٧	١١٢
المجموع	٧٤٧٨٢	(٦٢١٩٧)	١٢٥٨٥	١٦٠٤٨

• هناك رهن عنى احد سيارات الشركة لصالح بنك البتراء.

١٠- ذمم دائنة :

تتضمن الذمم الدائنة مبلغ ٤١٧ ٦٩١ دينار عبارة عن رصيد المبلغ المحكوم به لشركة محمد اسعد وشركاه والبالغ (٥٥٩ ٦٩١) دينار قيمة القوائد المحكوم بها للشركة المذكورة عن رصيد ذمتها السابق والذي تم تسديد رصيده خلال عام ٢٠٠٧.

١١. مخصصات وأرصدة دائنة أخرى :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٤٢٦٤٣	١٦٥٦٧	مخصص ضريبة الدخل
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٣٨٦	٨٦٤١	مصاريف مستحقة
٣٨٧٠	٣٨٧٠	مخصص ضريبة المبيعات
٨٥٠٥	٢٨٤٥	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
٥٨٨١	٢٨٤٥	مخصص رسوم الجامعات
٢٠١٠	٢٤٩٢	مخصص الاجازات
٤٨١٢	٢١٨٨	مخصص دعم التعليم المهني والتقني
٨٧٦	٦٥١	امانات ضريبة المبيعات
٥٥٩٦٩١		مخصص التزامات طارئة
٦٤٨٦٧٤	٥٥٠٩٩	المجموع

● يمثل الرصيد أعلاه قيمة الضريبة على ارباح عام ٢٠٠٧ (المعدلة ضريبياً)، هذا ويراعى بأنه لم يتم تقدير ارباح السنوات ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل اما بالنسبة لعام ٢٠٠٤ فهناك قضية مقامة ما بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل (إيضاح -١٧) اما السنوات من عام ٢٠٠٣ وما قبلها فقد تمت تسويتها مع دائرة ضريبة الدخل سابقاً .

● تم خلال عام ٢٠٠٧ تحويل الرصيد المتدور كما في ١/١ إلى حساب الذمم الدائنة ويمثل الرصيد قيمة المخصص المحتفظ به لمقابلة أي التزام قد يترتب على الشركة نتيجة القضية المقامة من قبل شركة محمد أسعد وشركاه والتي يطالب الشركة من خلالها بمبلغ ٥٥٩ ٦٩١ دينار وذلك قيمة فوائد قانونية عن المبلغ المحكوم به لصالح الشركة المذكورة في القضية الأصلية .

١٢. محمل ايراد بيع الشقق والفلل والأراضي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
١٠٠٣٣١٧	٤٠٠٠٠٠	المبيعات
		يطرح : كلفة الشقق والفلل
(٢٩٩٤١٣)	(٦١٧٨٤)	والأراضي المياعة
٧٠٣٩٠٤	٣٣٨٢١٦	محمل ربح المبيعات

١٣ - إيرادات أخرى :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	ايرادات المشاريع »
٢٦٤٣٠	٥٥٢٨٩	فوائد وايرادات متفرقة
٩٤٣٠	٧٦٢٦	مخصص لانزوم له
٧٠٨٦٠	٩٧٩١٥	المجموع

• يراعى ما ورد بالايضاح رقم (٨) عملاً بأن المبلغ يمثل قيمة الإيجار السنوي للمدارس.

١٤ - النفقات :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٦٣٠٠٠	٣١٥٠٠	ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٩٥	٨٢٢٠	عمولات تسويقية ودعاية
٧٧١٧	٧٧١٧	استهلاك مبنى المدارس
٠٠٠	٤٠٩٥	غرامات لصالح الغير
٣٩٦٧	٤٠٧٣	استهلاك موجودات ثابتة
٣٥٠٠	٣٥٠٠	نفقات مشاريع
١٠٠١	٢١٧	نفقات أخرى
٥٠٠	٠٠٠	ديون معنوية
٨١٩٨٠	٥٩٣٢٢	المجموع

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية :

البيان	٢٠٠٧ دينار اردني	٢٠٠٦ دينار اردني
رواتب وعلاوات أخرى	٤٣٦٩٣	٣٥٥٢٦
رسوم حكومية وقضائية	١٢٦٧٨	٢١٢٩٠
إيجارات	١٠٤٣٧	١٠٤٣٧
بدل تنقلات مجلس الإدارة	٩٠٠٠	٦٢٢٠
مصاريف سيارات	٤٥٨٣	٤٧٢٣
أتعاب تدقيق	٤٥٢٣	٢٥١٣
رسوم التراكمات	٤١٨٤	٣١٤٩
الضمان الاجتماعي	٤٠٦٤	٣٣٨٨
بريد و برق و هاتف و صوابع	٣٢٥٠	٢٢٨٤
مصاريف طبية	٢٢٥٦	٥٤١
فرطامية	٢٠٣١	١١١٥
مصاريف متنوعة	١٦٥٩	١١٥٤
تأمين	١٦٢٣	١٧٨١
اجازات مدفوعة	١٢٨٧	٣٣١٩
دعاية واعلان	١٠١٤	٨٤٠
استشارات مهنية	١٠٠٠	٩٠٠٠
أتعاب محاماه	١٠٠٠	١٠٠٠
ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم	٥٣٩	٢٣٥
صيانة واجور تنظيف	٣٥٩	٤١٨
كهرباء ومياه	٣٤٧	٢٩٤
مصاريف بنكية	٢٧٩	٠٠٠
غرامات وضريبة خدمات	٨	٢٩٣١
المجموع	١٠٨٨١٤	١١٢١٥٨

١٦- الأدوات المالية :

١- القيمة العادلة :

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة. وتبين الإيضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

٢- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

٣- مخاطر السعر :

« مخاطر سعر السوق :

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق.

« مخاطر تقلبات العملة :

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي مشدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في البيانات المالية.

« مخاطر سعر الفائدة :

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

١٧- عام :

١- الالتزامات المحتملة :

تتمثل الالتزامات المحتملة على الشركة بتاريخ البيانات المالية

كما يلي :

١- فيسة مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفرض ضريبة

دخل على سنة ٢٠٠٤ بقيمة ١٠٧ ٢٩٠ دينار وما زالت

المطالبة في مرحلة تقديم البيانات .

٢- مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفروقات وغرامات

ضريبة مبيعات عن فترات سابقة بقيمة ٢٧ ٦٠٣ دينار علماً

بان هذه المطالبة مرفوعة للقرار .

ب- هناك حجز تحفظي على بعض موجودات الشركة من قبل

احد الدائنين مقابل قضية الفوائد الدائنة.

ج- تشمل فيسة تعديلات سنوات سابقة في اقبال الرصيد المدور

لحساب مخصص ضريبة الدخل والذي تم احتسابه سابقاً

عن ارباح عام ٢٠٠٥ .

د- تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة للتلائم

وأرقام السنة الحالية.