



شركة أمان للأوراق المالية م.ع.م.
Aman for Securities Plc.

التاريخ: ٢٠٠٨/٣/٣٠

الرقم: أمان/٩٩/٢٨

FS- BROKER 42- ١/٢/٢٠٠٨

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

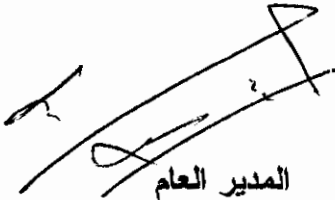
تحية واحتراماً،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه نسخه من البيانات المالية للشركة كما في

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ مدققة وموقعة حسب الاصول من مدقق حسابات الشركة السادة

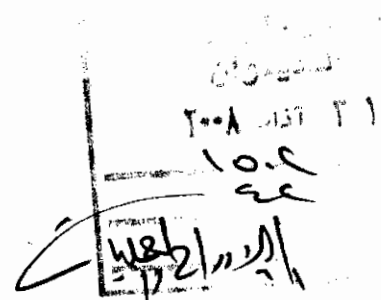
(المحاسبون المتحدون).

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المدير العام

حاتم الشاهد

ama For Securities Plc.
أمان للأوراق المالية م.ع.م.


٢٠٠٨ آذار ٣١
١٥٠٩
ع.ع.
الإدارة العامة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٢٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد : ١١٤٠ عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة أمان للأوراق المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بالقوائم المالية المرفقة لشركة أمان للأوراق المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) 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 مجلس الإدارة مسؤول 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 اختيار 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 الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي 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 ملائمة 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 لشركة أمان للأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ آذار ٢٠٠٨

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ليضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار		
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٥٥٦٦١١	١٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣	٨٢٨٤٠٠٤٦	٢٨٩٨٢١١
ذمم مدينة	٤	٣٠٧٠١٤٦٨	٢٨٥٢٢٢٩٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٨٢٦٩٨١٢٨	١٢٤٧٣٦٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٧٤٨٧٧١	٢٠١٧٩٢٠
ذمم جهات ذات علاقة	١٩	٤٢٦٦٧٨٨	١٦٦٦٩٨٩
ممتلكات ومعدات	٧	٩٨١١٦٠	١٤٥٥٢٦
الشهرة	٨	٢٩٠٧٦٣١	-
مجموع الموجودات		٥٧٦٤٣٦٠٣	٤٧٧٢٥٥٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة -			
بنوك دائنة	٩	١٧٤٢٢٢٦١٩	٩٨٥٩٧٠٤
ذمم دائنة		١٨٤٠٣٠٤	١٥٩٤٠٦٠
اقساط قرض تستحق الدفع خلال عام	١٠	٨٧٥٠٠٠	٨٧٥٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١١	١٤٠١٤٠٠	١٣٩٧٣٠٧
ذمم جهات ذات علاقة	١٩	٣٣٩٩٩٤	٩٠٠٥٤٧٦
مخصص ضريبة الدخل	١٥	١٣٧٦٦١٢	٩٣٨٢٤٢
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٣٢٥٥٩٢٩	٢٣٦٦٩٧٨٩
المطلوبات غير المتداولة -			
قرض طويل الأجل	١٠	١٧٥٠٠٠٠	٢٦٢٥٠٠٠
مجموع المطلوبات		٢٥٠٠٥٩٢٩	٢٦٢٩٤٧٨٩
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٢	٣٠٠٠٠٠٠٠	٢٨٨١٦٠٤٥
دفعات على حساب زيادة رأس المال	١٢	١١٥٠٠٠٠٠	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٥	٢٧٠٠٠٠	(٥٣٤٢٢٢٨)
خسائر متراكمة		(٨٨٨٩٣٢٦)	(٢٠٤٣٠١٥)
مجموع حقوق الملكية		٣٢٦٣٧٦٧٤	٢١٤٣٠٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٧٦٤٣٦٠٣	٤٧٧٢٥٥٩١

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
عمولة بيع وشراء الأسهم		٣٨١٩٧٣٠	٤٤٥٠١٨٥
فوائد دائنة		٢٣٦٦٠٤	١٠٩٠٥٣
أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	١٣	٩٢٧٢٨١	(٩٤٤٢٠٤)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		١٣٢٦٨	-
إيرادات أخرى		٢٢٣٥٣	٢٢٠٩٩
مجموع الإيرادات		٥٠١٩٢٣٦	٣٦٣٧١٢٣
المصروفات -			
مصاريف إدارية وعمومية	١٤	١٠١٧٦٦٦٦	٩٨٧٧٣٤
مخصص زعم مشكوك في تحصيلها	٤	٤٣٠٣٢٩٢	٢٢٥٠٠٠٠
استهلاكات وإطفاءات		١٩٠٩٠٤	٢٩٧٢٩
التنفي في الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٥	٢٣٤٦٤١٦	-
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	١٦٦٠٧٤٧	٥٠٥٧٩٠
عمولات بيع وشراء أسهم للمتاجرة		٨٥٤٣٢	١١٦٤٧١
صندوق حماية المستثمرين		١٠١٦٠١	١٢٤٧٠٧
فوائد بنكية		١٤٩٣٧٣٥	٨٧٦٥٥١
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل		(٦٣٣٩٥٥٧)	(١٢٥٣٨٤٩)
ضريبة الدخل	١٥	(٥٠٦٧٥٤)	(٧٢٠٤٣٦)
ضريبة دخل سنوات سابقة	١٥	-	(٢١١٦٩٣)
خسارة السنة		(٦٨٤٦٣١١)	(٢١٨٥٩٧٨)
		فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة	١٧	(٠/٢٣٦)	(٠/١٠٨)
الحصة المخفضة للسهم من خسارة السنة	١٧	(٠/٢٢٨)	(٠/١٠٨)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رأس المال المنفوع	دفعات على حساب زيادة رأس المال	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	٢٨٨١٦٠٤٥	-	(٥٣٤٢٠٢٢٨)	٢١٤٣٠٨٠٢
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	٥٣٦٩٠٢٢٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-	٥٣٦٩٠٢٢٨
خسارة السنة	-	-	-	(٦٨٤٦٠٣١١)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	(١٤٧٧٠٨٣)
دفعات على حساب زيادة رأس المال	-	-	-	١١٥٠٠٠٠٠
الزيادة في رأس المال	١٠٨٣٠٩٥٥	-	-	١٠٨٣٠٩٥٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠٠٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٠٠٠	٢٧٠٠٠	٣٢٠٦٣٧٠٦٧٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦	١٠٥٠٠٠٠٠	-	-	١٨٠٢١٠٥٠٩
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	(١٢٤٠٠٠)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٥٣٤٢٠٢٢٨)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-	(٥٣٤٦٠٢٢٨)
خسارة السنة	-	-	-	(٢٠٨٥٠٩٧٨)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	(٢٠٨٥٠٩٧٨)
الزيادة في رأس المال	١٨٠٣١٦٠٤٥	-	-	١٠٩٦١٠٤٩٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٨٨١٦٠٤٥	-	(٥٣٤٢٠٢٢٨)	٢١٤٣٠٨٠٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(١٢٥٣٨٤٩)	(٦٣٣٩٥٥٧)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
٢٢٥٠٠٠٠	٤٣٠٣٢٩٢		التعديلات -
٢٩٧٢٩	١٩٠٩٠٤		مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
٤٣١٠٠٤	(١١٨٨٠٢)		الاستهلاكات والإطفاءات
-	٢٣٤٦٤١٦		خسائر غير متحققة من الموجودات المالية للمتاجرة
-	(١٣٢٦٨)		التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٦٥٥١	١٤٩٣٧٣٥		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			فوائد بنكية
٤٥٢٢٠٣	٢٦١٢١٨١		التغير في رأس المال العامل -
(٣٧٢٣٦٥)	٩٤١٩٢٢		النقص في نمم مدينة
٣٦١٨٠٣١	٣٨٦١١٩		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٦٧٢٥٩١٠)	(١٢٠٠٦٢٠)		النقص في استثمارات للمتاجرة
٢٢٠٤٠٩	(١٠٠٤٩٣)		النقص في نمم دائنة
(١٢٤٤٣٣٢)	(١١٢٦٥٢٨١)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
			نعم جهات ذات علاقة
(١٧١٨٥٢٩)	(٦٧٦٣٤٥٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢٢٧٩٣٧٧)	(٢٠٨٣٦٦)		ضريبة دخل مدفوعة
(٣٩٩٧٩٠٦)	(٦٩٧١٨١٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٣٤٩٦)	(١٧٤٧١١)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٨١٥٨٧٨)	٦٧٩٨٣٣٥		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٢٥٠٠٠		إطفاء رخصة تداول من تملك شركة تابعة
-	(١٧٦٠٠٣٣٠)		تملك شركة تابعة
(١٧٨٣٩٣٧٤)	(١٠٨٥١٧٠٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١١٥٠٠٠٠٠		دفعات على حساب زيادة رأس المال
٨٣٧٤٤٩٧	١٨١٨٣٩٥٥		رأس المال المدفوع
٥٤٤١٢٥١	-		نعم المساهمين
(١٢٤٠٠٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
٣٥٠٠٠٠٠	-		قرض
-	(٨٧٥٠٠٠)		تسديدات قروض
(٨٧٦٥٥١)	(١٤٩٣٧٣٥)		فوائد مدفوعة
١٦٣١٥١٩٧	١٠٣١٥٢٢٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٥٢٢٠٨٣)	(٧٥٠٨٣٠٤)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤٣٣٦٦٢١)	(٩٨٥٨٧٠٤)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٩٨٥٨٧٠٤)	(١٧٣٦٧٠٠٨)		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عسالم

تأسست شركة أمان للأوراق المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ١١ نيسان ٢٠٠٤ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار وقد أجريت عدة تعديلات على رأس المال ليصبح ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٤ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٦.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٠٨. وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

التغييرات 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 والتفسيرات التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها إفصاحات إضافية.

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.

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.

تفسير رقم ٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ يتطلب هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ على أية ترتيبات لا تتمكن المنشأة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو السلع المستلمة وبالأخص فيما يتعلق بأدوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات.

تفسير رقم ٩ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - إعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية

يوضح هذا التفسير أن تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية هو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في العقد ويتم إعادة تقييم المشتقات الضمنية فقط في حالة وجود تغيير في العقد يؤثر بصورة جوهرية على التدفقات النقدية. لا يوجد لدى الشركة أية مشتقات مالية ضمنية يتوجب فصلها عن المشتقات المالية.

تفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - القوائم المالية المرحلية ومخصص التدني الدائم في القيمة

يتطلب هذا التفسير عدم عكس أثر أية مخصصات للتدني المتعلقة بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو أدوات الدين المقيدة بالكلفة والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات المرحلية السابقة. ليس لدى الشركة خلال الفترات المرحلية السابقة أية مخصصات سابقة للتدني تم عكس أثرها.

اسس توحيد القوائم المالية:

تتضمن القوائم المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة التالية:

- تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية البالغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧. تأسست شركة أصول للاستثمارات والخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ ايلول ٢٠٠٥ برأسمال ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار تمت زيادته الى ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ اب ٢٠٠٦. باشرت الشركة ممارسة اعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦. تقوم الشركة باعمال الوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية. وقد قامت الشركة بتملك شركة أصول للاستثمارات والخدمات المالية بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٧.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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.

تعتمد الإدارة على فرضيات تتعلق بالمستقبل الأمر الذي قد ينتج عنه مخاطر تؤدي إلى تعديلات جوهرية على قيم الموجودات والمطلوبات.

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر 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 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 الموحدة. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية الموحدة والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

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 الدفترية. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الدائنون والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ 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.

القيمة العادلة

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

تحقق الإيرادات

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 اقرارها من قبل الهيئات العامة المستثمر بها.

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

(٣) موجودات مالية للمتاجرة

تم رهن ٩٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠,٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في مجموعة أوفتك للاستثمار مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من البنك الاردني الكويتي (إيضاح ٩).

(٤) نهم مدينة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠,٧٧٢,٢٩٥	٣٧,٧٠١,٤٦٨	نهم عملاء
٢,٢٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ينزل: مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
٢٨,٥٢٢,٢٩٥	٣٠,٧٠١,٤٦٨	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٢,٢٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٣٠٣,٢٩٢	المخصص للسنة
-	٤٤٦,٧٠٨	مخصص ناتج عن تملك شركة أصول
٢,٢٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	١٢١ - ١٦٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٧٠١,٤٦٨	١,٠٥٩,٥٧٢	١,١١١,١١٩	٧,٣٢٢,٦٢١	٢١,٢٠٨,١٥٦
٢٨,٥٢٢,٢٩٥	٢,٠٤٠,٠٤١	٢,١٠٥,١٥٠	١٤,١٧١,٤٩٧	١٠,٢٠٥,٦٠٧

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. وتعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

تم رهن ٢٧٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون العرب المتحدون مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة (إيضاح ٩). إن القيمة السوقية للأسهم المرهونة تبلغ ٧٧٢٢٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٨٨٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	(٥٣٤٢٢٢٨)	رصيد بداية السنة
(٥٣٤٢٢٢٨)	١٣٦٢٠٦٥	صافي الأرباح (الخسائر) غير المتحققة
-	١٦٦٠٧٤٧	صافي الأرباح (الخسائر) المتحققة التي تم اظهارها في قائمة الدخل
-	٢٣٤٦٤١٦	الموحدة نتيجة البيع
-	٢٧٠٠٠	الخسائر التي تم اظهارها في قائمة الدخل الموحدة نتيجة التدني في القيمة
(٥٣٤٢٢٢٨)		رصيد نهاية السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٥٢٤٨٣٧	تأمينات نقدية
٥١٦٤٠٠	٦٨٩٢٠٠	تأمينات كفالات
١٣٩١٠٠٠	٢٦٩٤٥٠	صندوق ضمان التسوية
-	١١٢٤٣٦	تسوية التداول
١٠٠٠٠٠	-	دفعات على حساب استثمارات
-	٥٠٧٤١	شيكات برسم التحصيل
-	٥٣٦٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٠٥٢٠	٤٨٤٣٦	أخرى
٢٠١٧٩٢٠	١٧٤٨٧٧١	

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٧							
المجموع	سيارات	وتحسينات	معدات	أجهزة الحاسب	أثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٥٧٠٨	١٦٠٠٠	٥٦٤١٩	٦٨٩٢٤	٤٢٨٧٠	٢١٤٩٥	-	-
٩٠٧٥٤٤	٥٧٧٠٠	٢٥٥٤٨	١٤١١٢٠	٧٧٥٤	٣٧٦٧٩	٤١٨٧٤٣	٢١٩٠٠٠
٧٤٨٠٤	-	١٢٨٢٥	١٧٥٢٦	٢١٢٣٢	٢٣٢٢١	-	-
١٧٤٢٨	-	١٧٣١٠	-	-	١١٨	-	-
١٨١٧٠٦٢٨	٧٣٧٠٠	٧٧٤٨٢	٢٢٧٥٧٠	٧١٨٥٦	٨٢٢٧٧	٤١٨٧٤٣	٢١٩٠٠٠
٦٠١٨٢	٦٢٣٢	١٧١١٨	١٦٨٨٤	١٤٩٣٦	٥٠١٢	-	-
٦٨٩٨٤	١٢٩٨٠	٤٥٤٣	٣٤١٦٨	٢٥٢٠	٤٦٢٢١	١٠١٥٢	-
٦٥٩٠٤	٦٧٢٧	١١٠٠٤	٢٤٩٣٥	١٢٧٤٣	٦٣٠٧	٤١٨٨	-
٥٦٠٢	-	٥٥٧٩	-	-	٢٣	-	-
١٨٩٤٦٨	٢٥٩٣٩	٢٧٠٨٦	٧٥٩٨٧	٣٠١٩٩	١٥٩١٧	١٤٣٤٠	-
٩٨١١٦٠	٤٧٧٦١	٥٠٣٩٦	١٥١٥٨٣	٤١٦٥٧	٦٦٣٦٠	٤٠٤٤٠٣	٢١٩٠٠٠

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦							
المجموع	سيارات	وتحسينات	معدات	أجهزة الحاسب	أثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٢٣٤٥	١٦٠٠٠	٥٦٤١٩	٥٢٦٥٧	٣٦٧٤٢	٢٠٥٢٧	-	-
٢٣٣٦٣	-	-	١٦٢٦٧	٦١٢٨	٩٦٨	-	-
٢٠٥٧٠٨	١٦٠٠٠	٥٦٤١٩	٦٨٩٢٤	٤٢٨٧٠	٢١٤٩٥	-	-
٣٠٤٥٣	٣٨٣٢	٨٦٥٥	٨٢٥٢	٦٨١٤	٢٩٠٠	-	-
٢٩٧٢٩	٢٤٠٠	٨٤٦٣	٨٦٣٢	٨١٢٢	٢١١٢	-	-
٦٠١٨٢	٦٢٣٢	١٧١١٨	١٦٨٨٤	١٤٩٣٦	٥٠١٢	-	-
١٤٥٥٢٦	٩٧٦٨	٣٩٣٠١	٥٢٠٤٠	٢٧٩٣٤	١٦٤٨٣	-	-

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٨) الشهرة

قامت الشركة بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ بتملك ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية، شركة غير مدرجة في سوق عمان المالي ومتخصصة بتقديم خدمة الاستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية حيث ان عملية التملك حدثت في نهاية السنة فإن قيمة الشهرة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة للاسترداد.

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لشركة اصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في تاريخ التملك وقبل التملك مباشرة كما يلي:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
٥٠.١١٣	٥٠.١١٣	نقد في الصندوق ولدى البنك
٩.٠٩٤٦٤٦	٩.٠٩٤٦٤٦	ذمم مدينة
٦٧٢.٧٧٢	٦٧٢.٧٧٢	ذمم مدينة اخرى
٥.٦٥٣.١٥٢	٥.٦٥٣.١٥٢	موجودات مالية للمتاجرة
٨٧٤.١٧٢	٨٣٨.٥٦٠	ممتلكات ومعدات
١٢٥.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠	موجودات مالية غير ملموسة
١٦.٤٦٩.٨٥٥	١٦.٤٣٤.٢٤٣	
٦.١٥٠.٤٤٣	٦.١٥٠.٤٤٣	بنوك دائنة
١.٤٤٦.٨٦٣	١.٤٤٦.٨٦٣	ذمم دائنة عملاء
١٠٤.٥٨٥	١٠٤.٥٨٥	ذمم دائنة اخرى
١٣٩.٩٨٣	١٣٩.٩٨٣	مخصص ضريبة الدخل
٧.٨٤١.٨٧٤	٧.٨٤١.٨٧٤	
٨.٦٢٧.٩٨١	٨.٥٩٢.٣٦٩	صافي الموجودات
٢.٨٧٢.٠١٩	٢.٩٠٧.٦٣١	شهرة من التملك
١١.٥٠٠.٠٠٠	١١.٥٠٠.٠٠٠	المبلغ المدفوع لتملك الشركة
	(٦.١٠٠.٣٣٠)	التدفق النقدي المستخدم في التملك:
	(١١.٥٠٠.٠٠٠)	صافي نقد وارصدة لدى البنوك
	(١٧.٦٠٠.٣٣٠)	المبلغ المدفوع لتملك الشركة
		صافي النقد المستخدم في التملك

(٩) بنوك دائنة

يمثل هذا المبلغ الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية المتمثلة في حسابات الجاري مدين والقروض المتجددة الممنوحة للشركة من البنوك التالية:

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بسقف ائتماني ١١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨ ٪ سنويا مقابل رهن ٢٧٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون العرب المتحدون (ايضاح ٥).

البنك الاردني الكويتي

بسقف ائتماني ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة يتراوح ما بين ٧ ٪ الى ٩ ٪ للدين بالاضافة الى عمولة سنوية تتراوح ما بين ٥ ٪ الى ١ ٪ مقابل رهن ٩٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في مجموعة اوفتك للاستثمار.

البنك التجاري الاردني

بسقف ائتماني مقداره ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوية ٨ ٪ وعمولة سنوية ١ ٪.

(١٠) قرض

حصلت الشركة بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٣.٥٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧.٢٥ ٪ سنويا، يسدد القرض على أربعة أقساط سنوية بقيمة ٨٧٥.٠٠٠ دينار للقسط الواحد، يستحق القسط الأول بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ والأخير بتاريخ أول آذار ٢٠١٠.

يتم سداد القروض على النحو التالي:

دينار

٨٧٥.٠٠٠	- القسط الأول بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٨
٨٧٥.٠٠٠	- القسط الثاني بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٩
٨٧٥.٠٠٠	- القسط الثالث بتاريخ ١ آذار ٢٠١٠

٢.٦٢٥.٠٠٠

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠١٧٣.٥٣٨	٨٧٨.٨٨٤
٧٥.٤٤٦	-
٢٦.٥٢٧	٢٤.٥٢١
١٢١.٧٩٦	١٩.٢١٨
-	٤٧٨.٧٧٧
<u>١٣٩٧.٣٠٧</u>	<u>١.٤٠١.٤٠٠</u>

تسوية التداول
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني وانتقني
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
فوائد بنكية مستحقة
امانات

(١٢) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٤ ايار ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة من ١٠٥٠٠٠٠٠ دينار ليصبح ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٣٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. هذا وقد استكملت عملية رفع رأسمال الشركة بتاريخ ١٥ ايلول ٢٠٠٧

- 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 ٧ كانون الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة من ٣٠٠٠٠٠٠٠ حصة إلى ٤١٥٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة وذلك من خلال دخول شركة العرب للتنمية العقارية كشريك بمبلغ الزيادة، هذا وسيتم تحويل هذا المبلغ إلى رأس المال بعد استكمال الاجراءات القانونية.

(١٣) أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(٦٧٩٩٠٥)	١٣١٦٠١	أرباح (خسائر) متحققة
(٤٣١٠٠٤)	١٥٠٠٤٥	أرباح (خسائر) غير متحققة
١٦٦٧٠٥	٦٤٥٦٣٥	عوائد توزيعات أسهم
(٩٤٤٢٠٤)	٩٢٧٢٨١	

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٧٥ر٤٩٧	٤٣٠ر٤٦٤	رواتب واجور
٢٨ر٠٠٣	٤٣ر٧٣٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	٧٦ر٦٤٥	رسوم حكومية
٤٩ر٤١٦	٤٥ر٣٨٩	أتعاب استشارية ومهنية
٦ر٤٤٥	١ر٠٦٤	مصاريف صيانة
٢٩ر٢٨٨	٢٢ر٣٩٣	قرطاسية
٧٦ر١٨٠	٧٥ر٤٣٠	مصاريف كفالات
٥٤ر١٤٣	١٣٤ر٠٨٤	إيجارات
١٢ر٣٨٣	١٥ر٥١٢	تأمين صحي
٢١ر٣٠٠	٣٦ر٤٥٥	برق، بريد وهاتف
٤ر٧١٤	١٦ر٥٠٤	مصاريف اشتراكات
٦٣ر٢٧٧	٢٠ر١٦٦	مصاريف طوابع
٥٦ر٢٣٧	٢٥ر٦٠٠	سفر وتنقلات
٨ر٦٥٧	١٣ر٥٢٠	مصاريف عقود معلقة
٥ر١٠٠	٢٩ر٧٧٥	مكافآت
٢٢٦ر٩٦٥	٥٦ر١٠٢	مصاريف اخطاء وساطة
١٩٤	٢٠ر٥٠٠	تبرعات
٣٧٠	٦ر٢٣٣	تأمين
٢٤ر٩١١	١٣ر٩٣٤	مصاريف دعاية و اعلان
-	١٥ر٧٥٠	غرامات
٤٤ر٦٥٤	٧٧ر٤٠٩	أخرى
<u>٩٨٧ر٧٣٤</u>	<u>١ر١٧٦ر٦٦٦</u>	

(١٥) ضريبة الدخل

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

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ولم يتم اصدار قرارها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة التابعة (أصول للاستثمارات والخدمات المالية) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ولم يتم اصدار قرارها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

أ- مخصص ضريبة الدخل -

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٢٨٥٠٤٩٠	٩٣٨٠٢٤٢	رصيد بداية السنة
-	٤١٩٠٣٢٣	ضريبة الدخل من تملك شركة أصول
(٢٢٧٩٠٣٧٧)	(٥٨٢٠٥٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١١٠٦٩٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٩٤٠٨٤٦	ضريبة دخل مستحقة من تملك شركة أصول
٧٢٠٠٤٣٦	٥٠٦٠٧٥٤	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٩٣٨٠٢٤٢</u>	<u>١٠٣٧٦٠٦١٢</u>	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٧٢٠٠٤٣٦	٥٠٦٠٧٥٤	ضريبة الدخل المستحقة
٢١١٠٦٩٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٩٣٢٠١٢٩</u>	<u>٥٠٦٠٧٥٤</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لعام ٢٠٠٧:

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(١٠٢٥٣٠٨٤٩)	(٦٢٣٩٠٥٥٧)	الخسارة المحاسبية
(٢٧٥٠٧٥٨)	(١٠٤٩٠٨٩٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٤١١٠٣٥٤	٩٤١٦٠٤٧٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢٠٨٨١٠٧٤٧</u>	<u>٢٠٢٧٠٠١٦</u>	الربح الضريبي
*	*	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة القانونية

* لم يتم احتساب نسبة الضريبة الفعلية وذلك لوجود خسائر للسنة والسنة السابقة.

(١٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠٠٠	٥٥٦١١
(٩٨٥٩٧٠٤)	(١٧٩٤٢٢٦١٩)
(٩٨٥٨٧٠٤)	(١٧٣٦٧٠٠٨)

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بنوك دائنة

(١٧) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
(٢٠١٨٥٩٧٨)	(٦٨٤٦٣١١)
٢٠٢٥٠٠٠	٢٨٩٦٨٤٩٩
(. / ١٠٨)	(. / ٢٣٦)

الحصة الأساسية للسهم من الخسارة

خسارة السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من الخسارة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
(٢٠١٨٥٩٧٨)	(٦٨٤٦٣١١)
٢٠٢٥٠٠٠	٢٩٩٢٦٨٣٢
(. / ١٠٨)	(. / ٢٢٨)

الحصة المخفضة للسهم من الخسارة من صافي الربح

خسارة السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من الخسارة

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤١٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٣٧٥٧٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ٤٠٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية حقوق عمان. بلغت تأميناتها النقدية ١٠٢٥٠٠ دينار و ٤٩١٢٠٠ دينار و ٤٠٠٠٠ دينار على التوالي (ايضاح ٤)

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة والمساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وموظفين الشركة وشركات المساهمين الرئيسيين فيها. يتم إعتداد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الموحد هي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
عمولات تداول	عمولات تداول	
أسهم	أسهم	
دينار	دينار	
٩٩١٦٦٨	٥١٣٥٢٤	المساهمون الرئيسيين (شركة المستثمرون العرب المتحدون)
٣٧١٩٨٢	١٧٥٩٦٩	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية
٥١٥٨٧	١٩٢٦٨	جهات أخرى ذات علاقة
<u>١٤١٥٢٣٧</u>	<u>٧٠٨٧٦١</u>	

أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية الموحدة تشمل:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
نسم	نسم	
دائنة	دائنة	
استثمارات	استثمارات	
دينار	دينار	
١٤٧٦٠٧٧٢	٢٨٠٧١٦٣	المساهمون الرئيسيون (شركة المستثمرون العرب المتحدون)
-	-	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية
١٦٦٦٩٨٩	٣٣٩٩٩٤	جهات أخرى ذات علاقة
٢٣٧٣٥٠	٢٥٠٠١٤	
<u>١٤٩٩٨١٢٢</u>	<u>٤٢٦٦٧٨٨</u>	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
<u>٤١٥٠٠</u>	<u>٢٨٨٧٠٠</u>

رواتب وأجور

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٢٠٠٧ -		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار
دينار أردني	١٪	(٢٠٠ر٤٧٦)
العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار
دينار أردني	١٪	٢٠٠ر٤٧٦
٢٠٠٦ -		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار
دينار أردني	١٪	(١٣٣ر٥٩٧)
العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار
دينار أردني	١٪	١٣٣ر٥٩٧

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٧

السهم	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
اسهم شركة المستثمرون العرب المتحدون	١٪	٢٩٩٥٩	٨٩٩٠٧
اسهم شركات أخرى	١٪	٥٣٢١١	-

- ٢٠٠٦

السهم	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
اسهم شركة المستثمرون العرب المتحدون	١٪	٢٦٠٢٨	١٢٧٤٢١
اسهم شركات أخرى	١٪	١١٠٨٠٨	٢٣٧٤

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.

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ 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.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار للفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	٢٠٤٧٢٠٥٨٦	١٥٩٢٨١٢٥	-	١٨٤٠٠٧١١
ذمم دائنة ومستحقات	-	٢١٨٠٠٢٩٨	-	٢١٨٠٠٢٩٨
قروض	٨٩٠٠٨٥٩	٤٧٥٧٨	١٨١٣٠٤٣٨	٢٧٥١٨٧٥
المجموع	٣٠٣٦٣٠٤٤٥	١٨١٥٦٠٠٠١	١٨١٣٠٤٣٨	٢٣٣٣٢٠٨٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	٢٠٤٠٨٣٧٣	٧٩٦٤٠٦٣	-	١٠٣٧٢٠٤٣٥
ذمم دائنة ومستحقات	-	١٠٥٩٩٠٥٣٦	-	١٠٥٩٩٠٥٣٦
قروض	٨٩٠٠٨٥٩	٤٧٥٧٨	٢٨١٩٠٩١٢	٣٧٥٨٣٤٩
المجموع	٣٠٢٩٩٠٢٣٢	١٨٦١١٠١٧٧	٢٨١٩٠٩١٢	٢٤٧٣٠٠٣٢١

مخاطر 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)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢٠) انقيمة 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، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١٩٦٦ر٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٦٧٧٣ر٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل للموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -				
-	-	-	٥٥٦١١	٥٥٦١١
نقد في الصندوق				
-	-	-	٨٢٨٤ر٠٤٦	٨٢٨٤ر٠٤٦
موجودات مالية للمتاجرة				
٢٩٦٤١ر٨٩٥	١ر٠٥٩٥٧٣	-	-	٣٠٧٠١ر٤٦٨
ذمم مدينة				
-	-	-	٨٢٩٨ر١٢٨	٨٢٩٨ر١٢٨
موجودات مالية متوفرة للبيع				
٤٢٦٦ر٧٨٨	-	-	-	٤٢٦٦ر٧٨٨
ذمم جهات ذات علاقة				
٢٦٥ر٢٨٦	-	-	١ر٤٨٣ر٤٨٥	١ر٧٤٨ر٧٧١
ارصدة مدينة أخرى				
-	-	-	٩٨١ر١٦٠	٩٨١ر١٦٠
ممتلكات ومعدات				
-	-	-	٢ر٩٠٧ر٦٣١	٢ر٩٠٧ر٦٣١
الشهرة				
٣٤١٧٣ر٩٦٩	١ر٠٥٩٥٧٣	٢٢ر٤١٠ر٠٦١	٥٧ر٦٤٣ر٦٠٣	٥٧ر٦٤٣ر٦٠٣
مجموع الموجودات				
المطلوبات -				
٢ر٤٢٢ر٦١٩	١٥ر٠٠٠ر٠٠٠	-	-	١٧ر٤٢٢ر٦١٩
بنوك دائنة				
٨٧٥ر٠٠٠	١ر٧٥٠ر٠٠٠	-	-	٢ر٦٢٥ر٠٠٠
قرض بنكي				
٤ر٩٥٨ر٣١٠	-	-	-	٤ر٩٥٨ر٣١٠
ذمم دائنة ومستحقات				
٨ر٢٥٥ر٩٢٩	١٦ر٧٥٠ر٠٠٠	-	-	٢٥ر٠٠٥ر٩٢٩
مجموع المطلوبات				
٢٥ر٩١٨ر٠٤٠	(١٥ر٦٩٠ر٤٢٧)	٢٢ر٤١٠ر٠٦١	٣٢ر٦٣٧ر٦٧٤	٣٢ر٦٣٧ر٦٧٤
النصافي				

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -				
نقد في الصندوق	-	-	١ر٠٠٠	١ر٠٠٠
ذمم مدينة	٢٤٢٣٢ر٢٥٨	٤٢٩٠ر٠٣٧	-	٢٨٥٢٢ر٢٩٥
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٢٨٩٨ر٢١١	٢٨٩٨ر٢١١
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	١٢٤٧٣ر٦٥٠	١٢٤٧٣ر٦٥٠
ذمم جهات ذات علاقة	١ر٦٦٦ر٩٨٩	-	-	١ر٦٦٦ر٩٨٩
ارصدة مدينة اخرى	١٠ر٢٥٠	-	٢ر٠٠٧ر٦٧٠	٢ر٠١٧ر٩٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	١٤٥ر٥٢٦	١٤٥ر٥٢٦
مجموع الموجودات	١ر٦٧٧ر٢٣٩	٤ر٢٩٠ر٠٣٧	١٧ر٥٢٦ر٠٥٧	٤٧ر٧٢٥ر٩١
المطلوبات -				
بنوك دائنة	٢ر٣٥٩ر٧٠٤	٧ر٥٠٠ر٠٠٠	-	٩ر٨٥٩ر٧٠٤
قرض بنكي	٨٧٥ر٠٠٠	٢ر٦٢٥ر٠٠٠	-	٣ر٥٠٠ر٠٠٠
ذمم دائنة ومستحقات	١٢ر٩٣٥ر٠٨٥	-	-	١٢ر٩٣٥ر٠٨٥
مجموع المطلوبات	١٦ر١٦٩ر٧٩٩	١٠ر١٢٥ر٠٠٠	-	٢٦ر٢٩٤ر٧٨٩
الصافي	(١٤ر٤٩٢ر٥٥٠)	(٥ر٨٣٤ر٩٦٣)	١٧ر٥٢٦ر٠٥٧	٢١ر٤٣٠ر٨٠٢

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة كما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

تري إدارة الشركة أن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.