



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
Horizons Invest
وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم: ٢٠٠٨/١٥١/هـ
التاريخ: ٢٠٠٨/٣/٥

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان الاردن

FS- Broker ٦١ - ٥/٣/٢٠٠٨

الموضوع/ البيانات الختامية للشركة عن عام ٢٠٠٧

تحية طيبة وبعد،

يسرنا ان نرفق لكم نسخة من الميزانية الختامية لشركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
عن عام ٢٠٠٧، مع تقرير مدققي الحسابات الخارجي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٦ آذار ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٦٦
رقم الملف ٦٦
الجهة الختامية

د. محمد هاني الخليلي

٢

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الهيئة العامة
شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة:

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار - شركة ذات مسؤولية محدودة - والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. علماً بأن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تم تدقيقها من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظاً بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٧.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المحاسب القانوني :

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

نعتقد إن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي:

في رأينا ، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة عن جميع النواحي المادية عن المركز المالي لشركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

المتطلبات القانونية:

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المدققون المعتمدون
KPMG مراسلو

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



١٨ كانون الثاني ٢٠٠٨
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

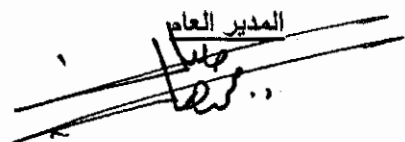
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة -
٣١٤,٧١١	١,٤٦٧,٧٢٩	(٤)	النقد وما في حكمه
٤٣٨,٢٤٧	١٢٢,٥٧٣	(٥)	استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
١,٧٤٥,١٤٠	٦,٨٥٢,٣٣٣	(٦)	ذمم مدينة
٣٩,٤٤٣	٧٤,٩٣٨	(٧)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٣٧,٥٤١	٨,٥١٧,٥٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة -
١٦٦,٩٦٧	١٢٥,٢٩٨	(٨)	الأصول غير الملموسة
٥٥,٥٧٥	٤٢,٩٨٧	(٩)	الموجودات الثابتة
٢٢٢,٥٤٢	١٦٨,٢٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٧٦٠,٠٨٣	٨,٦٨٥,٨٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة -
-	١,١٨٨,٣٣٣	(١٠)	بنوك دائنة
-	٢٧٩,٥٠٠		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٢٧٣,٠٨٢	٧٠١,٠٠٣	(١١)	ذمم دائنة
٢٠,٣٠٨	٥٠,٠٠٠	(١٢)	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٣٩	٥٦,١٩٢	(١٣)	أرصدة دائنة أخرى
٣١٣,٠٢٩	٢,٢٧٥,٠٢٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء -
٢,٢٥٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٦,٢٠٧	١٨٦,٢٠٧		علاوة إصدار
٣,١٢٣	٣٠,١٨٨	(١٤)	إحتياطي إجباري
٧,٧٢٤	١٩٤,٤٣٥		أرباح مدورة
٢,٤٤٧,٠٥٤	٦,٤١٠,٨٣٠		مجموع حقوق الشركاء
٢,٧٦٠,٠٨٣	٨,٦٨٥,٨٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي



المدير العام



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	إيضاح
دينار	دينار	
٥١٢,١٦٣	٦١١,٤١١	صافي إيرادات عمولات الوساطة
(٩,٩٦٩)	٦٨,٥١٨	أرباح (خسائر) المتاجرة في الأسهم
٧,٧٥٨	٧,٠١١	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
-	٢٠,٨١٨	إيرادات أخرى
٨٥٧	٣٠,٨٧٦	إيرادات فوائد بنكية مستلمة
٥١٠,٨٠٩	٧٣٨,٦٣٤	صافي الإيرادات
(١٧١,٩٠٦)	(٣٠٢,٧٤٧)	(١٥) المصاريف الإدارية والعمومية والتشغيلية
(٥٤,١٠٠)	(٥٥,٠٧٨)	استهلاكات وإطفاءات
(٥٠,٠٠٠)	(٥٤,٣٥٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٦٤٥)	(٥٤,٨١٧)	مصاريف تمويلية
(٢٨٦,٦٥١)	(٤٦٦,٩٩٢)	مجموع المصاريف
(١٩٢,٩٢٥)	(٩٩٠)	(خسائر) غير متحققة من تقييم أسهم المتاجرة
٣١,٢٣٣	٢٧٠,٦٥٢	ربح السنة قبل الضريبة والرسوم
(٢٠,٣٠٨)	(٥٠,٠٠٠)	ضريبة دخل السنة
-	(٤,٩٩٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٨)	(١,٨٨٦)	(١٦) رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٠,٨٤٧	٢١٣,٧٧٦	ربح السنة / الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

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

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي اجباري دينار	علاوة إصدار دينار	رأس المال المدفوع دينار	
للفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
٢,٤٣٦,٢٠٧	-	-	١٨٦,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٨٤٧	١٠,٨٤٧	-	-	-	ربح الفترة
-	(٣,١٢٣)	٣,١٢٣	-	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٢,٤٤٧,٠٥٤	٧,٧٢٤	٣,١٢٣	١٨٦,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٥٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع
٢١٣,٧٧٦	٢١٣,٧٧٦	-	-	-	ربح السنة
-	(٢٧,٠٦٥)	٢٧,٠٦٥	-	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٦,٤١٠,٨٣٠	١٩٤,٤٣٥	٣٠,١٨٨	١٨٦,٢٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣١,٢٣٣	٢٧٠,٦٥٢	التدفق النقدي من العمليات التشغيلية:-
		ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
		تعديلات:
٥٤,١٠٠	٥٥,٠٧٨	استهلاكات وإطفاءات
١٩٢,٩٢٥	٩٩٠	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥٠,٠٠٠	٥٤,٣٥٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٢٨,٢٥٨	٤٣١,٠٧٠	ربح السنة / الفترة من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٣١,١٧٢)	٣١٤,٦٨٤	النقص (الزيادة) في استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(١,٧٩٥,١٤٠)	(٥,١٦١,٥٤٣)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٩,٤٤٣)	(٣٥,٤٩٥)	(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
-	٢٧٩,٥٠٠	الزيادة في ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٢٧٣,٠٨٢	٤٢٧,٩٢١	الزيادة في الذمم الدائنة
١٩,٥٦١	(١٥,٣٣٣)	(النقص) الزيادة في الأرصدة الدائنة الأخرى
-	(٢٥,٢٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٨٤٤,٨٥٤)	(٣,٧٨٤,٤٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
(٢٠٨,٨٣١)	(٧١٩)	شراء أصول غير ملموسة
(٦٧,٨١١)	(١٠٢)	شراء موجودات ثابتة
(٢٧٦,٦٤٢)	(٨٢١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي من العمليات التمويلية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٨٦,٢٠٧	-	علاوة اصدار
-	١,١٨٨,٣٣٣	مقبوضات من بنوك دائنة
٢,٤٣٦,٢٠٧	٤,٩٣٨,٣٣٣	صافي التدفق النقدي من العمليات التمويلية
٣١٤,٧١١	١,١٥٣,٠١٨	الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٣١٤,٧١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٤,٧١١	١,٤٦٧,٧٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١. عام

تأسست شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤١١) بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ برأسمال قدره ٥٣٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادة رأس المال ليبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار بانضمام شركاء جدد نتج عنه علاوة اصدار بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادة رأس المال بانضمام شركاء جدد ورفع حصة الشركاء القدامى ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، هذا وقد باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ. إعداد البيانات المالية -

أن البيانات المالية للشركة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

ب. مبدأ القياس -

إن البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:-

- المشتقات المالية تقاس بالقيمة العادلة.
- الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية المعدة للبيع تقاس بالقيمة العادلة.

ج. العملة الوظيفية / العرض -

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية في الشركة.

د. استخدام التقديرات -

يتطلب إعداد البيانات المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة من المحتمل أن تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات، المطلوبات، المصاريف والإيرادات. وتقوم الشركة بمراجعة التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بأثر التغير في التقدير المحاسبي في الفترات الحالية والمستقبلية والتي تتأثر بالتغير.

٣. أهم السياسات المحاسبية

أ. النقد وما في حكمه -

يتمثل النقد وما في حكمه بالنقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك و الودائع لدى البنوك (تحت الطلب).

ب. الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى -
الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى تقيم بالكلفة مطروحاً منها أي مبالغ غير متوقع تحصيلها.

ج. الإيرادات -
وتمثل عموماً البيوع والشراء لعملاء الوساطة والمحافظة المدارة من المتاجرة بالأسهم ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيوع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق. ويتم الإعراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الإستحقاق.

د. موجودات مالية للمتاجرة -
هي الموجودات المكتتاه بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوثها ويتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة منها في بيان الدخل.

هـ. المعاملات بالعملات الأجنبية -
تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الدخل .

و. الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى -
يتم الإعراف بالذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى مقابل السلع و الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أو لم يتم تسديد الذمم الدائنة.

ز. الإيرادات والمصاريف التمويلية -
يتم الإعراف بالفوائد الدائنة كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعلية. تكاليف الإقتراض تتضمن الفوائد المدينة وعمولات الإقتراض ويتم الإعراف بتكاليف الإقتراض في قائمة الدخل على أساس الفائدة الفعلية.

ح. الموجودات الثابتة -
يتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل من الإدارة، ويتم إستهلاك الموجودات الثابتة حسب النسب التالية:

الموجود الثابت	نسبة الاستهلاك
أثاث ومفروشات وديكورات	١٠% - ٢٠%
الآلات والأجهزة	١٥% - ٢٠%

ط. الأصول غير الملموسة -
يتم إطفاء الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الأصل غير الملموس	العمر الإنتاجي
رخصة الوساطة المالية	٥ سنوات
برامج الحاسوب	٤ سنوات

ي. المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو إستراتيجي) نتيجة لحدث سابق و من المحتمل أنه سيتطلب تدفق صادر للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية لتسديد الإلتزام ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. المخصصات تحتسب من خلال سعر الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالإلتزام.

ك. مصاريف ضريبة الدخل -

يشمل مصروف ضريبة الدخل مبالغ الضرائب الجارية والضرائب المؤجلة، يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل باستثناء العملية أو الحدث الذي يعترف به مباشرة في حقوق المالكين. الضريبة الجارية هو مبلغ ضريبة الدخل المستحقة للسنة المالية (الحالية) باستخدام معدلات الضريبة السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة والتعديلات لضريبة الدخل المستحقة المتعلقة بالسنوات الماضية. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بطريقة الميزانية العامة، الناشئة عن الفروقات المؤقتة بين مبلغ الأصل المرحل أو الإلتزام لأغراض ضريبية ولأغراض الإفصاح المالي. يتم قياس الضريبة المؤجلة بموجب معدلات الضريبة المتوقع أن تنطبق في الفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يسدد الإلتزام بناءً على معدلات الضريبة (قوانين الضريبة) السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل تحقيق أرباح ضريبة مستقبلية لاستخدام الفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة بتاريخ كل ميزانية عامة ويجب تخفيض المبلغ المسجل للأصل الضريبي إلى الحد الذي لا يعود محتملاً توفر ربح ضريبي كافي.

ل. التدني -

ل-١. الموجودات المالية:

تنخفض قيمة الأصل المالي إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث ويكون لها أثر سلبي على التدفقات المستقبلية المقدرة. يتم احتساب خسارة إنخفاض قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصوماً بسعر الفائدة الأصلي الفعلي. يتم احتساب خسارة التدني للأصول المالية المتوفرة برسم البيع حسب القيمة العادلة الحالية. تقوم الشركة باختبار التدني بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد ومن ثم تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية المشابهة لمخاطر الإئتمان وتقييمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسائر التدني بقائمة الدخل. يتم الاعتراف بخسارة إنخفاض القيمة العادلة للأصل المالي المتوفر برسم البيع في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عندما يكون هناك إنخفاض في قيمة الأصل. يتم عكس خسارة التدني إذا حصل حدث بعد الاعتراف بخسارة التدني أدى إلى عكس هذه الخسارة. الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة و الأصول المالية المتوفرة للبيع يتم عكس خسارة التدني من الأرباح والخسائر مباشرة من حقوق الملكية.

ل-٢. الموجودات غير المالية:

تقوم الشركة في كل تاريخ إبلاغ بتقييم إذا ما كان هناك مؤشر لإمكانية إنخفاض قيمة الأصل غير المالي المسجل عدا الإستثمارات العقارية، المخزون والأصل الضريبي المؤجل. إن كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة يتم تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل. أما الأصول غير الملموسة والشهرة غير محددة العمر الإنتاجي أو غير الجاهزة للإستخدام فإن الشركة تقوم بتقييم القيمة القابلة للإسترداد في كل تاريخ إبلاغ. يتم الاعتراف بخسارة التدني إذا كانت القيمة المسجلة للأصل أو وحدة النقد المتولدة أكثر من القيمة القابلة للإسترداد. إن وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة من الأصول القابلة للتحديد التي تولد تدفقات نقدية داخلية من الإستعمال المستمر وهي مستقلة إلى حد كبير. يتم الاعتراف بخسارة التدني في الأرباح والخسائر. تختبر الشركة أولاً إنخفاض قيمة وحدة توليد النقد وتعترف بخسائر إنخفاض القيمة لتلك الوحدة قبل اختبار إنخفاض قيمة مجموعة الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها وبشكل معقول متسق.

إن المبلغ القابل للإسترداد هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد مطروحاً منها التكاليف حتى البيع أو قيمة إستخدامه إيهما أعلى.

يتم تقدير القيمة المستعملة من خلال تقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تتوقع الشركة أن تستمدّها من الأصل والقيمة الزمنية للأموال المتمثلة في سعر الفائدة الحالي في السوق قبل الضريبة والأخطار المتعلقة بالأصل.

م. التقاوص:-

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ن. قائمة التدفقات النقدية:-

قائمة التدفقات النقدية تم إعدادها بالطريقة غير المباشرة.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	١٢٩,٤٦٩	نقد في الصندوق وشيكات
٣١٤,٧١١	١,٣٣٨,٢٦٠	نقد لدى البنوك
٣١٤,٧١١	١,٤٦٧,٧٢٩	المجموع

٥. استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	
١٢٣,٥٦٣	كلفة استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٩٩٠)	خسائر غير متحققة من تقييم أسهم المتاجرة
١٢٢,٥٧٣	

٦. ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,٧٠٥,٨٥٨	٦,٩٥١,١٤٦	ذمم عملاء الوساطة
(٥٠,٠٠٠)	(١٠٤,٣٥٠)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٥٥,٨٥٨	٦,٨٤٦,٧٩٦	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
٨٩,٢٨٢	٥,٥٣٧	ذمم شركاء مدينة
١,٧٤٥,١٤٠	٦,٨٥٢,٣٣٣	المجموع

٧. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٦١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٤٠	٣٤٠	تأمينات مستردة
١٤,١٠٣	١٣,٥٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٤٤٣	٧٤,٩٣٨	المجموع

٨. الأصول غير الملموسة

المجموع دينار	برامج الحاسوب دينار	رخصة الوساطة مالية دينار	
٢٠٨,٨٣١	٨,٨٣١	٢٠٠,٠٠٠	<u>الكلفة</u>
٧١٩	٧١٩	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٢٠٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤١,٨٦٤	١,٨٦٤	٤٠,٠٠٠	<u>الإطفاء المتراكم</u>
٤٢,٣٨٨	٢,٣٨٨	٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٨٤,٢٥٢	٤,٢٥٢	٨٠,٠٠٠	إطفاء السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٢٥,٢٩٨	٥,٢٩٨	١٢٠,٠٠٠	صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٦٦,٩٦٧	٦,٩٦٧	١٦٠,٠٠٠	صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٩. الموجودات الثابتة

المجموع دينار	آلات وأجهزة دينار	أثاث ومفروشات وديكورات دينار	
٦٧,٨١١	٣٣,٥٦٦	٣٤,٢٤٥	<u>الكلفة</u>
١٠٢	١٠٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٦٧,٩١٣	٣٣,٦٦٨	٣٤,٢٤٥	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٢,٢٣٦	٦,٠٦٩	٦,١٦٧	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
١٢,٦٩٠	٦,٥٠٦	٦,١٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٢٤,٩٢٦	١٢,٥٧٥	١٢,٣٥١	استهلاك السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤٢,٩٨٧	٢١,٠٩٣	٢١,٨٩٤	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥٥,٥٧٥	٢٧,٤٩٧	٢٨,٠٧٨	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١٠. بنوك دائنة

يمثل هذا البند التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، وذلك بضمان الكفالة الشخصية للشركاء وبلغ الرصيد ١,١٨٨,٣٣٣ دينار أردني كما هو مسجل في دفاتر الشركة.

١١. ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٦٣,٠١٠	٥٦٩,٠٧٢	ذمم عملاء دائنة
١٠,٠٧٢	١٣١,٩٣١	ذمم شركاء دائنة
٢٧٣,٠٨٢	٧٠١,٠٠٣	

١٢. مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وكانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٢٠,٣٠٨	رصيد بداية الفترة
-	٤,٩٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٢٥,٢٩٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٠,٣٠٨	٥٠,٠٠٠	مخصص ضريبة دخل السنة
٢٠,٣٠٨	٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٣. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨,٣٥٤	٣,٢٥٣	مصاريف مستحقة
١,١٣٧	-	امانات ضمان اجتماعي
٧٠	١,٠٥٣	امانات ضريبة دخل دائنة
٧٨	١,٨٨٦	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
١٩,٦٣٩	٥٦,١٩٢	المجموع

١٤. احتياطي إجباري

حسب متطلبات قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ووفقاً للمادة (٧٠) على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية - قبل ضريبة الدخل - وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٥. المصاريف الإدارية والعمومية والتشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	
١٤٩,٣٢٤	١٠٧,٧١٦	رواتب ومنافع موظفين
٩,٦١٧	٩,١٦٥	ضمان اجتماعي
٢٣,٥٣١	١٤,٤٠٩	إيجارات
٧٨٥	١,١٣٧	كهرباء ومياه
٢٨,١١١	٧,٩٥٢	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٣٠١	٥,٦٦٤	تأمين صحي
٨,٣٢٨	٦,٣٢٨	أتعاب مهنية وقانونية
١,١٦٠	١,٦٦٠	مصاريف تدريب موظفين ومؤتمرات
٢,٣٩٣	١,٣٠٠	ضيافة
٥,٣٤٨	٥,٠٠٧	بريد، برق وهاتف
٤,٩٥١	٦,٨٠٦	قرطاسية
١,٠٣٣	٧٢٧	دعاية وإعلان
٣,٤٨٢	١,٣٢٣	صيانة
٥٠,٠٠٠	-	مصروف مخصص طوارئ
١,٠٧٣	-	مواصلات وتنقلات
٢,٥٧٤	-	دراسات وأبحاث
٣,٧٣٦	٢,٧١٢	متفرقة
٣٠٢,٧٤٧	١٧١,٩٠٦	المجموع

١٦. رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

وفقاً لقانون مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني رقم (٥٨) لسنة ٢٠٠١ على الشركة أن تقتطع ١% من الربح القابل للتوزيع - الربح بعد ضريبة الدخل والإحتياطيات - لحساب صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني.

١٧. الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٥٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٨. الأدوات المالية والمخاطر الإدارية المتعلقة بها

إن الأدوات المالية للشركة تتكون من الأرصدة النقدية والذمم المدينة والدائنة.

- أ. **مخاطر العملات -**
مخاطر العملات هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.
- ب. **مخاطر أسعار الفائدة -**
مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.
- ج. **مخاطر الائتمان -**
مخاطر الائتمان هي تلك المتعلقة باحتمال عجز أحد طرفي الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يترتب عليه خسارة مالية للشركة. إن مخاطر الائتمان المعرضة لها الشركة كما في تاريخ الميزانية تتمثل في صافي القيمة الدفترية للأصول المالية بعد استبعاد أية مخصصات مكونة للخسارة. تقلل الشركة من تعرضها لمثل هذا النوع من المخاطر من خلال تعاملها مع مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة ومنح عملاتها حدود ائتمانية مبنية على أسس مراجعة دورية.

١٩. أرقام المقارنة

إن أرقام المقارنة تمثل البيانات المالية للفترة المنتهية منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. لقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تبويب أرقام السنة الحالية.