



F.S - FIFI - 26/3/2009

الرقم : 2009/4/290
التاريخ: 2009/3/26

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

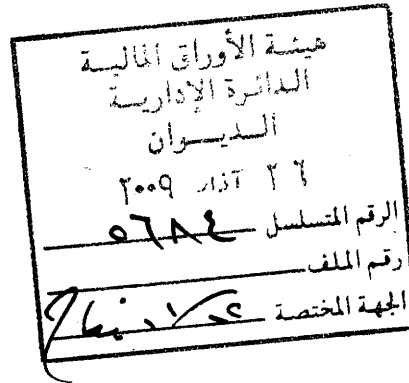
الموضوع : البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

تحية طيبة وبعد

أرفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية الخاصة بالشركة وتقرير مدققي الحسابات
للسنة المنتهية في 31/ كانون أول 2008 وذلك تطبيقاً لأحكام المادة (8/أ) من تعليمات
الإفصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الرئيس التنفيذي
د. هاشم الصبّاغ



البورصة + رقابة التداول
٢/٢٦
Ⓟ

نسخة :

- مركز إيداع الأوراق المالية
- بورصة عمان

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

٢٦ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧١٠

إلى مساهمي
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، 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 باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة.

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ آذار ٢٠٠٩

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
الميزانية العامة

الموجــــــــودات	ايضاح	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الموجودات المتداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣	٣٠٠٤٤,٥٧٣	٤,٨٠٢,٣٨٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٤	٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٥,٣٤١,٨٣٥
موجودات مالية للمتاجرة	٥	٢,٩٣٠,٤٢٩	٤,٧١٥,١٣٠
ذمم شركات الوساطة	٦	٧٥٩,١٦٠	٢,٦٢٢,١٩٠
ارصدة مدينة اخرى	٧	١,١٤٣,٩٢٨	١,٤٦٧,٣١٩
		٣٩,٢١٧,٢٣٢	٣٨,٩٤٨,٨٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٥	٢٥٠,٠٠٠	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨	٦,٤٨٧,٢٣٨	١٠,٦٨٧,٥٤٣
استثمارات في شركات حليفة	٩	٤,٩٨٦,٩٦٥	-
اراضي استثمارية	١٠	٥,٨٢٣,٠٤٢	٦,١٩٣,١١٢
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٢٧٧,٩٠٤	٦٩,٤٦٧
الاستهلاك المتراكم		(١١٦,٢٤٤)	(٨٠,٤٧)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		١,١٦١,٦٦٠	٦١,٤٢٠
موجودات قيد الانشاء		٢١,٦٥٤	٨١٦,٦٢٣
مجموع الموجودات الثابتة	١١	١,١٨٣,٣١٤	٨٧٨,٠٤٣
مجموع الموجودات		٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٠٧,٥٦٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	١٢	١٠,٨٧٦,٩٤٤	٣,١٧٧,٥٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٢٥	٤٢٣,٣٦٥	٦٥٠,٠٠٠
ارصدة دائنة اخرى	١٣	٦٨٤,٠٢١	٤٣٧,٦٢١
مجموع المطلوبات		١١,٩٨٤,٣٣٠	٤,٢٦٥,١٤٥
حقوق المساهمين بيان (ج) :			
راس المال المدفوع	١٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٤	٣٨٧,٦٨٤	٣٨٧,٦٨٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٥	(١,٣١٨,١٥٣)	(٦٢٠,٩٤٦)
(خسائر) أرباح مدورة		(٣,١٠٦,٠٧٠)	٢,٦٧٥,٦٧٧
مجموع حقوق المساهمين		٤٥,٩٦٣,٤٦١	٥٢,٤٤٢,٤١٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٠٧,٥٦٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها . نائب رئيس المجلس / الرئيس التنفيذي

د. هاشم شريك الصانع

المدير المالي
ن. هاشم

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس		
بالتاريخ ٥ اذار ٢٠٠٦	للسنة المنتهية	
ولغاية ٣١ كانون	في ٣١ كانون	
الاول ٢٠٠٧	الاول ٢٠٠٨	ايضاح
دينار	دينار	
٣,٣٢٩,٠٠٢	٦٨,٢٢١	١٦ إيرادات استثمار بالمضاربة
١,٣٧٧,٠٣١	٣,٦٦٩,٩٤٣	١٧ إيرادات التمويل
٤,٧٠٦,٠٣٣	٣,٧٣٨,١٦٤	مجموع الإيرادات المشتركة
(٥١,٩٨٨)	(٧٥٧,٠٧٦)	١٢ ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٤,٦٥٤,٠٤٥	٢,٩٨١,٠٨٨	حصة الشركة من الإيرادات
٢٤٦,٩٣٩	٣٢٨,٨٨٨	١٨ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٢٨,٩٧٧	(٢,٢٠٠,٩٩٥)	١٩ (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة
-	(١١١,٤٦٨)	٢٠ حصة الشركة من (خسائر) شركات حليفة - صافي
٩,٦٠٨	١١٤,٩٥٩	إيرادات أخرى
٥,٥٣٩,٥٦٩	١,١١٢,٤٧٢	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
٧٣٧,٧٧٠	٨٧٢,٩٧١	٢١ نفقات الموظفين
٢٧٩,١٨٢	٥٥٠,٣٣٥	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٦٤٥,٧٧٧	-	٢٣ مصاريف التأسيس
-	٣٧٥,٧٩٠	١٠ التدني في اسعار الاراضي
-	٢٣٧,٧٤٣	٨ التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٦٨٠,٦٠٤	٩ التدني في استثمارات في شركات حليفة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤ مخصص التدني في المدينون
١٦٣,٤٧٩	-	٢٤ مصاريف أخرى
١,٨٢٦,٢٠٨	٤,٧١٧,٤٤٣	مجموع المصروفات
٣,٧١٣,٣٦١	(٣,٦٠٤,٩٧١)	(الخسارة) للسنة / الربح الفترة قبل الضريبة
(٦٥٠,٠٠٠)	(١٧٦,٧٧٦)	٢٥ مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٦٣,٣٦١	(٣,٧٨١,٧٤٧)	(الخسارة) للسنة / الربح الفترة - بيان (ج)
٠,٠٦١	(٠,٠٧٦)	٢٦ حصة السهم من (الخسارة) للسنة / الربح الفترة

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي
 د. محمد شمس الدين الصانع

المدير المالي
 محمد

مدير عام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

احتياطي القيمة		احتياطي إجباري		راس المال
(الخسائر) المتراكمة	أرباح مدورة	العادلة	المدفوع	المدفوع
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
٥٢,٤٤٢,٤١٥	٢,٦٧٥,٦٧٧	(٦٢٠,٩٤٦)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة				
(٦٩٧,٢٠٧)	-	(٦٩٧,٢٠٧)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ١٥)				
مجموع الايرادات والمصاريف المثبتة				
(٦٩٧,٢٠٧)	-	(٦٩٧,٢٠٧)	-	-
مباشرة في حقوق المساهمين				
(٣,٧٨١,٧٤٧)	(٣,٧٨١,٧٤٧)	-	-	-
(الخسارة) للسنة - بيان (ب)				
(٤,٤٧٨,٩٥٤)	(٣,٧٨١,٧٤٧)	(٦٩٧,٢٠٧)	-	-
مجموع الايرادات والمصاريف للسنة				
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
ارباح موزعة				
٤٥,٩٦٣,٤٦١	(٣,١٠٦,٠٧٠)	(١,٣١٨,١٥٣)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة				
للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦				
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة				
(٦٢٠,٩٤٦)	-	(٦٢٠,٩٤٦)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ١٥)				
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة المثبتة				
(٦٢٠,٩٤٦)	-	(٦٢٠,٩٤٦)	-	-
مباشرة في حقوق المساهمين				
٣,٠٦٣,٣٦١	٣,٠٦٣,٣٦١	-	-	-
الربح للفترة - بيان (ب)				
٢,٤٤٢,٤١٥	٣,٠٦٣,٣٦١	(٦٢٠,٩٤٦)	-	-
مجموع الايرادات والمصاريف للفترة				
-	(٣٨٧,٦٨٤)	-	٣٨٧,٦٨٤	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
٥٢,٤٤٢,٤١٥	٢,٦٧٥,٦٧٧	(٦٢٠,٩٤٦)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة				

- تشمل الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة .

- يشمل حقوق المساهمين على مبلغ مدين ١,٣١٨,١٥٣ دينار يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس	للسنة المنتهية	
بتاريخ ٥ اذار ٢٠٠٦	في ٣١ كانون	
ولغاية ٣١ كانون	الاول ٢٠٠٨	
الاول ٢٠٠٧	الاول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣,٧١٣,٣٦١	(٣,٦٠٤,٩٧١)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		(الخسارة) للسنة / الربح الفترة قبل الضريبة - بيان (ب)
		يضاف :
٨,٠٤٧	١٠٨,١٩٧	استهلاك موجودات ثابتة
-	١١١,٤٦٨	حصة الشركة من خسائر شركات حليفة - صافي
-	٣٧٥,٧٩٠	التدني في اسعار الاراضي
-	٢٣٧,٧٤٣	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٦٨٠,٦٠٤	التدني في استثمارات في شركات حليفة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص التدني في المدينون
٤٦٧,٠٠٦	٢,٠٤٨,٤٩٥	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,١٨٨,٤١٤	١,٩٥٧,٣٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢٥,٣٤١,٨٣٥)	(٦,٩٩٧,٣٠٧)	(الزيادة) في ذمم التمويل المدينة
(٥,١٨٢,١٣٦)	(٢٦٣,٧٩٤)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٦٢٢,١٩٠)	١,٨٦٣,٠٣٠	النقص (الزيادة) في ارصدة لدى شركات وساطة
(١,٤٦٧,٣١٩)	٣٢٣,٣٩١	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
٣,١٧٧,٥٢٤	٧,٦٩٩,٤٢٠	الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
٤٣٧,٦٢١	(١٦١,٤٤٩)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٢٦,٨٠٩,٩٢١)	٤,٤٢٠,٦١٧	صافي التدفقات من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
-	(٦٥٣,٤١١)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦,٨٠٩,٩٢١)	٣,٧٦٧,٢٠٦	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١١,٣٠٨,٤٨٩)	٣,٢٦٥,٣٥٥	النقص (الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٦,٧٧٩,٠٣٧)	استثمارات في شركات حليفة
(٦,١٩٣,١١٢)	(٥,٧٢٠)	أراضي استثمارية
(٨٨٦,٠٩٠)	(٤١٣,٤٦٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٨,٣٨٧,٦٩١)	(٣,٩٣٢,٨٧٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(١,٥٩٢,١٥١)	ارباح موزعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٥,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥٩٢,١٥١)	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤,٨٠٢,٣٨٨	(١,٧٥٧,٨١٥)	صافي التغير في رصيد النقد
-	٤,٨٠٢,٣٨٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة / الفترة
٤,٨٠٢,٣٨٨	٣,٠٤٤,٥٧٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة / الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل .

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية , ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة , التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات , تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .

- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .

- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال.

- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها.

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

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المrabحة، المضاربة ، الاستصناع ، والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المربحة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المربحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المربحات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في الميزانية العامة.

المضاربة

عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها .

- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في بيان الدخل بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على احد المعطيات التالية:
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في بيان الدخل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في بيان الدخل عند تحقيقها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية -إن وجدت- بتسجيلها في حساب خاص يظهر في الميزانية العامة ضمن الارصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها وفقا لما يقرره مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية.

موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة المتحققة في بيان الدخل عند اقرارها من الهيئة العامة.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

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 المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال بيان الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (الصكوك) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فإنه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الاستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن بيان الدخل كمصروف تدني .

الاستثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية مطروحة منها التدني في القيمة والذي تم احتسابه بناءً على الأسعار السوقية للشركات الحليفة كما في نهاية السنة المالية كون أن هذه الاستثمارات برسم البيع حيث تم إثبات الفرق في بيان الدخل كمصروف تدني مضافاً إليه مصاريف البيع (العمولات) المتوقعة .

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للاستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الأراضي الاستثمارية

تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة. ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ، علما بان يتم الافصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ٧/٥ % و ٢٥ % .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في بيان الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في البيانات المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في بيان الدخل.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في البيانات المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير المتراكم في القيمة العادلة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة .

٣- نقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

* يبلغ معدل العائد على الودائع الاستثمارية ما نسبته ٤.٠٪.

٤ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي :

يُنزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل: مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

وكالات استثمار صادرة (أسهم)

تمويلات السيارات

تمويلات البضائع

تمويلات العقارات

تمويلات التعليم

مجموع الذمم المدينة

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٢١,٩٧١,٣٨٠	٢٢,٤٨٧,٠٩٦	(٣,٣٠٩,٢٩١)	٢٥,٧٩٦,٣٨٧	تمويلات السيارات
١,٢٨٨,٩٤٧	٢,١٥٧,٠٥٦	(٦٨١,١١١)	٢,٨٣٨,١٦٧	تمويلات البضائع
١,٠٦٦,٤٩٣	٣,٦٩٥,٥٠٤	(٣٩٢,٤٨٧)	٤,٠٨٧,٩٩١	تمويلات العقارات
٩٩٩,٢٣٧	٣,٩٨٠,٤٢٩	(٢,٠٣٢,٠١٨)	٦,٠١٢,٤٤٧	تمويلات التعليم
١٥,٧٧٨	١٩,٠٥٧	(١,٥٤٥)	٢٠,٦٠٢	مجموع الذمم المدينة
٢٥,٣٤١,٨٣٥	٣٢,٣٣٩,١٤٢	(٦,٤١٦,٤٥٢)	٣٨,٧٥٥,٥٩٤	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد ولايوجد تدني في قيمتها :

٣١ كانون الأول
٢٠٠٨
دينار
١٢٩,٩٦٨
١٢٩,٩٦٨

أقل من ٣٠ يوم

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها حوالي مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٥ - موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٢,٥٨١,٧٢١	٤,٣٦٣,٥١٦	
٢٨٨,٣٤٠	٣٥١,٦١٤	
٦٠,٣٦٨	-	
٢,٩٣٠,٤٢٩	٤,٧١٥,١٣٠	

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة الدوحة
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٦ - ذمم شركات الوساطة

يمثل هذا البند رصيد الشركة لدى شركات الوساطة التالية :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٤٥٨,٤٥٨	٢,٦٢٠,٤١٨	
٣٠٠,٥٣٣	-	
١١	١,٧٧٢	
١٥٨	-	
٧٥٩,١٦٠	٢,٦٢٢,١٩٠	

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية (شركة حليفة)
الشركة العالمية للأوراق المالية / قطر
شركة دلالة للوساطة / قطر
شركة اندكس للأوراق المالية / دبي

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٨٨٤,٢٣٧	٦٥٦,٦٤٦	
٦,٥٦٨	٧٧٨,٩٦٨	
٢٤٤,٦٦٢	٢٨,٩٤٥	
٢,٦٥٠	٦٥٠	
٥,٨١١	٢,١١٠	
١,١٤٣,٩٢٨	١,٤٦٧,٣١٩	

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
شيك مؤجل **
تأمينات مستردة
ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٨٦٩,٢١٤ دينار لمدة ١٠ سنوات قابلة للتديد لمدة ١٩ سنة اضافية.

** تم تحصيل الشيك المؤجل بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٠٩.

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٤,٩٣٩,٣٣٢	٩,٢٤١,٦٣٧	
-	١٩٩,٢٢٢	
٤٢٣,٦٩٣	٤٧٠,٠٠٠	
٥,٣٦٣,٠٢٥	٩,٩١٠,٨٥٩	
١,١٢٤,٢١٣	٧٧٦,٦٨٤	
١,١٢٤,٢١٣	٧٧٦,٦٨٤	
٦,٤٨٧,٢٣٨	١٠,٦٨٧,٥٤٣	

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة الدوحة
أسهم غير مدرجة في البورصة
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
أسهم
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

قامت الشركة بإحتساب التدني في قيمة الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ البيانات المالية ، هذا وقد تم أخذ تدني بقيمة ٢٣٧,٧٤٣ دينار في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩ - استثمارات في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية مطروحا منها التدني في القيمة وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

نسبة الملكية	شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية	نسبة الملكية	الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب	المجموع
%	دينار	%	دينار	دينار
٢١/٨	٥,١١٥,٥٠٤	٢٢/٢	١,٩٦٣,٥٣٣	٧,٠٧٩,٠٣٧
	٢٧٦,٠٥٦		(٣٨٧,٥٢٤)	(١١١,٤٦٨)
	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)
	(٩٤١,١٨٠)		(٧٣٩,٤٢٤)	(١,٦٨٠,٦٠٤)
	٤,١٥٠,٣٨٠		٨٣٦,٥٨٥	٤,٩٨٦,٩٦٥

كلفة الاستثمار
يضاف : حصة الشركة من الربح
(الخسارة) للسنة
ينزل: ارباح موزعة
التدني في قيمة الاستثمار *
الاستثمار بالصافي

* بناء على قرار مجلس الادارة بالتخلص من محفظة الاستثمارات ، تم احتساب التدني بناءً على الأسعار السوقية للشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ حيث تم إثبات الفرق في بيان الدخل كمصروف تدني مضافاً اليه مصاريف البيع (العمولات) المتوقعة .

فيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات وصافي حقوق المساهمين ونتيجة أعمال الشركة وفقاً لآخر بيانات مالية صادرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية	الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب
دينار	دينار
٣٧,٧٥١,٨٢١	٩,٩٣٩,٦١٠
٢٧,٢٨٠,٢٢٩	٤,٤٠٥,٣٢٥
١٠,٤٧١,٥٩٢	٥,٥٣٤,٢٨٥
٦٨٢,١,٢٦٦	(١,٧٤٨,٣٥٤)

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
اجمالي حقوق المساهمين
الربح (الخسارة) للسنة

١٠ - أراضي استثمارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,١١٠,٣٠٤	١,١١٠,٣٠٤
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٠,٠٢٧
(٣٧٥,٧٩٠)	-
٥,٨٢٣,٠٤٢	٦,١٩٣,١١٢

قطعة أرض في منطقة أم أذينة
قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
قطعتي أرض في منطقة طبربور
ينزل : التدني في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية ٦,١٣٢,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ اعتماداً على معدل القيمة التخمينية للأراضي من ثلاثة مقدرين . وقد تم أخذ مصروف تدني في اسعار الأراضي للإنخفاض في القيمة بشكل افراي بمبلغ ٣٧٥,٧٩٠ دينار في بيان الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

١١- الموجودات الثابتة

الإجمالي	موجودات	ديكورات	السيارات	الأثاث	أجهزة وبرامج كمبيوتر	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة:
٨٨٦,٠٩٠	٨١٦,٦٢٣	-	٣٧,٩٠٠	٨,٢٢٦	٢٣,٣٤١	الرصيد في بداية السنة
٤١٣,٤٦٨	٢١,٦٥٤	١٤٩,١١٦	١,٨٥٠	١٦٥,٣٢٧	٧٥,٥٢١	الإضافات
-	(٨١٦,٦٢٣)	٨١٦,٦٢٣	-	-	-	تحويلات
١,٢٩٩,٥٥٨	٢١,٦٥٤	٩٦٥,٧٣٩	٣٩,٧٥٠	١٧٣,٥٥٣	٩٨,٨٦٢	الرصيد في نهاية السنة
٨,٠٤٧	-	-	٣,٨٠٦	٦٣٥	٣,٦٠٦	الاستهلاك المتراكم:
١٠٨,١٩٧	-	٧١,٤٢٣	٥,٩٦٨	١٦,٢٣١	١٤,٥٧٥	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٢٤٤	-	٧١,٤٢٣	٩,٧٧٤	١٦,٨٦٦	١٨,١٨١	الإضافات
١,١٨٣,٣١٤	٢١,٦٥٤	٨٩٤,٣١٦	٢٩,٩٧٦	١٥٦,٦٨٧	٨٠,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة
-	-	٧/٥	١٥	١٠	٢٠-٢٥	صافي القيمة الدفترية
-	-	٧/٥	١٥	١٠	٢٠-٢٥	نسب الاستهلاك السنوية

الإجمالي	موجودات	ديكورات	السيارات	الأثاث	أجهزة وبرامج كمبيوتر	للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة:
٨٨٦,٠٩٠	٨١٦,٦٢٣	-	٣٧,٩٠٠	٨,٢٢٦	٢٣,٣٤١	الإضافات
٨٨٦,٠٩٠	٨١٦,٦٢٣	-	٣٧,٩٠٠	٨,٢٢٦	٢٣,٣٤١	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٠٤٧	-	-	٣,٨٠٦	٦٣٥	٣,٦٠٦	الاستهلاك المتراكم:
٨,٠٤٧	-	-	٣,٨٠٦	٦٣٥	٣,٦٠٦	الإضافات
٨٧٨,٠٤٣	٨١٦,٦٢٣	-	٣٤,٠٩٤	٧,٥٩١	١٩,٧٣٥	الرصيد في نهاية الفترة
-	-	-	١٥	١٠	٢٠	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	١٥	١٠	٢٠	نسب الاستهلاك السنوية

١٢ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل العائد المدفوع من ٥٠ % الى ٨٠ % خلال العام ٢٠٠٨.

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣١ كانون الأول
-	٢٦,٧٠٤	دينار
٣٣,٣٠٦	١٩,٠٢٣	دينار
-	٤٠٧,٨٤٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣٩,٥٩٦	٢٠١,٥٠٢	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
-	٥,١٤٥	أمانات مساهمين - رديات
١,٢٤٠	٧,٦٨٠	أمانات الضمان الاجتماعي
٣٨,٧٦٨	-	أمانات ضريبة الدخل
٣٨,٧٦٨	-	مخصص رسوم الجامعات
٣٠,٩٤٣	-	صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٥٥,٠٠٠	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٥,٤٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	١٠,٧١٥	ايراد مقتبوض مقدماً
٤٣٧,٦٢١	٦٨٤,٠٢١	ذمم دائنة أخرى

١٤ - رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع (٥٠) مليون دينار موزعة على (٥٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ب - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % في السنة السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٥ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	الرصيد في بداية السنة
-	(٦٢٠,٩٤٦)	التدني في قيمة الموجودات المالية المحول الى بيان الدخل
-	٢٣٧,٧٤٣	التغير خلال السنة
(٦٢٠,٩٤٦)	(٩٣٤,٩٥٠)	صافي التغير خلال السنة
(٦٢٠,٩٤٦)	(٦٩٧,٢٠٧)	الرصيد في نهاية السنة
(٦٢٠,٩٤٦)	(١,٣١٨,١٥٣)	

١٦- إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع مضاربة مقيدة بالمرابحة لدى البنوك .

١٧- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الإيضاح رقم (٤).

١٨- صافي ارباح الموجودات مالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في	للسنة المنتهية في ٣١	
٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى	كانون الاول	
٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	
٢٠٠٧		
دينار	دينار	عوائد التوزيعات النقدية
١٢٠,٠١٠	٢٤,٠٠٠	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٩٢٩	٣٠٤,٨٨٨	
٢٤٦,٩٣٩	٣٢٨,٨٨٨	

١٩- صافي (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في	للسنة المنتهية في ٣١	
٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى	كانون الاول	
٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	
٢٠٠٧		
دينار	دينار	عوائد التوزيعات النقدية
٣٠٢,٦٧٧	٢٩٤,٧٥٠	(خسائر) ارباح بيع موجودات
٧٩٣,٣٠٦	(٤٤٧,٢٥٠)	مالية للمتاجرة
(٤٦٧,٠٠٦)	(٢,٠٤٨,٤٩٥)	(خسائر) تقييم غير متحققة
٦٢٨,٩٧٧	(٢,٢٠٠,٩٩٥)	

٢٠- حصة الشركة من (خسائر) شركات حليفة - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في	للسنة المنتهية في ٣١	
٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى	كانون الاول	
٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	
٢٠٠٧		
دينار	دينار	شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية
-	٢٧٦,٠٥٦	الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب
-	(٣٨٧,٥٢٤)	
-	(١١١,٤٦٨)	

٢١- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٢٠,٦١٣	٧٠٦,٨٢٥
٣٥,٠١٣	٢١,٥٥٦
١٦,٦٤٩	٨,٩٣٩
٦٩٦	٤٥٠
٨٧٢,٩٧١	٧٣٧,٧٧٠

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
تنقلات

٢٢- مصاريف تشغيلية اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٩,٩٥٣	٤٦,٨٠٢
٦٦,٤٣٠	٢٨,٩٧٧
١٥,١٠٥	٩,٦٨٠
١٠٨,١٩٧	٨,٠٤٧
٢٢,٨٤٤	٤٥٤
٣٥,٧٦٠	٦,٠٨١
٨,٦٠٩	٣,٤٥٤
٢,٣٠٨	١,٣٣٩
٣,٦٥٠	٤١٧
١٢,٣٤٧	-
٤٨,١٦٧	٥٤,٥٥٠
٢٢,٧٠٩	٣٨,٧٢٨
١٤,٠٥٣	١٠,٥١٢
٨,٦٨٣	١٢,٠٠٠
٨,١١٢	٦,٢٥٠
٢٧,٢٦٧	٨,٧٥٠
١٩,٤٥٧	٢٥,٩٥٠
١,٨٨٢	٤,٥٦٤
٣,٣٧٠	٤,٣٢٣
١,٥٢٠	٢,٥٣٢
٦,٤٨٠	٥٢٢
١٣,٤٣٢	٥,٢٥٠
٥٥٠,٣٣٥	٢٧٩,١٨٢

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات
ماء وكهرباء
اتصالات
تأمين تكافلي على العملاء
محروقات
صيانة
نظافة
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
بدل تمثيل
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
أخرى

٢٣- مصاريف التأسيس
يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في
٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى
٣١ كانون أول ٢٠٠٧

دينار
١٨٨,٠٠٠
٥٠,٠٠٠
١٥,٠٠٠
٣٧٥,٠٠٠
١٧,٧٧٧
<u>٦٤٥,٧٧٧</u>

رسوم تسجيل لدى وزارة الصناعة و التجارة
رسوم تسجيل لدى هيئة الاوراق المالية
رسوم اشتراك لدى مركز ايداع الاوراق المالية
مصاريف ادارة الاصدار
مصاريف اخرى

٢٤- مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس
في ٥ آذار ٢٠٠٦
وحتى ٣١ كانون أول
٢٠٠٧

دينار
٣٨,٧٦٨
٣٨,٧٦٨
٣٠,٩٤٣
٥٥,٠٠٠
<u>١٦٣,٤٧٩</u>

رسوم الجامعات الاردنية
صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٢٥- مخصص ضريبة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة المنتهية في
٣١ كانون الاول
٢٠٠٨
٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى
٣١ كانون أول ٢٠٠٧

دينار	دينار
-	٦٥٠,٠٠٠
-	(٦٥٣,٤١١)
٦٥٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٧٦
<u>٦٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢٣,٣٦٥</u>

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٥٠,٠٠٠	٤٢٦,٧٧٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	(موجودات) ضريبة مؤجلة *
٦٥٠,٠٠٠	١٧٦,٧٧٦	

* إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٥% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة للعام ٢٠٠٨ مخصص التدني في المدينون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	

قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٨ بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، هذا ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

في رأي الإدارة ان المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لابداء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا ولم يتم استلام رد من الدائرة بعد ، هذا وتعتقد الادارة ان الخدمات المقدمة من الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

٢٦ - حصة السهم من (الخسارة) للسنة/ الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣,٠٦٣,٣٦١	(٣,٧٨١,٧٤٧)	(الخسارة) للسنة/الربح للفترة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التوسط المرجح لعدد الاسهم
-/٠.٦١	(-/٠.٧٦)	حصة السهم من (الخسارة) للسنة/ الربح للفترة

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

- إن تفاصيل المعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

٢٠٠٨	شركات حليفة	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر الميزانية العامة					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١١٣,٣٨١	٢,٧٠٠,٠٠٠	١٢,٣١٣,٣٨١
ذمم شركات الوساطة	٤٥٨,٤٥٨	-	-	-	٤٥٨,٤٥٨
حسابات استثمارية للعملاء	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠
عناصر بيان لدخل					
إيرادات من أنشطة التمويل	١,١١٥,١٧٠	-	٣,٣٠٠	٢٤٩,٥٦٤	١,٣٦٨,٠٣٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	-	٤٠,٠٠٩	-	-	٤٠,٠٠٩
للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون أول ٢٠٠٧					
عناصر الميزانية العامة					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٦,٤٨٨,٨٢٧	-	٤٢,٠٨٧	-	٦,٥٣٠,٩١٤
ذمم شركات الوساطة	٢,٦٢٠,٤١٨	-	-	-	٢,٦٢٠,٤١٨
حسابات استثمارية للعملاء	-	٢٦٤,٩٧٥	١٢٢,١٥٧	-	٣٨٧,١٣٢
عناصر بيان لدخل					
إيرادات من أنشطة التمويل	٤٤٨,١٣٠	-	٢,٠٢٩	-	٤٥٠,١٥٩
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	-	١٠,٧٩٨	٦,١٤٥	-	١٦,٩٤٣

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٦٦٠,٨٧٥ دينار خلال العام ٢٠٠٨ (مقابل ٦٦٢,٧٣٧ دينار عن الفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ و حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٢٨- إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع وموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين الموجودات و المطلوبات و حقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣,١٧٧,٥٢٤	١٠,٨٧٦,٩٤٤	حسابات استثمارية للعملاء
٦٥٠,٠٠٠	٤٢٣,٣٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٧,٦٢١	٦٨٤,٠٢١	أرصدة دائنة أخرى
٤,٢٦٥,١٤٥	١١,٩٨٤,٣٣٠	
٥٢,٤٤٢,٤١٥	٤٥,٩٦٣,٤٦١	مجموع حقوق المساهمين
٨,١%	٢٦%	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧:

أقل من عام	من ١ عام إلى ٢ عام	أكثر من ٢ عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١٦٤,٤٣٣	١,٠٦٨,٩٣٢	٥,٦٤٣,٥٧٩	١٠,٨٧٦,٩٤٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٥,٤٤٢	٣,٠٧١,٤٢٩	٥٠,٦٥٣	٣,١٧٧,٥٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات المالية المتوفرة للبيع و الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل و ذمم التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب. إن مخاطر الائتمان المصاحبة للعملاء محدودة حيث أن هناك عدد كبير من العملاء مع احتفاظ الشركة بالضمانات اللازمة.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

تعمل الشركة على تجنب التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي تركيز المخاطر الائتمانية لدى عملاء أو أعمال معينة.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,٧٣١,٣٣٨	(٦١٨,٨٦٦)	١,١١٢,٤٧٢	إجمالي الإيرادات
٥٦,٣٣٢,٢٢٤	١,٦١٥,٥٦٧	٥٧,٩٤٧,٧٩١	إجمالي الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
٥,٤٢٣,٩٦٧	١٦٧,٥٩٠	٥,٥٩١,٥٥٧	إجمالي الإيرادات
٥٦,١٥٤,٩٥٢	٥٥٢,٦٠٨	٥٦,٧٠٧,٥٦٠	إجمالي الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٣,٠٤٤,٥٧٣	-	٣,٠٤٤,٥٧٣	أرصدة في الصندوق ولدى البنوك
٣١,٣٣٩,١٤٢	-	٣١,٣٣٩,١٤٢	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٤٥٨,٤٥٨	٣٠٠,٧٠٢	٧٥٩,١٦٠	ذمم شركات وساطة
٢,٥٨١,٧٢١	٣٤٨,٧٠٨	٢,٩٣٠,٤٢٩	موجودات مالية للمتاجرة
٥,٥٢١,٠٨١	٩٦٦,١٥٧	٦,٤٨٧,٢٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٩٨٦,٩٦٥	-	٤,٩٨٦,٩٦٥	استثمارات في شركات حليفة
٤٧,٩٣١,٩٤٠	١,٦١٥,٥٦٧	٤٩,٥٤٧,٥٠٧	

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذان النشاطان:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
إجمالي (الخسارة) الربح	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	مصاريف غير موزعة
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	الربح قبل الضريبة	ضريبة الدخل
الربح للسنة	معلومات أخرى	موجودات القطاع
موجودات غير موزعة	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	إجمالي الدخل	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
مصاريف غير موزعة	الربح قبل الضريبة	ضريبة الدخل
الربح للفترة	معلومات أخرى	موجودات القطاع
موجودات غير موزعة	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة
التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣,٨٥٣,١٢٣	(٤,٢٧٧,٧١٢)	(٤٢٤,٥٠٩)
(٧٥٧,٠٧٦)	-	(٧٥٧,٠٧٦)
-	-	(١,٤٢٣,٣٠٦)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
		(٣,٦٠٤,٩٧١)
		(١٧٦,٧٧٦)
		(٣,٧٨١,٧٤٧)
٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٤,٠٣١,٤٠٧	٥٤٩,٥٥,٣٧٠
-	-	٢,٥٧٧,٢٤٢
٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٤,٠٣١,٤٠٧	٥٧,٩٤٧,٧٩١
١٠,٨٧٦,٩٤٤	-	١٠,٨٧٦,٩٤٤
-	-	١,١٠٧,٣٨٦
١٠,٨٧٦,٩٤٤	-	١١,٩٨٤,٣٣٠
التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار
١,٣٧٧,٠٣١	٤,٢١٤,٥٢٦	٥,٥٩١,٥٥٧
(٥١,٩٨٨)	-	(٥١,٩٨٨)
-	-	(١,٨٢٦,٢٠٨)
		٣,٧١٣,٣٦١
		(٦٥٠,٠٠٠)
		٣,٠٦٣,٣٦١
٢٥,٣٤١,٨٣٥	٢٩,٧٩٩,٣٣١	٥٥,١٤١,١٦٦
-	-	١,٥٦٦,٣٩٤
٢٥,٣٤١,٨٣٥	٢٩,٧٩٩,٣٣١	٥٦,٧٠٧,٥٦٠
٣,١٧٧,٥٢٤	-	٣,١٧٧,٥٢٤
-	-	١,٠٨٧,٦٢١
٣,١٧٧,٥٢٤	-	٤,٢٦٥,١٤٥

٣٠- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٨</u>
			الموجودات
٣,٠٤٤,٥٧٣	-	٣,٠٤٤,٥٧٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣١,٣٣٩,١٤٢	١٤,٣٠١,٦٩٦	١٧,٠٣٧,٤٤٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٧٥٩,١٦٠	-	٧٥٩,١٦٠	ذمم شركات الوساطة
١,١٤٣,٩٢٨	٨٠٩,٨٠٩	٣٣٤,١١٩	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٠,٤٢٩	-	٢,٩٣٠,٤٢٩	موجودات مالية للمتاجرة
٦,٤٨٧,٢٣٨	٦,٤٨٧,٢٣٨	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٩٨٦,٩٦٥	٤,٩٨٦,٩٦٥	-	استثمارات في شركات حليفة
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	-	أراضي استثمارية
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٨٣,٣١٤	١,١٨٣,٣١٤	-	موجودات ثابتة
٥٧,٩٤٧,٧٩١	٣٣,٨٤٢,٠٦٤	٢٤,١٠٥,٧٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠,٨٧٦,٩٤٤	٦,٧١٢,٥١١	٤,١٦٤,٤٣٣	حسابات استثمارية للعملاء
٤٢٣,٣٦٥	-	٤٢٣,٣٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٤,٠٢١	-	٦٨٤,٠٢١	أرصدة دائنة أخرى
١١,٩٨٤,٣٣٠	٦,٧١٢,٥١١	٥,٢٧١,٨١٩	مجموع المطلوبات
٤٥,٩٦٣,٤٦١	٢٧,١٢٩,٥٥٣	١٨,٨٣٣,٩٠٨	الصافي

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والبالغ مليون دينار

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
			الموجودات
٤,٨٠٢,٣٨٨	-	٤,٨٠٢,٣٨٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٤,٠٢٥,٩٩٥	١١,٣١٥,٨٤٠	٢٥,٣٤١,٨٣٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٢,٦٢٢,١٩٠	-	٢,٦٢٢,١٩٠	ذمم شركات الوساطة
٨٣٤,٤٩٤	٦٣٢,٨٢٥	١,٤٦٧,٣١٩	أرصدة مدينة أخرى
٤,٧١٥,١٣٠	-	٤,٧١٥,١٣٠	موجودات مالية للمتاجرة
-	١٠,٦٨٧,٥٤٣	١٠,٦٨٧,٥٤٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦,١٩٣,١١٢	٦,١٩٣,١١٢	أراضي استثمارية
-	٨٧٨,٠٤٣	٨٧٨,٠٤٣	موجودات ثابتة
٢٧,٠٠٠,١٩٧	٢٩,٧٠٧,٣٦٣	٥٦,٧٠٧,٥٦٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٥,٤٤٢	٣,١٢٢,٠٨٢	٣,١٧٧,٥٢٤	حسابات استثمارية للعملاء
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٧,٦٢١	-	٤٣٧,٦٢١	أرصدة دائنة أخرى
١,١٤٣,٠٦٣	٣,١٢٢,٠٨٢	٤,٢٦٥,١٤٥	مجموع المطلوبات
٢٥,٨٥٧,١٣٤	٢٦,٥٨٥,٢٨١	٥٢,٤٤٢,٤١٥	الصافي

٣١- التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل بما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧,٠٠٠	١١٠,٠٨٠
١٧٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٨٤,٠٠٠	٢٢٠,٠٨٠

كفالات بنكية

مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة

علما بوجود سقف اعتمادات بمبلغ ٢ مليون دينار.

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الادارة العامة لمدة عشر سنوات قابلة للتجديد ولمدة ١٩ سنة اضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الايجار للاربع سنوات الاخيرة سوف يكون ١٠٠٠ دينار لكل منها .

- قامت الشركة خلال شهر شباط ٢٠٠٩ بالتعاقد مع شركة الاولى للايجارة (مساهم) لتقديم خدمات ادارة للشركة لمدة ٣ سنوات بمبلغ ٢٠٠ الف دينار سنوياً .

٣٢- معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية – الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية – الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية – العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية – الإعراف والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – نسخة منقحة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح وإلغاؤها *