



عبر الأردن
للخدمات المالية

F.S. - Broker 5 - 1/7/2008

29/6/2008

مرجع رقم: TJ4FS-76-2008

السادة هيئة الأوراق المالية المختلطة
دائرة الترخيص والتفتيش

عمان-الأردن

الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

تحية وبعد،،،

أشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيا البيانات المالية لشركة عبر الاردن للخدمات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007

واقبلوا فائق الاحترام

عبد الله السحت
المدير العام

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديوان ٢٩ أيلول ٢٠٠٨ الرقم التسلسل رقم الملف الجهة المختصة
--

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان
أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة
١ - ١٨

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م ٣٠٢٣٥

الى شركاء
شركة عبر الاردن للخدمات المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة عبر الأردن للخدمات المالية (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 بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة 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 الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة

الموجودات	٢٠٠٧	٢٠٠٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول
موجودات متداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنك	١,٣٠٧	١٦٥,٢٧٥	دينار
مدنيون - صافي	١,٩٦٨,٠٦٨	٢,٦٣٦,٧٤٠	دينار
موجودات مالية للمتاجرة	٦,٦٧٧,٣٣٢	٧,٤٤١,٤٧٠	دينار
ارصدة مدينة اخرى	١٥٧,٦٣٨	١٤٤,٣٤٣	دينار
مجموع موجودات متداولة	٨,٨٠٤,٣٤٥	١٠,٣٨٧,٨٢٨	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦٢,٢٠٧	٣١,٥٧٥	دينار
تأمينات صندوق ضمان التسوية	٣٧,٣٢٨	١٧٧,٦٦٣	دينار
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٥٧١,١٦٨	٤,٢٨٩,٢٣٩	دينار
استثمارات عقارية	١٠٥,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠	دينار
رسوم الرخصة	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	دينار
موجودات ثابتة :			
موجودات ثابتة - بالكلفة	٩٧,٤٨١	٧٢,٥٧٥	دينار
ينزل : الاستهلاك المتراكم	٤١,٦٣٦	٢٧,٠٧٨	دينار
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٥٥,٨٤٥	٤٥,٤٩٧	دينار
مجموع الموجودات	١١,٩٢٣,٨٩٣	١٥,٢٢٤,٨٠٢	دينار
المطلوبات			
بنوك دائنة	٣,٨٠٩,٥٢١	٦,٢١٩,١٣٣	دينار
ذمم دائنة	٥٩,٢٩٨	٦١٠,٦٤٤	دينار
مصاريف مستحقة	٧,٩٥٦	١٢٣,٥٩١	دينار
اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام	١,٣٨٨,٨٨٩	٥,٤٤٦,٤٧٩	دينار
مخصص ضريبة الدخل	٣٠,٠٠٠	٧٠,٩٥٨	دينار
مجموع المطلوبات المتداولة	٥,٢٩٥,٦٦٤	١٢,٤٧٠,٨٠٥	دينار
قرض طويل الأجل	٣,٦١١,١١١	-	دينار
حقوق الشركاء - بيان (ج)			
راس المال المدفوع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار
الاحتياطي الاجباري	١٦٦,٤٦٧	١٦٦,٤٦٧	دينار
التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) المدورة	(١٣٧,١٠٠)	(٢,٢٤٩,٧١٥)	دينار
مجموع حقوق الشركاء	٣,٠١٧,١١٨	(١٦٢,٧٥٥)	دينار
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	١١,٩٢٣,٨٩٣	١٥,٢٢٤,٨٠٢	دينار

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان (ب)

شركة عبر الاردن للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ (معدل)	٢٠٠٧	ايضاح
دينار	دينار	
الايرادات :		
١,٤٨٠,٨٣٣	٥٩٥,٦٢٥	٢١ صافي عملات التداول
٧٩,٣٨٧	٥٠,٧٠٦	توزيعات ارباح اسهم
(٨٩٧,٠٥٢)	٦٧٢,٧٥٠	ارباح (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٧٦,٢٦٩	١٥٤,٠٦١	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٩١٨,٤١١)	(١,٤٤٦,٠٦٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢٦٥,٨٨٤)	(التدني) في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٠,٢٤٨)	-	(خسائر) اسهم موقوفة
٨,٨٨٠	٤٦	ايرادات اخرى
١,٤٠٩,٦٥٨	(٢٣٨,٧٥٩)	اجمالي (المصاريف) الايرادات
المصاريف :		
١٩٧,٠٢٢	٨٥,٦٤٣	٢٢ نفقات الموظفين
٦٥,٨٨٢	١٦,٧٦٧	٢٣ صندوق حماية المستثمر
٦٩,٢٧٩	٨٥,٣٦٣	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٦٣,٢٦٦	٩٧٩,٧٩٥	مصاريف وفوائد بنكية
١٢٦,٢٩٨	٥٢٢,٥٣٠	٦ مخصص التدني في المدينون
١١,٤٧٠	٢١,٢٦٩	مصاريف أخرى
١,٥٣٣,٢١٧	١,٧١١,٣٦٧	اجمالي المصاريف
(١٢٣,٥٥٩)	(١,٩٥٠,١٢٦)	(الخسارة) للسنة قبل الضرائب
(٣٩,٦٦٣)	١٠٠,٦٣٢	١٨ ضريبة دخل
(١٦٣,٢٢٢)	(١,٨٤٩,٤٩٤)	(الخسارة) للسنة - بيان (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
(١٢٣,٥٥٩)	(١,٩٥٠,١٢٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل التعديلات :
٩,٠٤٤	١٤,٥٥٨	استهلاك الموجودات الثابتة
٨٩٧,٠٥٢	(٦٧٢,٧٥٠)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٦٥,٨٨٤	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠,٢٤٨	-	خسائر أسهم موقوفة
١٢٦,٢٩٨	٥٢٢,٥٣٠	مخصص تدني المدينون
(٥,٠٠٠)	-	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٩٢٤,٠٨٣	(١,٨١٩,٩٠٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٧٠,٦٠٩)	١٤٦,١٤٢	(الزيادة) في الذمم المدينة
١٥,٧٥٤	-	النقص في شيكات برسم التحصيل
(٦,٨١٠,٥٨٣)	١,٤٣٦,٨٨٨	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٠,١٨٠,٨٢)	٣,٥٦٤,٨٠٢	النقص (الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٧,٧٤٨)	(١٣,٢٩٥)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١٩,١١٥)	١٤٠,٣٣٥	النقص (الزيادة) في تأمينات صندوق ضمان التسوية
(١٧٣,٣٣٠)	(٥٥١,٣٤٦)	(النقص) في ذمم دائنة
١٠٤,٣٧٣	(١١٥,٦٣٥)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(١١,١٢٥,٢٥٧)	٢,٧٨٧,٩٨٧	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣٠,٠٠٠)	(٧٠,٩٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١١,٢٥٥,٢٥٧)	٢,٧١٧,٠٢٩	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٠٥,٥٠٠)	-	(شراء) استثمارات عقارية
(٢٧,٢٨٩)	(٢٤,٩٠٦)	(شراء) موجودات ثابتة
٥,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٢٧,٨٨٩)	(٢٤,٩٠٦)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣,٣٢٠,٠٠٠	-	الزيادة في راس المال
٢,٧٨٠,٧٨٥	(٢,٤٠٩,٦١٢)	(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
٥,٤٤٦,٤٧٩	(٤٤٦,٤٧٩)	(النقص) الزيادة في القروض
١١,٥٤٧,٢٦٤	(٢,٨٥٦,٠٩١)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٦٤,١١٨	(١٦٣,٩٦٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,١٥٧	١٦٥,٢٧٥	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة
١٦٥,٢٧٥	١,٣٠٧	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

١ - تأسست شركة عبر الاردن للخدمات المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وفقاً لقانون الشركات الاردني المؤقت رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم ٥٦١١ برأسمال مصرح به قدره ٥٠٠,٠٠٠ دينار تم تسديده بالكامل خلال العام ٢٠٠١ وقد باشرت الشركة أعمالها في بورصة عمان بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٠ وذلك بموجب قرار مجلس ادارة البورصة تاريخ ٢٩ كانون الأول ١٩٩٩. تم خلال العام ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به ليصبح ٥ مليون دينار اردني ، وقد تم إستكمال إجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٦. تم خلال العام ٢٠٠٧ تخفيض رأس مال الشركة عن طريق اقفال الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢ مليون دينار ليصبح ٣ مليون دينار وقد تم إستكمال إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧. ان الشركة مملوكة بنسبة ٩٩/٦% من قبل شركة ابو جابر اخوان.

ب - ان غايات الشركة الرئيسية هي كما يلي :

- ١ - القيام بأعمال الوساطة المالية من خلال شراء وبيع الأوراق المالية مقابل العمولة لحساب الغير وفق الأوامر المحددة أو لحساب الشركة الخاص .
- ٢ - أمانة الإستثمار ، الإستثمارات المالية ، أمانة الإصدار ، الحفظ الأمين .
- ٣ - التمويل على الهامش ، تمويل الأوراق المالية على الهامش .
- ٤ - يحق للشركة عند قيامها بأعمالها أن تقوم بأي أعمال أو تصرفات لضمان حسن سير أعمالها وتحقيق غاياتها بما يتفق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها ولها القيام بما يلي :

أ - شراء وبيع واستبدال وإجارة أي أموال منقولة أو غير منقولة ، كالأراضي والأبنية والعقارات أو أي حقوق أو امتيازات اختراع أو رخص أو أو ملكيات أو آلات وأي أمور تحتاجها الشركة لتنفيذ غاياتها، على أن لا يكون شراء العقارات بقصد الإتجار بها .

ب - إقتراض الأموال اللازمة للقيام بأعمالها و/أو لتنفيذ غاياتها والحصول على هذه الأموال أو أي تسهيلات مالية أخرى من داخل الأردن وخارجه، كما أن لها رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة المملوكة لها لأي غاية تراها مناسبة بما في ذلك الحصول على التسهيلات والقروض.

ج - تأسيس أو الإستراك أو المساهمة في أي شركة أو مشروع أو مؤسسة تجارية أو صناعة أو زراعية أو سياحية أو إتصالات سلكية أو لا سلكية ترى أن لها فائدة في تأسيسه أو الإستراك فيه و/أو إدارته ، وكذلك الإندماج مع أي شركة أخرى تتشابه معها في الغايات سواء عن طريق البيع أو الشراء أو غير ذلك أن تقوم بجميع الأعمال المذكورة أعلاه أو بأي جزء منها سواء بنفسها مباشرة أو بالإستراك مع الغير ، أو بواسطة وكلاء لهم أو خلافهم أو أي أعمال أخرى سواء ذكرت صراحة أم لم تذكر ، ولها أن تدفع جميع المصاريف التي أنفقت في تأسيسها أو من أجل تحقيق الغايات والأهداف المذكورة أعلاه .

ج - تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣١ اذار ٢٠٠٨.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها والقوانين والأنظمة سارية المفعول .

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض :

تم إظهار البيانات المالية بالدينار الأردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج - موجودات مالية للمتاجرة

تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها بتاريخ 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 بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

د - تحقق الإيرادات :

١ - إيرادات التعامل بالأسهم

تسجل إيرادات الوساطة المالية عند اتمام الصفقة .

٢ - إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال الساري .

هـ - الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة. تشمل التكلفة جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. عندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة فيتم معالجتها كبنود موجودات ثابتة منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات الثابتة على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة استهلاك سنوية تساوي ٢٠ % .

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقييد أرباح أو خسائر شطب الموجودات الثابتة (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتها الدفترية) في بيان الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات .

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة وتقييمها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ الميزانية العامة ، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي .

و - موجودات غير ملموسة :

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل .

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرا في بيان الدخل .

ز - موجودات مالية متوفرة للبيع :

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو الاحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الشركاء . 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 الشركاء والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

ح - القيمة العادلة :

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .

ط - الضرائب :

١ - الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في بيان الدخل حيث ان الأول لا يشمل إيرادات او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتوزيع خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود الغير خاضعة للضريبة او القابلة للتوزيع (فروقات دائمة) . ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ الميزانية العامة.

٢ - الضرائب المؤجلة

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة على الفروقات بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والاسس الضريبة المتعلقة بها والمستخدم في احتساب الربح الخاضع للضريبة . هذا ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة التزام الميزانية العامة . ويتم الاعتراف بالتزامات الضرائب المؤجلة بشكل عام فيما يتعلق بجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بالموجودات الضريبة بشكل عام لجميع الفروقات القابلة للتوزيع ضريبياً للمدى المحتمل من خلاله توفير أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن الاستفادة من الفروقات المؤقتة القابلة للتوزيع .

تحتسب الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها خلال الفترة التي يتم تسوية المطلوبات بها أو تحقق الموجودات وفقاً لمعدلات الضريبة (أو القوانين الضريبة) المفروضة أو التي تم فرضها بشكل جوهري كما في تاريخ الميزانية العامة .

ان احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة يعكس النتائج الضريبة اللاحقة جراء الأسلوب الذي تتوقع فيه الشركة استرداد او تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها كما في تاريخ الميزانية العامة. كما يتم تقاص الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني لتقاص الموجودات الضريبة الحالية مع المطلوبات الضريبة الحالية عندما تتعلق بضرائب دخل مفروضة من قبل نفس السلطة الضريبة وتنوي الشركة تسوية الموجودات الضريبة الحالية او المطلوبات الضريبة الحالية بالصافي.

يتم مراجعة رصيد الضرائب المؤجلة بتاريخ الميزانية العامة وتخفيض حال توقع عدم حصول منفعة منها بشكل كلي أو جزئي .

٣ - الضريبة الحالية والمؤجلة للفترة :

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في بيان الدخل ، الا اذا كانت تتعلق ببند تقيد مباشرة في حقوق الشركاء.

ي - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

ك - استثمارات عقارية

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية (الأرض) بالتكلفة عند الاقتناء ، وهي عقارات مستثمرة للحصول على أرباح رأسمالية من بيعها ، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

ل - 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 افرادياً 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
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي لتلك الأداة المالية .

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالسعر الحالي للفائدة السوقية لأداة مالية مشابهة لها .

- تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة لتلك الأداة المالية .

- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل .

م - المعاملات بالعملة الاجنبية :

عند اعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملة الاجنبية وفقاً لاسعار السائدة بتاريخ الميزانية العامة. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملة الاجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة . وتقيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة.

ن - المخصصات :

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

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبذل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية .

هـ - التقااص :

يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية المفعول في الفترة الحالية :

تبنت الشركة ، في السنة الحالية، المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الادوات المالية : الافصاح .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - ايضاح رأس المال .

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) جاء لتوسيع الافصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية فيما يتعلق بالادوات المالية للشركة وادارة راس المال .

كما أن هناك أربع تفسيرات صادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية سارية المفعول منذ الفترة الحالية ، وهي كما يلي :

- تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٧) تطبيق اسلوب اعادة التقييم تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) التقارير المالية في اقتصاديات التضخم الزائد .
- تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٨) نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) الدفعة على اساس الحصة .
- تفسير التقارير المالية رقم (٩) اعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
- تفسير التقارير المالية رقم (١٠) التدني والتقارير المالية المرحلية .

لم يؤدي تبني هذه التفسيرات لاي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة .

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد :

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية ولكن لم يتم تطبيقها بعد :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات على اساس الحصة (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الاقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) *
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة **
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات ***
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء الزبائن ****

- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المحددة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها ***

- * تطبيق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .
- ** تطبيق ابتداءً من أول آذار ٢٠٠٧ .
- *** تطبيق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٨ .
- **** تطبيق ابتداءً من أول تموز ٢٠٠٨ .

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٤ - تقديرات محاسبية :

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهاادات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل .

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

تعتقد إدارة الشركة أن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي ممكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها أعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينون، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك إحتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الإستفادة منها، وتعتمد الإستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (ان وجد) في بيان الدخل .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	حسابات بنكية جارية
١٦٤,٢٧٥	٣٠٧	نقد في الصندوق
١٦٥,٢٧٥	١,٣٠٧	

٦ - مدينون - صافي

أ- يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٢,٦٤٨,٩٤٩	٢,٥٩٩,٢١١	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
١٠٨,١٣٠	١٦,١٦٠	ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
٤,٧٦١	١,٥٢٥	ذمم موظفين
١,١٩٨	-	ذمة شركة أبو جابر اخوان
٢,٧٦٣,٠٣٨	٢,٦١٦,٨٩٦	
(١٢٦,٢٩٨)	(٦٤٨,٨٢٨)	ينزل: مخصص التدني في المدينين
٢,٦٣٦,٧٤٠	١,٩٦٨,٠٦٨	

ب- ان الحركة على مخصص التدني في المدينين هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	١٢٦,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٦,٢٩٨	٥٢٢,٥٣٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
١٢٦,٢٩٨	٦٤٨,٨٢٨	رصيد في نهاية السنة

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

أ - أوراق مالية متداولة مدرجة بقيمتها السوقية والتي تم احتسابها بناءً على أسعار إغلاق سوق عمان المالي كما في نهاية العام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ في القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
١,٣٩٤,٥٣٥	٢,٣٧٧,٢٢٣	
٧٠٧,٠٩٦	٨١١,٦٤٥	
-	٥٦٧,٠٠١	
٤١١,٨٧٦	٤٧٥,٧٠٩	
٢,٥١٣,٥٠٧	٤,٢٣١,٥٧٨	

قطاع البنوك
قطاع الصناعة *
قطاع الخدمات
قطاع التأمين

ب - أوراق مالية غير مدرجة تظهر بالكلفة :

٥٧,٦٦١	٥٧,٦٦١
٢,٥٧١,١٦٨	٤,٢٨٩,٢٣٩

شركة مصانع الكندي الدوائية
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

* هنالك اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة عددها ١٠ الاف سهم بلغت قيمتها العادلة ٢٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧.

١١ - استثمارات عقارية

يمثل هذا المبلغ حصة الشركة في قطعة أرض من اراضي عمان تظهر بالكلفة علماً بأن الأرض غير مسجلة بإسم الشركة ، وإنما قامت بالحصول على وكالة غير قابلة للعزل مثبتة لدى دائرة الاراضي والمساحة .

تقارب القيمة العادلة لحصة الشركة في قطعة الأرض حوالي ٣١٥ الف دينار بناء على احدث تقرير من مقدر معتمد .

١٢ - رسوم الرخصة

يمثل هذا البند صافي رسوم الرخصة بعد الاطفاء حتى نهاية عام ٢٠٠٤ والمدفوعة من قبل الشركة لشركة الخدمات المالية مقابل شراء رخصة الوساطة المالية وذلك بموجب الاتفاقية الموقعة بين الشركتين بتاريخ الأول من أيلول ١٩٩٩ وموافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ أيلول ١٩٩٩ .

١٣ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

سيارات	اجهزة حاسوب وبرامج	اجهزة وآلات مكتبية	اثاث ومفروشات	المجموع	العام ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
١٠,٧٠٠	٢٧,٨١٠	٢٣,٩٣٤	١٩,١٣١	٧٢,٥٧٥	رصيد بداية السنة
-	٨,٦٩٥	١٢,٣٦٥	٣,٨٤٦	٢٤,٩٠٦	اضافات
١٠,٧٠٠	٣٦,٥٠٥	٣٦,٢٩٩	٢٢,٩٧٧	٩٧,٤٨١	رصيد نهاية السنة
١,٣٩٨	١١,٨١٣	٦,١٦٣	٧,٧٠٤	٢٧,٠٧٨	الاستهلاك المتراكم :
٣٠٢	٥,٠٩٠	٦,٠٩٧	٣,٠٦٩	١٤,٥٥٨	رصيد بداية السنة
١,٧٠٠	١٦,٩٠٣	١٢,٢٦٠	١٠,٧٧٣	٤١,٦٣٦	اضافات
-	١٩,٦٠٢	٢٤,٠٣٩	١٢,٢٠٤	٥٥,٨٤٥	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
					نسبة الاستهلاك السنوية %

سيارات	اجهزة حاسوب وبرامج	اجهزة وآلات مكتبية	اثاث ومفروشات	المجموع	العام ٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
١٣,٩٢٠	٢٣,٤٠٩	٧,٠٠٦	١٣,٠٧١	٥٧,٤٠٦	رصيد بداية السنة
-	٤,٤٠١	١٦,٩٢٨	٦,٠٦٠	٢٧,٣٨٩	اضافات
١٢,٢٢٠	-	-	-	١٢,٢٢٠	استبعادات
١٠,٧٠٠	٢٧,٨١٠	٢٣,٩٣٤	١٩,١٣١	٧٢,٥٧٥	رصيد نهاية السنة
١٣,٢٧٨	٧,٧٥٨	٣,٤٧٤	٥,٧٤٤	٣٠,٢٥٤	الاستهلاك المتراكم :
٣٤٠	٤,٠٥٥	٢,٦٨٩	١,٩٦٠	٩,٠٤٤	رصيد بداية السنة
١٢,٢٢٠	-	-	-	١٢,٢٢٠	اضافات
١,٣٩٨	١١,٨١٣	٦,١٦٣	٧,٧٠٤	٢٧,٠٧٨	استبعادات
٣٠٢	١٥,٩٩٧	١٧,٧٧١	١١,٤٢٧	٤٥,٤٩٧	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
					نسبة الاستهلاك السنوية

١٤ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
٤٦٧,٠٧٤	٥٠٢٦,٩٨٠	٩٩٢,١٥٣
١,٠١٠,٥٧٨	-	-
٢,٠٠٧,٠٩٢	-	-
٣٢٤,٧٧٧	٦,٢١٩,١٣٣	٣,٨٠٩,٥٢١

جاري مدين البنك الاردني للاستثمار والتمويل *
جاري مدين بنك HSBC (الشرق الاوسط) **
قرض بنك المال الأردني ***
جاري دائن مكشوف البنك الأردني الكويتي ****

* البنك الاردني للاستثمار والتمويل

تم الحصول على سقف جاري مدين من البنك الاردني للاستثمار والتمويل بحد أعلى ٨٠,٠٠٠ دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف) وبفائدة ٨% سنوياً محسوبة على اساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل كفالة الشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة . ان الرصيد الظاهر في البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ هو الرصيد المكشوف دفترياً حيث أن رصيد الظاهر في سجلات البنك بلغ ٥٨,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

** بنك HSBC (الشرق الاوسط)

تم الحصول على سقف جاري مدين لدى بنك HSBC (الشرق الاوسط) بحد اعلى مليون دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف) وبفائدة ٨/٧٥% سنوياً ممنوحة على اساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

*** بنك المال الأردني

تم اعادة جدولة قرض بنك المال الاردني خلال العام ٢٠٠٧ والذي كان قد منح بسقف ٥ مليون دينار وبفائدة ٩/٦٥% سنوياً ممنوحة على اساس يومي وتقيد شهرياً حيث استحق القرض بتاريخ ٣١ اب ٢٠٠٦ وتم اعادة جدولته ليستحق اخر قسط له بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

**** البنك الأردني الكويتي

يمثل هذا المبلغ رصيد الحساب الجاري مكشوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لدى البنك الاردني الكويتي يستحق عليه فائدة ١٢% تحتسب وتقيد شهرياً.

١٥ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
٣٧,٥٩٩	٥٦٥,٥٥٩	٤٥,٠٨٥
٢١,٦٩٩	٦١٠,٦٤٤	٥٩,٢٩٨

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمة شركة ابو جابر اخوان

١٦ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٢١,٠١٤	-
-	٦,٣٥٢
٢,٥٧٧	١,٦٠٤
١٢٣,٥٩١	٧,٩٥٦

نفقات موظفين مستحقة الدفع
اتعاب مهنية
أخرى

١٧ - قرض طويل الأجل

منحت الشركة تسهيلات من البنك الأردني الكويتي بسقف ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٩% سنوياً محسوبة على أساس يومي وتقيد شهرياً وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للسيد زياد رؤوف أبو جابر والسيد مروان رؤوف أبو جابر وشركة أبو جابر اخوان بالتكافل والتضامن مع الشركة يتم تسديده على ٣٦ دفعة شهرية متساوية بمبلغ ١٣٨,٨٨٩ دينار يستحق اولها في ٣١ اذار ٢٠٠٨، وتفاصيلها كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥,٤٤٦,٤٧٩	١,٣٨٨,٨٨٩
-	٣,٦١١,١١١
٥,٤٤٦,٤٧٩	٥,٠٠٠,٠٠٠

اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام
قرض طويل الأجل

١٨ - مخصص ضريبة الدخل

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٥ .

- كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٦ ، ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . لم تقم الإدارة بتقيد مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠٠٧ كون الشركة تكبدت خسارة . وبراى الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصص المأخوذ في الميزانية العامة يتمشى واحكام قانون ضريبة الدخل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٤,٠٠٠	٧٠,٩٥٨
٣٦,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٧٠,٩٥٨	-
(١٣٠,٠٠٠)	(٧٠,٩٥٨)
٧٠,٩٥٨	٣٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٦,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٧٠,٩٥٨	-
(٣١,٥٧٥)	(١٣٠,٦٣٢)
(٣٥,٧٢٠)	-
٣٩,٦٦٣	(١٠٠,٦٣٢)

ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة *
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

* تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على رصيد مخصص للتدني للمدينين ونسبة ٢٥%.

١٩ - حقوق الشركاء

أ- رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسست الشركة برأسمال مقداره نصف مليون دينار موزع على نصف مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد ، تم خلال العام ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به ليصبح ٥ مليون دينار أردني عن طريق رسملة مبلغ ١٨٠,٠٠٠,٠٠١ دينار من الأرباح المدورة وقيام الشركاء بدفع مبالغ نقدية بمبلغ ٣,٣٢٠,٠٠٠ دينار ، وقد تم استكمال إجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٦.

بناءً على قرار الهيئة العامة بالإجتماع غير العادي المنعقد بتاريخ ٧ تموز ٢٠٠٧ وقرارها المعدل في إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ فقد تقرر تخفيض رأس مال الشركة عن طريق اقفال الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢ مليون دينار ليصبح ٣ مليون دينار وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧.

ب- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء . ولا يجوز وقف التحويل قبل أن يبلغ حساب الاحتياطي الإجباري ما يعادل رأس مال الشركة المصرح به. علماً بأنه لم يتم تحويل أي مبلغ عن نتائج العام ٢٠٠٧ لتكبد الشركة خسائر.

٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,١٤٠,٣٩٨	(٢,٢٤٩,٧١٥)	الرصيد في بداية السنة
(٤,٣٨٤,٥٥٢)	٤٠٠,٦٦٦	صافي التغير خلال السنة
٩١٨,٤١١	١,٤٤٦,٠٦٣	صافي خسائر متحققة
-	٢٦٥,٨٨٤	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦,٠٢٨	-	المحول الى بيان الدخل
(٢,٢٤٩,٧١٥)	(١٣٧,١٠٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة

٢١ - صافي عمولات التداول

تتقاضى الشركة عمولة تتراوح بين ٠/٤% إلى ٠/٦% عن عمليات بيع وشراء الأسهم ، علماً بأنه تم خلال العام ٢٠٠٧ إيقاف الشركة عن التداول للفترة من ١ تموز ٢٠٠٧ ولغاية ١٣ تشرين ثاني ٢٠٠٧ لاختلاف نسب الملاءة (نسبة اجمالي الالتزامات الى صافي حقوق الملكية ونسبة صافي حقوق الملكية الى رأس المال المدفوع) عن النسب المطالب بها من قبل هيئة الأوراق المالية ، هذا وقد اعيدت الشركة الى التداول بعد ان وفقت اوضاعها بتاريخ ١٤ تشرين ثاني ٢٠٠٧.

٢٢ - نفقات موظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٩٠,٣٦٠	٧٤,٣٤١	رواتب ومنافع وعلاوات
٦,٤٦٦	٧,١٦٧	الضمان الإجتماعي
٢٩٦	٤,١٣٥	نفقات طبية
١٩٧,٠٢٢	٨٥,٦٤٣	

٢٣ - صندوق حماية المستثمر

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠.١ / ٠.٠ % من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ١٦٧,٦٩٧,٤٠٧ دينار للعام ٢٠٠٧ (مقابل ٦٥٨,٨٢٠,٤٣٩ دينار للعام ٢٠٠٦)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

٢٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥,٤٦٨	٨,٠٦٣	اشتراكات بورصة عمان
٢٣,٢٣١	١,١١٣	رسوم حكومية
٢,١٦٥	١,٢٧٠	تنقلات
٥,٤٦٣	١٠,٧٨١	برق وبريد وهاتف
٢,٤٥٠	١,٤٢٣	ضيافة
٢,٦٠١	٢,٨٧٧	قرطاسية ومطبوعات
١١,٣٨٥	١٩,٢٢٥	ايجارات
٧,٤٧٢	٢٦,٠٥٣	اتعاب مهنية
٩,٠٤٤	١٤,٥٥٨	استهلاك موجودات ثابتة
٦٩,٢٧٩	٨٥,٣٦٣	

٢٥ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

ان الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال العام كانت على النحو التالي:

الفوائد المدفوعة خلال العام ٢٠٠٧	خصومات على العمولات خلال العام ٢٠٠٧	العمولات خلال العام ٢٠٠٧	ذمة دائنة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	تسهيلات بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١١,٩٢٨	٦٧,٥٩٤	٢١,٦٩٩	-	شركة ابو جابر اخوان (شريك)
-	٢,٢٦٧	٤,٨٩٢	-	-	الشركة المتحدة للتأمين (شركة شقيقة)
١٤٧,٤٦٥	-	-	-	٤٦٧,٠٧٤	البنك الاردني للاستثمار والتمويل (مملوك جزئياً من شريك)
-	١,٤٢٤	٣,٠٧٣	-	-	د. رؤوف أبو جابر (اقارب احد المساهمين)
١٤٧,٤٦٥	١٥,٦١٩	٧٥,٥٥٩	٢١,٦٩٩	٤٦٧,٠٧٤	

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للمدير العام للشركة ما مجموعه ٢٣,٨٠٠ دينار للعام ٢٠٠٧ (مقابل ١٤٣,٨٠٠ للعام ٢٠٠٦) ، علماً بأنه لم يتم منح المدير العام اية مكافآت خلال العام ٢٠٠٧ كون الشركة قد حققت خسائر.

٢٦ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز الإيداع قيمتها ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٢٥,٠٠٠ دينار .

٢٧ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٦ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء كبير من اموال الشركة مستثمر بموجودات مالية للمتاجرة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة.

ج - 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 بالإلتزامات .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والاستثمارات المالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية .

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

هـ - مخاطر أسعار الإستثمارات

تحتفظ الشركة بمحفظة إستثمارية كبيرة معظمها تتكون من أسهم متداولة في سوق عمان المالي بالإضافة إلى أسهم شركات أخرى غير متداولة ومصنفة كموجودات مالية للمتاجرة وموجودات مالية متوفرة للبيع .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المتداولة والموجودات المالية للمتاجرة مما ينعكس على بيان الدخل للسنة وحقوق الشركاء كما في تاريخ الميزانية العامة. أعد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

- ٥٪		+ ٥٪		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(٢١٤,٤٦٢)	(١٢٤,٩٠٠)	٢١٤,٤٦٢	١٢٤,٩٠٠	حقوق الشركاء
(٣٧٢,٠٧٤)	(٣٣٧,٥٢٥)	٣٧٢,٠٧٤	٣٣٧,٥٢٥	بيان الدخل

كما تقوم الشركة بتنويع الإستثمارات بالأسهم في قطاعات إقتصادية مختلفة من أجل الحد من التقلبات العكسية في القيمة العادلة للإستثمارات. وفيما يلي توزيع للموجودات المالية حسب القطاعات المختلفة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢,٣٧٧,٢٢٣	١,٣٩٤,٥٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع:
٨٦٩,٣٠٦	٧٦٤,٧٥٧	قطاع البنوك
٥٦٧,٠٠١	-	قطاع الصناعة
٤٧٥,٧٠٩	٤١١,٨٧٦	قطاع الخدمات
٤,٢٨٩,٢٣٩	٢,٥٧١,١٦٨	قطاع التأمين
٧,٣٨١,٤٤٠	٦,٤٩٢,٤٢٠	موجودات مالية للمتاجرة:
٦٠,٠٣٠	١٦٨,٨٣١	قطاع الخدمات
-	١٦,٠٨١	قطاع التأمين
٧,٤٤١,٤٧٠	٦,٦٧٧,٣٣٢	قطاع الصناعة

و - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة للتسهيلات المستغلة بتاريخ البيانات المالية ، كما اعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ البيانات المالية كان قائما طوال العام. يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار نصف نقطة مئوية وعلى النحو التالي:

٢٠٠٧		
٠,٥٪ -	٠,٥٪ +	
٣٧٢,٠٧٥	(٣٧٢,٠٧٥)	(الخسارة) / الربح

٢٨ - ارقام المقارنة

أ - قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٧ بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة ، وتماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) تم تعديل البيانات المالية للعام ٢٠٠٦ بأثر رجعي لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، فيما يلي أثر ذلك التعديل :

للعام ٢٠٠٦			
التغيير	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
<u>الموجودات</u>			
٣١,٥٧٥	٣١,٥٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>حقوق الشركاء</u>			
٣١,٥٧٥	(١٦٢,٧٥٥)	(١٩٤,٣٣٠)	الخسائر المدورة بداية السنة
<u>بيان الدخل</u>			
٣١,٥٧٥	٣٩,٦٦٣	٧١,٢٣٨	ضريبة الدخل

ب - تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠٠٧ .