



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

التاريخ: ٢٠٠٩/٣/٣١ - 2/4/2009 - BROKER 42 - F.S - UNAUDITED
الرقم: أمان/١٠٦/٢٩

٢٠٠٩ ٠٩ ٠٤ ٠١ ١٤ ٤٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تحية واحتراماً،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه الممسودة الاولى للقوائم المالية الموحدة
للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨، وسوف يتم تزويدكم بها بعد اعتمادها من مجلس إدارة
الشركة في اجتماعها المقبل وتوقيعها من مدقق حسابات الشركة حسب الأصول.

(١)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
Aman for Securities Plc.

هيئة الأوراق المالية المستقلة المدبران ١ نيسان ٢٠٠٩ الرقم التسلسل ٦٢٤٢ رقم الملف المهية المختصة
--

اليوم
تسليم بدارل
٤/٤

مطبوعات

شركة أمارة للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

تقرير حول القوائم المالية

نقد طبقاً للقوائم المالية المرفقة لشركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة (بشأن اليهم مساهم بالمجموعة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإجراءات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة حادثة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق ضوابط داخلية على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة حادثة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء من حيث الاحتياطي أو من خطأ، وكذلك اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهنية وتخطيط وتنفيذ التدقيق للحصول على تأكيد معقول بشأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق للقيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبلغ والإيضاحات التي تقدمها الإدارة المالية، إن اختبار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية وإستماعه طبيعة ونسبة النتائج عن الاحتمال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار طبيعة الرقابة الداخلية للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة حادثة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة لهذه وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المعتمدة ومعقولة لتقديرات المحاسبة التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء للرأي.

أساس النتيجة لمتحفظة

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة، فقد نتج عن تملك شركة لاصول للاستثمار والخدمات المالية شهرة بحبلغ ٢٩ مليون دينار. وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، فإنه يجب إجراء اختبار تكفي قيمة الشهرة سنوياً. لم تقم الشركة بإجراء اختبار تكفي قيمة الشهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وبالتالي لم نستكن من تحديد أثر هذا التكفي أن وجد على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الرأي

في رأينا باستثناء ما ورد في الفقرة السابقة، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بحذاف، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تمتثل المجموعة بقيود وسجلات حسابة منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصانقة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حسوبة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك		٣٥٩٩٥٥	٥٥٩٦١١
موجودات مالية للمتاجرة	٣	١٤٩٦٩٦٦	٨٢٨٤٩٠٤٦
نعم مدينة	٤	١٥٩٦٧٣٠٩	٣٠٧٠١٤٦٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٢٨٠٦٠١٤٥	٨٢٩٨١٢٨
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٨٣٢٧٤٠	١٧٤٨٧٧١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٠	١٩٨٣٦٨٥٠	٤٢٦٦٧٨٨
ممتلكات ومعدات	٧	١٩٨٨٨٠١٩	٩٨١٦٠
موجودات غير ملموسة	٨	٣٧٨٠٠	-
شهرة	٩	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
مجموع الموجودات		٥٨٤٠٨٥٥١	٥٧٦٤٣٦٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١٠	١٥٩٤٥٣٤١	١٧٤٢٢٦١٩
نعم للوسطاء		٣٠٣٠٠٣	-
نعم دائنة		١٢١٨٦٦٦	١٨٤٠٣٠٤
قروض بنكية	١١	٧٤١٤٨٥٥	٢٦٢٥٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٢	٣٦٦٠٨٩	١٤٠١٤٠٠
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	٢٠	٤٠٠٠٠٠	٣٣٩٦٦٤
مخصص ضريبة الدخل	١٦	١٣١١٠٧٧	١٣٧٦٦١٢
مجموع المطلوبات		٣١٢٣٠	٢٥٩٩٢٩
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٣	٤١٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
نفعت على حساب زيادة رأس المال		-	١١٠٠٠٠٠
للتخفيض في القيمة المعادلة للاستثمارات	٥	-	٢٧٠٠٠
خصائر متراكمة		(١٤٣٢١٦٤)	(٨٨٨٩٣٢٦)
مجموع حقوق الملكية		٢٧١٧٨٤٧٦	٣٢١٣٧٦٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٨٤٠٨٥٥١	٥٧٦٤٣٦٠٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة أمن للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
 قائمة الدخل الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
الإيرادات -		
عمولة بيع وشراء الأسهم	٧,٦٨٣,٤٩١	٣,٨١٩,٧٣٠
فوائد دلتا	٨٥٣,٤٧٥	٢٣٦,٦٠٤
١٤ (خسائر) أرباح مالية للمتاجرة	(٢,٢٧٨,٠٨٣)	(٩٢٧,٢٨١)
(خسائر) أرباح ملكية ومعدات	(١٨٥)	(١٣,٢٦٨)
إيرادات أخرى	١١,٥٢٧	٢٢,٣٥٣
صافي الإيرادات	٦,٢٧٠,٢٢٥	٥,٠١٩,٢٣٦
المصروفات -		
١٥ مصاريف إدارية	(١,٩٩٤,٤٥١)	(١,٧٦٩,٦٦٦)
١٦ مخصص ندم مشكوك في تحصيلها	(٤٩٦,٦٣٤)	(٤,٣٠٣,٢٩٢)
استهلاكات وإطفاءات	(١٢١,٦٦٠)	(١٩٠,٢٩٠)
خسائر التكني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(٥,١٦٤,٩٨٢)	(٢,٣٤٦,٤١٦)
٥ خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-	(١,٦٦٠,٤٤٧)
عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة	(٦١١)	(٨٥,٤٣٢)
صندوق حماية المستثمرين	(٢١٨,٩٤٥)	(١,٠١٠,٦١١)
مصاريف تمويل	(٢,١٧٥,٢٤١)	(١,٤٩٣,٧٣٥)
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	(٤,٦٣٠,١٨٨)	(٣,٣٩٠,٥٥٧)
ضريبة الدخل	(٨٠٠,٠٠٠)	(٥٠٦,٠٠٠)
خسارة السنة	(٥,٤٣٢,١٩٨)	(٦,٨٤٦,٣١١)
الخسائر الأسمية للسهم من خسارة السنة		
١٨	(٠/١٥٢)	(٠/٢٣٦)
١٨	(٠/١٥٢)	(٠/٢٢٨)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ثلاثئة للمنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

[illegible]

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان الأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(٦٣٣٩٥٧)	(٤٦٣٢١٩٨)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل بنود غير نقدية -
٤٣٠٣٢٩٢	٤٩٦٦٣٤		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٩٠٩٠٤	١٢١٦٦٠		الاستهلاكات والإطفاءات
(١٥٠٠٤٥)	١٠١٥٨٣٩		خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٣٤٦٤١٦	٥٨٦٤٩٨٢		خسائر التكني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٢٦٨)	١٨٥		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٣٧٣٥)	٢١٧٥٢٤١		مصاريف تمويل
٢٦١٢١٨١	١٥٠٣٢٧٥		التغير في رأس المال -
٩٤١٩٢٢	٨٣٩٦٩		الانقاص في رأس المال
٤١٧٣٦٢	٧٤٢٧٨٩٥		(الزيادة) الانقاص في رأس المال المدينة الأخرى
(١٢٠٠٦٢٠)	٦٢١٦٣٨		موجودات مالية للمساهمين
(١٠٠٤٩٣)	١٠٣٥٣١١		الانقاص في الذمم الدائنة
(١١٢٦٥٢٨١)	١١١٣٩٣٩		الانقاص في رأس المال
(٢٠٨٣٦٦)	١٠٠٣٣٥		لزيادة في ذمم جهات ذات صلة
(٦٩٧١٨١٨)	(٩٠٤٨٩)		لزيادة في ذمم وسطاء
			ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٧٤٧١١)	(٢٢٦٢١٧)		شراء ممتلكات ومعدات
٦٧٩٨٣٣٥	٤٢٠٠٠		شراء موجودات غير ملموسة
١٢٥٠٠٠	١٧١٤		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧٦٠٠٢٣٠)	-		إطفاء رخصة تداول من تملك شركة تابعة
(١٠٨٥١٧٠)	(٢٦٦٠٣)		تملك شركة تابعة بعد تنزيل النقد المملوك
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١١٥٠٠٠٠	٠٠٠٠		نفقات على حساب زيادة رأس المال
١٨٣٩٥٥	٠٠٠٠		رأس المال المنفوع
(٨٧٥٠٠٠)	(٢٠١٠٤٥)		التمويل من قروض بنكية
(١٤٩٣٧٣٥)	(٢١٧٥٢٤١)		تسديدات قروض
			فوائد مدفوعة
١٠٣٩٥٢٢٠	٢٦١٤٦١٤		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٧٥٠٨٣٠٤)	٢٢٥٧٦٢٢		صافي الزيادة (الانقاص) في النقد وما في حكمه
(٩٨٥٨٧٠٤)	(١٧٣٦٧٠٠٨)	١٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٧٣٦٧٠٠٨)	(١٥٠٩٣٨٦)	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(١) عام

تأسست شركة أمان للأوراق المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ١١ نيسان ٢٠٠٤ برأسمال ٥٣٠,٠٠٠ دينار. وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال ليصبح ٥٠٠,٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٤ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها على المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة. من أهداف الشركة متابعة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها.

تم تحويل السنة المالية لشركة إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٥.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبادئ المحاسبة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتناجزة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في السنة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة أمان للأوراق المالية (الشركة) والقوائم المالية لشركة أصول للاستثمار والخدمات المالية (يشار إليهم معاً بالمجموعة). تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية للبالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإقصاء عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ ولزومات للتدفقات النقدية المستقبلية ولزوماتها الفاجئة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

تلك وما في حكمه

لفرض قائمة التدفقات النقدية التي تظهر في التذ وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل البنوك الدافئة بحيث لا تتضمن مخاطر للتغير في القيمة.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة المعادلة للمقابل. ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة المعادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة المعادلة الناتجة عن فروقات تسجل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

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

الذمم المعنية

تظهر الذمم المعنية بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم حساب الديون في كشورك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تتطلب الديون المعدومة نسبة 5% من الديون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة المعادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة المعادلة. ويظهر التغير في القيمة المعادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تخفي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المفيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التكتي في أسهم للشركات التي تم قبدها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك للمتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك للمتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو للتخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تقراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن لاسترداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تدفيعها قيمتها إلى القيمة الممكن لاستردادها وتسجل قيمة التكني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

تملك شركات تابعة و شراكة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة وطريقة للشراء. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات الممنوحة والالتزامات المكتوبة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة المشترية في تاريخ التملك إضافة إلى أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية التملك. يتم قياس موجودات قابلة للتحويل والالتزامات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ التملك.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في التملك من حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المشترية بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة في الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة بعد تنزيل أي مخصص تكني في القوائم يتم تحديد وخدمات توليد النقد المتوقع أن تتفوق من صلبية التملك لأغراض إجراء اختبار التكني في قيمة الشهرة.

تدني قيمة الشهرة

يتم اختبار تدني قيمة الشهرة سنوياً (كما في ٣١ كانون الأول) وإذا أشارت أحدية تدني قيمة الشهرة في الظروف التي يمكن تدني قيمتها يتم الاعتراف بخسائر تدني قيمة الشهرة في قائمة الدخل الموحدة إذا تجاوزت الخسارة القابلة للاسترداد لخدمات توليد النقد التي تعود لها الشهرة قيمتها الدفترية.

الدائون والمستحقات

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة للالتزامات في تاريخ الميزانية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة ولن تمديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل للضريبة الموجبة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الاعلاق للموجودات المالية وأسعار العرض والنسبة للمطلوبات المالية.

تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عند بلوغها بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفواتير في أسس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى من مبدأ الإحتقاق.

يتم تحقق عوائد توزيعات أرباح الأسهم من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خارج نطاق سعر الصرف السائدة في تاريخ لإجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية والملازم الأجنبية بأسعار الصرف المائدة بتاريخ الميزانية الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ الميزانية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها. إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مؤشرات تدني قيمتها، فإنه يتم تدني القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المخفضة؛ يمثل الفرق بين القيم المثبتة في قوائمها، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

فيما يتعلق بالنظم المتبعة، يتم عمل اختبار تدني عندما يكون هنالك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل للمبالغ المستحقة حسب الشروط الأصلية للقاتورة.

تتلى الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المكتبة في السجلات والقيمة العادلة.

يتم تسجيل التكني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة للتكني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

(٣) موجودات مالية للمتاجرة

تم رهن ٢٢٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات للصناعة والمقازية و ٢٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة أوفك للاستثمار و ٢٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة العربية للتنمية العقارية مقابل للتسهيلات الائتمانية المبلوغة للمجموعة من البنك الأردني الكويتي وبنك الاسكان لقرض (البنك ١٠ و ١١).

(٤) نسم مدبلة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٧٧٠١٤٦٨	٢٢٦٦٣٩٤٣
٧٠٠٠٠٠٠٠	٧٤٩٦٦٣٤
٣٠٧٠١٤٦٨	١٥١٦٧٣٠٩

نسم ضلاء
ينزل: مخصص نسم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص النسم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٣٥٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠
٤٣٠٣٧٦٢	٦٦٣٤
٤٤٦٧٠٨	
٧٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٩٦٦٣٤

رصيد بداية السنة
لمخصص السنة
المخصص للدائج من تملك شركة تابعة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار لانسم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الانسم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	١٢١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١٦٧٣٠٩	٢٤٧٤٦٢١	٨٠٢٢٤	٣٤٤٤٠٦	٩١٦٧٩٥٨	٢٠٠٨
٣٠٧٠١٤٦٨	١٠٥٩٧٢	١١١١١٩	٧٣٢٢٦٢١	٢١٢٠٨١٥٦	٢٠٠٧

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الانسم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

تم رهن ٣٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون العرب المتحدون مقابل التسهيلات الائتمانية للمملوكة للمجموعة من قبل بنك الامكان للتجارة والتمويل (إيضاح ١٠). إن القيمة السوقية لأصهم المرهونة ٢٧٥٧١٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٨٥٧١١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

فيما يلي ملخص للحركة على التغير في القيمة العادلة للاستثمارات:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
(٥٣٤٢٠٢٢٨)	٢٧٠٠٠
١٣٦٢٠٦٥	(٥٨٩١٠٩٨٢)
١٦٦٠٧٤٧	-
٢٣٤٩٠٤١٦	٥٨٦٤٠٩٨٢
٢٧٠٠٠	-

رصيد بداية السنة
(خسائر) أرباح غير
خسائر متحققة منقولة لتغير الدخل المجمدة
خسائر قتنلي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
رصيد نهاية السنة

(٦) أرصدة مخفية لغوي

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٢٤٨٣٧	-
٦٨٩٠٢٠٠	٨٥٦٠٠٠
٢٦٩٠٤٥٠	٨٩٥٠١٩١
١١٢٠٤٣٠	-
٥٠٠٠٠٠	-
٥٠٠٠٠٠	-
٤٨٠٤٣٦	٧٠٠٠٠٠
١٠٧٤٨٠٧٧١	١٠٧٤٨٠٧٤٠

تأمينات نقدية
تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
تسوية التداول
شيكات برسم التحصيل
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
أخرى

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا الفند ما يلي:

الموجود	معدات	ممتلكات	معدات	ممتلكات	معدات	ممتلكات	معدات	ممتلكات
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
٢٠٠٨ -								
كافة -								
الرصيد كما في أول								
كانون الثاني ٢٠٠٨	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٨٢,٢٧٧	٧١,٨٥٦	٢٢٧,٥٧٠	٧٧,٤٨٢	٧٣,٧٠٠	١٠١٧,٠٢٨
الاضافات	-	-	٣,٠٢٥	١٦٢,٨٠٧	٣٧,١٨٤	٢٢,٧٠١	-	٢٢٦,٢١٧
الاستهلاكات	-	-	-	(٢,٤٩٣)	-	-	-	(٢,٤٩٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٨٥,٣٠٢	٢٣١,١٧٠	٢٦٥,٧٥٤	١٠٠,١٨٣	٧٣,٧٠٠	١,٣٩٣,٢٥٢
الأول ٢٠٠٨								
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في أول								
كانون الثاني ٢٠٠٨	-	١٤,٣٤٠	١٥,٩١٧	٣,٠١٩٩	٧٥,٩٨٧	٢٧,٠٨٦	٢٥,٩٣٩	١٨٩,٤٦٨
الاضافات	-	٨,٣٧٥	٨,٤٥٣	٣٣,٦٦٨	٤٢,٦١٦	١٣,٣٩٧	١١,٣٠٥	١١٧,٤٦٤
الاستهلاكات	-	-	-	(١,٥٩٩)	-	-	-	(١,٥٩٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون	-	٢٢,٧١٥	٢٤,٣٧٠	٦٢,١٦٨	١١٨,٦٠٣	٤٠,٤٨٣	٣٦,٩٩٤	٣٠٥,٣٣٣
الأول ٢٠٠٨								
مباقي القيمة الدفترية كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٨٥,٣٠٢	٢٣١,١٧٠	٢٦٥,٧٥٤	١٠٠,١٨٣	٧٣,٧٠٠	١,٣٩٣,٢٥٢
٢٠٠٧ -								
كافة -								
الرصيد كما في أول								
كانون الثاني ٢٠٠٧	-	-	٢١,٤٩٤	٤,٨٧٠	٦٨,٩٢٤	٥٦,٤١٩	١٩,٠٠٠	٢٠٥,٧٠٨
تملك شركة تابعة	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٢٧,٠٢١	٢٧,٠٢١	١٤١,١٢٠	٥٥,٤٨٨	٥٧,٧٠٠	٩٠٧,٥٤٤
الاضافات	-	-	٢٣,٢٢١	١١,٢٣٢	١٧,٥٢٢	١٢,٢٥٠	-	٧٤,٨٠٤
الاستهلاكات	-	-	(١١٨)	-	-	(١٧,٣١١)	-	(١٧,٤٢٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٨٢,٢٧٧	٧١,٨٥٦	٢٧٠,٥٧٠	٩٩,١٢٦	٧٣,٧٠٠	١,٠١٧,٠٢٨
الأول ٢٠٠٧								
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في أول								
كانون الثاني ٢٠٠٧	-	-	٥,٠١٢	١٤,٩٣٦	١٦,٨٨٤	١٧,١١٨	٦,٢٣٢	٦,٠١٨٢
تملك شركة تابعة	-	١,٠١٥٢	٤,٦٢١	٢,٢٢٠	٣٤,١٦٨	٤,٤٤٣	١٢,١٨٠	٢٨,٩٨٤
الاضافات	-	٤,١٨٨	٦,٣٠٧	١٢,٧٤٣	٢٤,٩٣٥	١١,٠٠٤	٦,٧٢٧	٦٥,٩٠٤
الاستهلاكات	-	-	(٢٣)	-	-	(٥,٧٩٩)	-	(٥,٩٠٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون	-	١٤,٣٤٠	٢٤,٣٧٠	٦٢,١٦٨	١١٨,٦٠٣	٤٠,٤٨٣	٣٦,٩٩٤	٣٠٥,٣٣٣
الأول ٢٠٠٧								
مباقي القيمة الدفترية كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢١٩,٠٠٠	٤١٨,٧٤٣	٨٥,٣٠٢	٢٣١,١٧٠	٢٦٥,٧٥٤	١٠٠,١٨٣	٧٣,٧٠٠	١,٣٩٣,٢٥٢

(٨) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت وعلى مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.
يتم رسملة التكاليف المتعلقة بخلو المباني ويطفاؤها على مدى خمس سنوات.

خلو مباني
دينار

٤٢,٠٠٠
(٤,٢٠٠)

٣٧,٨٠٠

إضافات

الاطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(٩) القيمة المعادلة

قامت الشركة في ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٧ بتملك ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية مسجلة
المسؤولية، شركة مسجلة في بورصة عمان ومختصة في تقديم خدمة الاستشارات المالية والتقييم باصطاح بيع
وشراء الأوراق المالية في أول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن القيمة المعادلة للموجودات للشركة أصول للاستثمار والخدمات المالية مسجلة المسؤولية وقيل التملك
مباشرة كما يلي:

القيمة المعادلة	القيمة
بنك ربح التملك	القيمة
دينار	دينار
٥٠,١١٣	٥٠,١١٣
٩,٩٤٦,٦٤٦	٩,٩٤٦,٦٤٦
٦٧٢,٧٧٢	٦٧٢,٧٧٢
٥,٦٥٣,١٥٢	٥,٦٥٣,١٥٢
٨٣٨,٥٦٠	٨٣٨,٥٦٠
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
١٦,٤٣٤,٢١٠	١٦,٤٣٤,٢١٠
٦,١٤٣,٤٣٣	٦,١٤٣,٤٣٣
٤٤٦,١٦٣	٤٤٦,١٦٣
١,٠٤٨,٨٥٠	١,٠٤٨,٨٥٠
١٣٩,٩٨٣	١٣٩,٩٨٣
٧,٨٤١,١٧٤	٧,٨٤١,١٧٤
٨,٥٩٢,٣٦٩	٨,٥٩٢,٣٦٩
٢,٩٠٧,٦٣١	٢,٩٠٧,٦٣١
١١,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠
(٦,١٠٠,٣٣٠)	(٦,١٠٠,٣٣٠)
(١١,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٥٠٠,٠٠٠)
(١٧,٦٠٠,٣٣٠)	(١٧,٦٠٠,٣٣٠)

أرصدة لدى البنوك

ذمم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

موجودات مالية للمتجورة

ممتلكات ومعدات

موجودات مالية غير ملموسة

بنوك دائنة

ذمم عملاء دائنة

أرصدة دائنة أخرى

مخصص ضريبة الدخل

صافي الموجودات المملوكة

الشهرة الناتجة من التملك

النقد المدفوع

التدفق النقدي عند التملك:

صافي النقد المملوك مع الشركة التابعة

المبالغ المدفوعة لتملك الشركة

صافي للنقد المدفوع

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة والمتعلقة في حسابات الجاري سدين والقروض المتجددة من البنوك التالية:

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بسقف ائتماني ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار ويمثل فائدة ٨ ٪ سنوياً مقابل رهن ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة للمستثمرين العرب المتحدون (إيضاح ٥).

البنك الاردني الكويتي

بسقف ائتماني ٥٠٠٠٠٠٠ دينار ويمثل فائدة يتراوح ما بين ٧ في ٩ ٪ سنوياً بالإضافة الى عوالة سنوية تتراوح ما بين ١٠ ٪ الى ١٠ ٪، مقابل رهن ٩٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة للمستثمرين والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة لوفتك للاستثمار بالإضافة الى حصة ١٠ ٪ في شركة الاولى على مبنى شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية.

البنك التجاري الاردني

بسقف ائتماني مقداره ٢٥٠٠٠٠٠ دينار ويمثل فائدة سنوية ٨ ٪ وعوالة سنوية ١ ٪ تم منح هذه التسهيلات للشركة التابعة لشركة اصول استثمار والخدمات المالية بكفالة للشركة الام.

(١١) قروض بنكية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البنوك	
		المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٢٥,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠
-	٤,٢٧٢,٠٠٠	١,٠٩٨,٥٠٠	١,٠٩٨,٥٠٠
-	٩٩٢,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠
٢,٢٢٥,٠٠٠	٧,٠١٤,٠٠٠	١,١٦٨,٥٠٠	١,١٦٨,٥٠٠

قروض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

حصلت الشركة بتاريخ أول آذار ٢٠٠٧ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧ ٪، يسد للقرض على أربعة أقساط سنوية بقيمة ٨٧٥٠٠٠٠ دينار للقسط الأول، استحق القسط الأول بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ واستحق القسط الأخير بتاريخ أول آذار ٢٠١٠، تم منح القرض للشركة مقابل رهن ٣٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة للمستثمرين والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٢٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة العرب للتنمية العقارية.

قرض البنك الاردني الكويتي

حصلت الشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية) بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٨ على قرض من البنك الاردني الكويتي بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩ ٪ سنوياً، يسد القرض على ١٦ قسط ربع سنوي بقيمة ٣١٢٠٠٠٠ دينار للقسط الأول، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، واستحق القسط الأخير بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. تم منح القرض للشركة مقابل رهن ٩٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة للمستثمرين والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في مجموعة لوفتك للاستثمار بالإضافة الى رهن من الدرجة الاولى على مبنى شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية.

أرض البنك التجاري الأردني
حصلت الشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخصومات المالية) بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٨ على قرض في البنك التجاري الأردني بمبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار بفاائدة سنوية ٩,٥٪ سنوياً بسدد القرض على ثمانية أقساط نصف سنوية بقيمة ١٢٥.٠٠٠ دينار للقسط الواحد استحق للقسط الأول بتاريخ ٢٠ تشرين ٢٠٠٨ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١١. تم منح القرض للشركة بكفالة للشركة الأم.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٨٧٨,٨٨٤	٢٨٠,٦٤٢
٢٤,٥٢١	٢٦,٤١٠
١٩,٢١٨	٥٠,٣٨٣
٤٧٨,٧٧٧	٨,٦٥٣
<u>١,٤٠١,٤٠٠</u>	<u>٣٦٦,٠٨٩</u>

نسوية التداول
مصاريف مستحقة مدفوعة
فوائد زكوية مستحقة
امانات

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والممدد ٤١٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤١.٥٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٤) أرباح موجودة مالية المتأخرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٣١,٦٠١	٢٢٤٤
١٥٠,٠٤٥	(١٠,١٥٣)
٦٤٥,٦٣٥	-
<u>٩٢٧,٢٨١</u>	<u>(٧,٢٧٨,٠٨٣)</u>

(خصائر) أرباح متحققة
(خصائر) أرباح غير متحققة
عوائد توزيعات أسهم

(١٥) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٢٠,٤٦٤	٧٢٣,٢٢٧	رولكب ولجور
٤٣,٧٣٧	٨٢,١٤٩	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٧٦,٦٤٥	٨٥,٥٥٣	رسوم حكومية
٤٥,٢٨٩	٩٢,٣٣٨	أتعاب استثمارية ومهنية
١٠,٠٦٤	١١,٤٧٠	صيانة
٢٢,٣٩٣	٣٠,٣٩٥	قرطاسية
٧٥,٤٣٠	٢٠٠,٦٢٧	مصاريف كفالات
١٣٤,٠٨٤	١٤٣,٣٣٦	إيجارات
١٥,٨١٢	٣٢,٥٤١	تأمين صحي
٣٦,٤٥٥	٤٧,٠٣٧	بريد وهاتف
١٦,٠٠٤	٧٦,٩٧٣	أشتركاكات
٢٠,١٦٦	٤٧,٩٦٩	مصاريف طوابع
٢٥,٦٠٠	٣٢,٥٤٠	سفر وتنقلات
١٣,٥٢٠	١١,٨٩٢	مصاريف عقود مطقة
٢٩,٧٧٥	١٠٠,٥١٠	مكافآت
٥٦,١٠٢	٥٢,٠٩٠	أخطاء ومساطة
٢٠,٥٠٠	١,٢٥٠	تبرعات
٦,٢٣٣	٢,٣٣٩	تأمين
١٣,٩٣٤	١٤,٣٤٥	حماية وإعلان
١٥,٧٥٠	١٣,٢٥٠	غرامات
٧٧,٤٠٩	٢٥٢,٥٢٢	أخرى
١,١٧٦,٢٦٦	١,٩٩٤,٤٥١	

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي -

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٣٨,٢٤٢	١,٣٧٦,٦١٢	رصيد بداية السنة
٤١٩,٣٢٣	-	ضريبة الدخل للناجحة عن تملك شركة تابعة
(٥٨٢,٥٥٣)	(٨٦٥,٥٣٥)	ضريبة الدخل المنقوعة
٩٤,١٤٦	-	ضريبة دخل مستحقة من تملك شركة تابعة
٥٠,٦٧٥٤	٨٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
١,٣٧٦,٦١٢	١,٣١١,٠٧٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٠٦,٧٥٤	٨٠٠,٠٠٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحضبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
(٦٣٣,٩٥٥٧)	(٤٦٣٢,١٩٨)
(١٠٠,٤٩٨٩١)	-
٩٤٦,٦٤٧٢	٧,٨٣٢,١٩٨
٢,٠٧٧,٠١٦	٣,٢٠٠,٠٠٠
(%)	(%)
٢٥	٢٥

الخسارة المحاسبية
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير متوقعة
للربح الضريبي

نسبة للضريبة الفعلية
نسبة للضريبة القانونية

تم احتساب ضريبة الدخل للمستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته لللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ولم تقم باصدار تقريرها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للتابعات واللاستثمارات والمشتريات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ولم تقم باصدار تقريرها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

حصلت المجموعة على مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

(١٧) النقد وما في حكمه

ين تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٥,٦١١	٣٥,٩٥٥
(١٢,٤٢٢,٦١٩)	(١٥,١٤٥,٣٤١)
(١٢,٣٦٧,٠٠٨)	(١٥,١٠٩,٣٨٦)

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

(١٨) حصة المسهم من خسارة السنة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
(٦٨٤٦٣١١)	(٥٤٣٢١٩٨)
٢٨٩٦٨	٣٥٧٥٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٢٣٦)	(٠/١٥٢)

الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة

خسارة السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (مهم)

الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة

الحصة المخفضة للسهم من الخسارة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
(٦٨٤٦٣١١)	(٥٤٣٢١٩٨)
٢٨٩٦٨	٣٥٧٥٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٢٣٨)	(٠/١٥٢)

خسارة السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (مهم)

الحصة المخفضة للسهم من الخسارة

(١٩) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة ان تطورا بتبطل في كفاءات بنكية مسندة بمبلغ ١٧٩١٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية. و ١٣٨٨ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بلغت تأميماتها النقدية ١٠٢ دينار و ٢٠٠ دينار ٤٩١ دينار.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تشملها الشركات التابعة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

للمعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة للنقل الموحدة هي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
صولات تداول	صولات تداول
أسهم	أسهم
دينار	دينار
٥١٣٥٢٤	٢٣٥٩٩٢
١٧٥٩٦٩	١٨٠٣١٨
١٩٢٦٨	-
٧٠٨٧٦١	٤١٦٣١٠

المساهمين الرئيسيين (شركة المستثمرون العرب المتحدون)

أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة التنفيذية

جهات أخرى ذات علاقة

أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية الموحدة تشمل:

٢٠٠٧			٢٠٠٨		
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
دائنة	مديونية	دائنة	دائنة	مديونية	دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٢٨٥,٧١٥	-	٢,٨٠٧,١٢٣	٢٠,٩٧,١٤٢	-	٧,١٢٢,١٢٧
-	-	-	١٦,٠٠,٠٠٠	-	٣,١٦٥,٣٤٥
٥,٠٠,٠٠٠	٣,٣٩,٩٩٤	١,٢٠,٩١١	-	٧٣٣,٩٤٦	١,٨٧١,٦٦٥
-	-	٢٥٠,٠١٤	-	٤,٠٣٦,٧٧١	٧,٧٧٧,٧١٣
٢١,٨٠٤,٣٨٧	٣٣٩,٩٩٤	٤,٢٦٦,٧٨٨	٣١,٩٧,١٤٢	٤,٧٧٠,٥١٧	١٩,٨٣٦,٨٥٠

المساهمون الرئيسيون
(شركة المستثمرون العرب المتحدون)
شركة العرب للتنمية العقارية
أعضاء مجلس الإدارة وموظفو
الإدارة التنفيذية
جهات أخرى ذات علاقة

دخلت المجموعة اتفاقية إعادة شراء أسهم مع المساهم الرئيسي (شركة المستثمرون العرب المتحدون) بلغت النسبة المستحقة من شركة راون العرب المتحدون الناتجة عن هذه الاتفاقية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

فيما يلي ملخص لمذافع (رواتب) ومناافع أخرى (الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧٨٨,٧٠٠	٤٢٤,٤٣٢

رواتب ومكافآت

مخاطر أسعار الفائدة

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على ممتلكاتها ومطلوباتها والتي تجعل أداة مثل الودائع لدى البنوك، فبنوك الدفلة والقروض.

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

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

- ٢٠٠٨

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة للسنة
(نقطة مئوية)	دينار
١	٢٢٥,٦٠٢

للمصلحة

دينار أردني

النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة للسنة
(نقطة مئوية)	دينار

للمصلحة

(٢٢٥,٦٠٢)

١

دينار أردني

- ٢٠٠٧

الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على خسارة السنة دينار
١٪	٢٠٠,٤٧٦

العملة

دينار أردني

النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على خسارة السنة دينار
١٪	(٢٠٠,٤٧٦)

العملة

دينار أردني

مخاطر التغير في الأسعار

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة للمنافسة (للموجودات المالية المتوقعة) للتغيرات المحتملة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٨

المؤشر	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	(١٤٦,٩٦١)	٢٨,٠٦١

- ٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (٪)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٪	١٩,١٠٧

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أصلاه مع عكس الإشارة

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعلاقة مع مرافقة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي صيل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسييلات البنكية.

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

٢٠٠٨-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٥٦,٩٦٨	-	-	-	١٦,٣٥٦,٩٦٨
٢,٢٢٢,١٩٦	-	-	-	٢,٢٢٢,١٩٦
٤,٧٧٠,٥١٧	-	-	-	٤,٧٧٠,٥١٧
١,٧٥٩,٦٧٨	١,٣٠٠,٣١٣	٤,٦٩٤,٢٩٤	٧,٧٥٤,٢٨٥	١٦,٧٥٩,٦٧٨
٢٥,١٠٩,٣٥٩	١,٣٠٠,٣١٣	٤,٦٩٤,٢٩٤	٢١,٠٣٢,٩٦٦	٥١,١٣٦,٩٣٨

٢٠٠٧-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٧٢,٥٨٦	١٥,٩٢٨,١٢٥	-	-	١٨,٤٠٠,٧١١
-	٢,١٨٠,٢٩٨	-	-	٢,١٨٠,٢٩٨
٤٧,٨٥٩	٤٧,٨٥٩	١,٨١٣,٤٣٨	٢,٧٥١,٨٧٥	٤,٧٧٠,٥١٧
٦٣,٤٤٥	١٨,١٥٦,٠٠٠	١,٨١٣,٤٣٨	٢٣,٣٣٢,٨٨٤	٤١,١٣٦,٩٣٨

مخاطر فصائل

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والعملة الأمريكية. سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن المخاطر الناتجة عن التغير في سعر صرف الدينار هي مخاطر مالية للمجموعة.

(٢١) القيمة العادلة للأصول المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

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

(٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال للمجموعة بالتأكد من المحافظة على نمب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويحظم حقوق الملكية.

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

إن البنود المضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات عيسى حساب زيادة رأس المال والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤٧٦ر١٧٨ر٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٦٧٤ر١١٠ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٢٢) تحليل الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل موجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتروكة لاستردادها أو تصويتها:

٢٠٠٨ -	نهاية سنة	أكثر من سنة	بشون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
للموجودات -				
نقد والرسدة لدى البنوك	٥٠٩٥٥	-	-	٣٥٩٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	١٩٦١٠٢	-	-	١٤٦٩٦١٠٢
ذمم مدينة	٥١٦٧٣٠٩	-	-	١٥١٦٧٣٠٩
موجودات مالية متوقفة للبيع	-	٢٨٠٦١٤٥	-	٢٨٠٦١٤٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٨٣٦٨٥٠	-	-	١٩٨٣٦٨٥٠
ارصدة مدينة لغيري	٩٧٥٠٨٨	-	٨٥٧٢٨٠	١٨٨٣٦٧٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	١٠٨٨٠١٩	١٠٨٨٠١٩
موجودات غير ملموسة	-	-	٣٧٨٠٠	٣٧٨٠٠
الشهرة	-	-	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
مجموع الموجودات	٥٠٩٧١١٣٠٤	٢٨٠٦١٤٥	١٠٨٨٠١٩	٥٨٤٠٨٥٥١
للمطلوبات -				
بنوك دائنة	١٥١٤٥٣٤١	-	-	١٥١٤٥٣٤١
قروض بنكية	٢٩١٢٥٠٠	٤٩٠٢٣٥٥	-	٧٤٩١٤٨٥٥
ذمم دائنة ومستحقات	٨٦٦٩٨٧٩	-	-	٨٦٦٩٨٧٩
مجموع المطلوبات	٢٩٦٢٧٧٢٠	٤٩٠٢٣٥٥	-	٣٤٦٢٣١٠٧٥
الصافي	٢٤٠٨٣٥٨٤	(١٠٧٩٦٢١٠)	٤٨٩١١٠٢	٢٧١٧٨٤٧٦

٢٠٠٧ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	بنون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥٥,٦٦١	-	-	٥٥,٦٦١
موجودات مالية للمتاجرة	٨,٢٨٤,٠٤٦	-	-	٨,٢٨٤,٠٤٦
نعم مدينة	٣٠,٧٠١,٤٦٨	-	-	٣٠,٧٠١,٤٦٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٨,٦٩٨,١٢٨	-	٨,٦٩٨,١٢٨
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٤,٢٦٦,٧٨٨	-	-	٤,٢٦٦,٧٨٨
أرصدة مدينة لغيري	٢٦٥,٢٨٦	-	١,٤٨٣,٤٨٥	١,٧٤٨,٧٧١
ممتلكات ومعدات	-	-	٩٨١,١٦٠	٩٨١,١٦٠
الشهرة	-	-	٢,٩٠٧,٦٣١	٢,٩٠٧,٦٣١
مجموع الموجودات	٤٣,٥٧٣,١٩٩	٨,٦٩٨,١٢٨	٢٢,٤١٠,٠٦١	٥٧,٦٨١,٣٨٨
المطلوبات -				
بنوك دائنة	٢,٤٢٢,٦١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,٤٢٢,٦١٩
قرض بنكي	٨٧٥,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	-	٢,٦٢٥,٠٠٠
نعم دائنة ومستحقات	٤,٩٥٨,٣١٠	-	-	٤,٩٥٨,٣١٠
مجموع المطلوبات	٨,٢٥٥,٩٢١	١٦,٧٥٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٥,٩٢١
الصافي	٣٥,٣١٧,٢٧٨	(٨,٠٥١,٨٧٢)	٢٢,٤١٠,٠٦١	٣٢,٦٧٥,٤٦٧

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات التطبيقية

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التي تم تبنيها في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق قبل المجموعة.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ - اندماج الأعمال - معدل ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٧ - اتم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على المنهجية المحاسبية لبعضيات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المخوف به كشيرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - معدل عدم زيادة الشهرة أو الإحتراف بربح أو خسارة نتيجة تغيير لمبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجح عنه فقدان السيطرة حيث يتم تسجيل الأثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير الميامة المحاسبية للمتعلقة في الخسائر المتوقعة من قبل الشركة التابعة والميامة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التكاليف التشغيلية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات كحليقة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على المبنية المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض للقوائم المالية - معدل
تم إصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر أيلول ٢٠٠٧ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. يفصل هذا المعيار بين التغييرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغييرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم. فيما يتم عرض جميع التغييرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل للشمل التي كانت بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مقاربتين. إن المعيار سدد تقييم إذا ما كانت ستقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ - القطاعات التشغيلية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يخل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ تقديم التقارير حول القطاعات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٧ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة حالياً. معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الاقتراض
تم إصدار التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر نيسان ٢٠٠٧. يتطلب المعيار المعدل رسملة تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى تملك أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل. يطبق هذا التعديل على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الأرباح المالي للشركة.