

المسودة للبحث فقط
Fax: 5577114

مسودة للبحث فقط

FS - UNAUDITED - GENM - 1562007

الشركة العامة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢

الشركة العامة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

مسودة للبحث فقط

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموعة الدخول

الشركة العامة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل

للسنة المنتهية في		
٢٠٠٧		٢٠٠٨
٢٠٠٧		٢٠٠٨
دينار		دينار
١,٣٠١,٧١٣	١,٣٥٢,٠٩٩	
(٣٦,٧٩٧)	(٣٢,٤٩٠)	
١,٢٦٤,٩١٦	١,٢١٩,٦٠٩	
(٤٢٤,٠٤٥)	(٤٣١,٩٥٠)	١٦
٨٤٠,٨٧١	٧٨٧,٦٥٩	
(٣٨٧,٥٧١)	(٢٩٥,٢٧٦)	
(١٧٩,٥٥٦)	(١٦٩,٢٨٤)	١٧
٢٧٣,٧٤٤	٣٢٣,١٠٩	
١٣٢,٤٩٩	(١١٨,٤٩١)	١٨
(٨,٤١٧)	(٢٩,٠٦٨)	
(٤٩,٤٧٥)	(٢٢,٣٦٨)	٢٠
٤٩,٤١٥	٢٢,٠٨٠	١٩
٣٩٧,٧٦٣	١٧٤,٩٤٧	
(٩١,٥٤٤)	(٣٦,٧٠٢)	١٣
٣٠٦,٢١٩	١٣٨,٢٤٥	
٠,٢٠٤	٠,٠٩٢	٢١

المبيعات

ينزل : رسوم التأمين

صافي المبيعات

ينزل : تكلفة المبيعات

اجمالي الربح

ينزل : مصاريف بيع وتوزيع - اجور نقل

مصاريف ادارية وعمومية

الربح من العمليات

(مصاريف) ارباح استثمارات

ينزل : مخصص تدني في قيمة استثمارات مالية متوفرة للبيع

مصاريف أخرى

يصاف : ايرادات أخرى

ربح السنة قبل الضريبة

ينزل : ضريبة الدخل

الربح للسنة - بيان (ج)

حصة السهم من الربح

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

الشركة العامة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

معمودة للبحر فوك

رأس المال	إحتياطي	إحتياطي	إرباح مدورة	المجموع
المدفوع	إجباري	إختياري	دينار	دينار
اللسنة المنتهية في				
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
الرصيد في بداية السنة	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	٤١٧,٦٤٦
الربح للسنة (بيان ب)	-	-	-	١٣٨,٢٤٥
مجموع الايرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	١٣٨,٢٤٥
ارباح موزعة (إيضاح ١٥)	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	٤٠٥,٨٩١
اللسنة المنتهية في				
٣٠ حزيران ٢٠٠٧				
الرصيد في بداية السنة	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	٢٦١,٤٦٧
الربح للسنة (بيان ب)	-	-	-	٢٠٦,٢١٩
مجموع الايرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	٢٠٦,٢١٩
أرباح موزعة	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	٤١٧,٦٤٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

مُسَوِّدَةُ البَحْثِ فَصْل

الشركة العامة للتعمير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التدفقات النقدية

بيان (د)

للسنة المنتهية قسماً	
٢٠٠٨	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٩٧,٧٦٣	١٧٤,٩٤٧
٢,٨٢٣	١,٥٧٧
٢,٥٩٨	-
(٢,١٩٠)	-
٢,٣٠٨	٢,٩٠٤
(٨٤,٥١٧)	١٦٧,٤٧٤
(٢٦,١١٧)	(٢٣,٠٤٤)
٦٧,٧٥٩	٦٥,٦٧٠
(٤٣,٨٢٢)	(١٧,٨٣٧)
٨,٤١٧	٢٩,٠٦٨
٣٢٦,٠٢٢	٤٠٠,٧٥٩
(٣٦١,٦٤٤)	١٦٥,١١٣
٢٩,٩٦٩	(٤٧,٨١٣)
(٣٥,٦٣٦)	(٢٣٨,٩٤١)
(١٠,٥٥١)	٩,٦٩٥
٤١,٢٠٨	(٦١,٤٥٦)
(١,٧٣٧)	-
(١٢,٣٦٩)	٢٢٧,٣٥٧
(٣٧,٥٥٥)	(٨٠,١٣٧)
(٢,٣٠٨)	(٢,٩٠٤)
٢,١٩٠	-
(٥٠,٠٤٢)	١٤٤,٣١٦

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

ربح السنة قبل الضريبة

التعديلات :

مخصص اجازات مستحقة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد بنكية دائنة

فوائد وعمولات بنكية مدينة

التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

ارباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استهلاك موجودات ثابتة

(ارباح) بيع موجودات ثابتة

مخصص كدني في قيمة استثمارات مالية متوفرة للبيع

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بلود راس المال العامل

النقص (الزيادة) في مدينين وارصدة مدينة اخرى

(الزيادة) النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة

(الزيادة) في بضاعة

النقص (الزيادة) في مخصصات مدفوعة مقدما

(النقص) (الزيادة) في دائنين وارصدة دائنة اخرى

النقص في مخصص التزامات اخرى

صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والفوائد المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

فوائد وعمولات بنكية مدفوعة

فوائد بنكية مقبوضة

صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات ثابتة

السحب من بيع الموجودات الثابتة

التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - بالصافي

ارباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

(١٥٢,٤٣٢)	(١٤٦,٠٦١)
(١٥٢,٤٣٢)	(١٤٦,٠٦١)
(١٩٤,٩٢٧)	٣٣,٦٦٤
٢٧٩,٤٥٦	٨٤,٥٢٩
٨٤,٥٢٩	١١٨,١٩٣

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

- ١ - عام
 - أ - تأسست الشركة وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة ضاحية الرابية - شارع نسيم عبد الهادي ص . ب (٩٢٢٠٧٥) عمان (١١١٩٢) - الأردن تحت رقم (٨٠) بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ وتهدف الشركة إلى القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز وتسويق خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتقيب عن الخامات والمشاركة أو المساهمة في أية مشاريع أو أعمال أخرى .
 - ب - تم إقرار البيانات المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ----- وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
 - أسس إعداد البيانات المالية
 - أ - تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
 - ب - تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
 - ج - ان الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
 - د - إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة بيانها كما يلي :
 - أ - يتم إظهار البضاعة الجاهزة واللوازم والمهمات الصناعية بالكلفة أو صافي القيمة التحصيلية أيهما اقل ، وتحدد الكلفة على أساس الوارد أولاً أو صادر أولاً .
 - ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :
 - تمثل الإستثمارات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .
 - ج - يتم تسجيل الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالكلفة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء 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 .
 - د - يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل .

ج - إستثمارات 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 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 بموضوعة 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 الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه .

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

د - يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بالقيمة القابلة للاسترداد عند الانتهاء من عملية التصفية .

هـ - تظهر الذمم المدينة بضافي القيمة التحصيلية بعد اخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وبموجب تدبيرات الإدارة .

و - الموجودات الثابتة
١ - تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
٤ - ١٠	مباني وإنشاءات
٩ - ٢٥	أثاث ومفروشات
١٢	عدد وأدوات
٧ - ١٢	اليات ومعدات
١٥	سيارات
١٠	خزانات وصهاريج
٢٠	محاور
١٠	طرق
٢٥	أجهزة كهربائية وبرامج

- ٢ - 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 .
- ٣ - يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .
- ز - يتحقق الإيراد من المبيعات عند إصدار الفاتورة وشحن البضاعة للعميل .
- ح - تؤخذ إيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل على أساس الاستحقاق .
- ط - يتم اخذ أرباح الاستثمارات إلى الإيرادات عند الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة المستثمر بها .
- ي - يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، في حين يتم تحويل جميع العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ حدوث تلك العمليات ، ويؤخذ صافي فروقات العملة من ربح أو خسارة في بيان الدخل .
- ك - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، كما يتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل .
- ل - ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا أو تحقق الالتزامات الضريبية .

م - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين . 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 تقدير اتنا 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 المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة المألزم

- 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .

٣ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة في السنة الحالية 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)
٢٠٠٩
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) :
عرض البيانات المالية (تعديلات)
٢٠٠٩
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)
: الأدوات المالية - العرض
(تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية
القابلة للإسترداد والمطلوبات
الناتجة عن التصفية
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني
٢٠٠٩
تكاليف الاقتراض (تعديلات)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) :
الأدوات المالية - الإعراف
والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة
للتحوط
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني
٢٠٠٩
- 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
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
- معيار التقارير المالية الدولي رقم
(١) : تطبيق المعايير الدولية
للتقارير المالية لأول مرة - نسخة
منقحة
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني
٢٠٠٩
- معيار التقارير المالية الدولي رقم
(٢) : الدفعات القائمة على الأسهم
(تعديلات) المتعلق بشروط المنح
والغاؤها
تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني
٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨.
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩
- تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩

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 أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٤٩٦	١,٠٣٥
١١٦,٦٩٧	٨٣,٤٩٤
١١٨,١٩٣	٨٤,٥٢٩

نقد في الصندوق
حسابات جارية

٥ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٥٥٧	١٩٦,٤١٤	
٣,٨٨٣	٣,٣٩٩	
٣٤٨,١٧٧	٢٨٢,٤٣٩	
٧,٤٤٩	٩,٨٤٣	
٢٣,٢٨٢	١٥,١٤٠	
٦٧٢,٣٤٨	٥٠٧,٢٣٥	
١٨,٩٨٧	١٨,٩٨٧	
٦٥٣,٣٦١	٤٨٨,٢٤٨	

مدينون تجاريون
ذمم موظفين
شيكات برسم التحصيل *
تأمينات مستردة
أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٠٩.

تمثل الذمم أعلاه ذمم تجارية يعود معظمها إلى فواتير أصدرت خلال الربع الأخير من العام ٢٠٠٨.

٦ - مطلوب من أطراف ذات علاقة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٥٢٧	٤٨,٣٤٠	
١٦,٦٧٤	١٦,٦٧٤	
١٧,٢٠١	٦٥,٠١٤	
١٦,٦٧٤	١٦,٦٧٤	
٥٢٧	٤٨,٣٤٠	

شركة مصانع الخزف الأردنية - شركة مستثمر بها
الشركة العربية لتصنيع الجبس - شركة حليفة (تحت التصفية)

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٧ - بضاعة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
١٩٧,٢٨٨	٤٣٥,٣٧٥	
٢٣,٣٨٤	٢٤,٢٣٨	
٢٢٠,٦٧٢	٤٥٩,٦١٣	

بضاعة جاهزة
لوازم ومهمات

٨ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	البيان
	دينار	دينار	
١١٩٢٥	٧٦,٩١٦	١٣١,٢٣٤	استثمارات في اسهم شركات متداولة :
٥٣٣٧١	٩٦,٠٦٨	١٠٧,٨٢٠	شركة مصانع الإسمنت الأردنية
٥٦٦٠٣	٢٦٥,٤٦٨	٣٥٠,٢٦٢	بنك المال الأردني
١١٣٦٢	١٨,٧٤٧	٣٥,٦٨٩	البنك الأردني الكويتي
١٩٤١٠	٩٥,٨٨٦	٩٥,٧٤١	البنك الأهلي الأردني - أهلي
			شركة الاتصالات الفلسطينية
	٥٥٣,٠٨٥	٧٢٠,٧٤٦	
	٥٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٨٩٩	المحفظة الاستثمارية *
	١,٠٥٣,٠٨٥	١,٢٤١,٦٤٥	

* يمثل الرصيد اعلاه قيمة محفظة استثمارية (مضمونة راس المال) بسقف مقداره ٥٠٠ الف دينار، يتم ادراجها من قبل بنك المال الاردني وتشمل استثمارات في سوق عمان المالي . هذا وقد بلغت القيمة العادلة لهذه المحفظة ٤٩٠,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩ - استثمارات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	البيان
	دينار	دينار	
٩٠٣٠٠	٣٤,٣١٤	٦١,٤٠٤	استثمارات في اسهم شركات متداولة :
١٩٧٧٥	٢٢,١٤٨	٢٤,١٢٦	شركة مصانع الخزف الأردنية
	٥٦,٤٦٢	٨٥,٥٣٠	شركة الترافرتين

- تم أخذ ٢٩,٠٦٨ دينار خلال عام ٢٠٠٨ كتدني في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع لبيان الدخل (٨,٤١٧ دينار للعام ٢٠٠٧) .

١٠ - استثمار في شركة حليفة - تحت التصفية

يمثل هذا البند الاستثمار في الشركة العربية لتصنيع الجبص (شركة ذات مسؤولية محدودة) تحت التصفية والتي تملك الشركة فيها ٣٠٠ ألف حصة بقيمة دينار أردني للحصة الواحدة ، بنسبة تمثل ٢١/٨ % من راس المال . بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٦ تم تخفيض قيمة الاستثمار في الشركة العربية لتصنيع الجبص بموجب التقديرات المتوقعة إلى المبلغ الممكن استرداده عند الإنتهاء من عملية التصفية والذي يقدر بحوالي ١٠,٠٠٠ دينار وأخذ الفرق البالغ ٨٠,٩٥٧ دينار في بيان الدخل ، علماً بأنه قد تم خلال عام ٢٠٠٦ أخذ مخصص بكامل المبلغ المتبقي للاستثمار والبالغ ١٠,٠٠٠ دينار وذلك بسبب عدم تيقن الإدارة من استرداد قيمة هذا الاستثمار في المستقبل .

١٢ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٩٥,٠٩٠	٤٥,٢٥٠	دائنون تجاريون
٣٦,٧٩٧	٥٩,٢٩٢	سلطة المصادر الطبيعية
٢٤,٨٦٠	٩,٥٢٣	أمانات دائرة ضريبة المبيعات
٣٧,٤٣٨	١٦,٧٣٢	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٢٢	٧,٦٩٩	مخصص إجازات مستحقة
٤,٤٧٢	١,٩٧٣	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٤,٤٧٢	١,٩٧٣	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣,٠٩٣	١,٦٩٠	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٨,٣٣٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣	١٧	أرصدة دائنة أخرى
٢١٢,٣٦٧	١٥٢,٤٨٨	

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٧,٥٥٥	٨٣,٢٠٣	رصيد بداية السنة
٣٧,٥٥٥	٨٠,١٣٧	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٨,٦٠٠	٤٦,٦٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
٤٤,٦٠٣	٢,٨٧٣	ضريبة دخل مستحقة / سنوات سابقة
٨٣,٢٠٣	٥٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٨,٦٠٠	٤٦,٦٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٦٤)	(٢٣٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٦,٣٣٩	(١٢,٥٦١)	مطلوبات ضريبة مؤجلة على الأرباح غير المتحققة
٢,٩٦٦	-	للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤,٦٠٣	٢,٨٧٣	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٩١,٥٤٤	٣٦,٧٠٢	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٦، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ وتسديد الضرائب المعلنة عنها، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٠٧ بعد. وبإيادارة الشركة فان مخصص ضريبة الدخل كافٍ لمواجهة اي التزامات ضريبية للأعوام المذكورة.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	الحسابات المشمولة الموجودات
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار
٩١٨	١٥٥٠١	٧٠٦٩٩
٥٠٣٤٩	٥٠٣٤٩	٣٥٠٦٦١
٢٠٥٦٧	٢٠٥٦٧	٢٣٠٧٨٠
٩٠٨٣٤	١٠٠٠٧١	٦٧٠١٤٠
		١٠٥٧٧

مخصص اجازات مستحقة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص التزامات أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	المطلوبات
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار
١٢٠٤٧٧	١١٦	١٢٠٢١٧
١٢٠٤٧٧	١١٦	١٢٠٢١٧
		-
		(١٦٧٠٤٧٤)
		١٧٩٠٦٩١

فرق تقييم الموجودات المالية المحددة
بالقائمة المالية من خلال بيان الدخل

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	مطلوبات	موجودات
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠١٣٨	١١٠٨٣٦	١٣٠٤٧٧	٩٠٨٣٤
٦٠٣٣٩	٩٦٤	-	٢٣٧
-	(٢٠٩٦٦)	(١٢٠٥٦١)	-
١٣٠٤٧٧	٩٠٨٣٤	٩١٦	١٠٠٠٧١

رصيد بداية السنة
المضاف
اطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
رصيد نهاية السنة

١٤ - مخصص التزامات أخرى
يمثل هذا البند مخصص لمواجهة الالتزامات لقاء القضايا ومطالبات مقامة على الشركة بتاريخ البيانات المالية .

١٥ - ارباح موزعة
قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ----- توزيع ارباح
بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع ، أي ما يعادل ----- دينار.

١٦ - تكلفة المبيعات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١١٨,٦٦٨	١٣٦,٤٢٣
١١,١١٧	١٢,٩١٦
٨٩٩	١,٧٥٩
٣,٦٩٨	٣,١٧٧
٢,٣٨٨	٢,٨٩٥
١٢,١١٣	١٢,٤٦٧
٣٦,٧٧٨	٩٠,٦٣٦
٥٩,٠٧٤	٩٢,١٥٣
٥,٨٢٢	٨,٨٣٥
١,٦٤٦	٢,٠٤٠
١٠٦,٦٧٧	١٧٤,٩٦٠
١٦,٣١٧	١٤,٣٦٥
١١٦	١,٢٥٠
١٣,٥٣٧	٣٦,٠٩٢
٥٧,٢١٢	٥٨,١٩١
١١,٥١٤	٢١,٨٧٨
٤٥٧,٥٧٦	٦٧٠,٠٣٧
١٦٣,٧٥٧	١٩٧,٢٨٨
١٩٧,٢٨٨	٤٣٥,٣٧٥
٤٢٤,٠٤٥	٤٣١,٩٥٠

تكلفة المبيعات :

تكاليف الإنتاج والتعدين :

رواتب واجور وملحقاتها

ضمان اجتماعي

كهرباء ومياه

تأمين صحي

بريد وبرق وهاتف

إيجارات

تحجير وتكشيف وتجريف (استئجار اليات)

صيانة الآليات والسيارات

صيانة عامة

ضيافة

محروقات

تأمين وثرخيص

تحليل عينات

مقايير وانقلاط

استهلاك موجودات ثابتة

أخرى

تكلفة الإنتاج والتعدين

يضاف : بضاعة جاهزة أول السنة

ينزل : بضاعة جاهزة آخر السنة

تكلفة المبيعات

١٧ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧١,١٠٧	٧٢,٠١٥	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٦,٠٥٩	٧,٤٤٨	ضمان اجتماعي
٢٣,٧٦٠	٢٣,٧٦٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٧٢	٩١٨	تأمين صحي
٤٤٣	٥١١	تأمين على الحياة
٤,١٥٣	٢,٢٠١	دعاية وإعلان
٤,٠٥٣	٢,١٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٣٣	١,٣٥٦	كهرباء ومياه وتدفئة
٣,٨١٠	٥,٣٥٠	بريد وبرق وهاتف
٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	إيجارات
٨,٣٣٤	٥,٤٣٨	رسوم وضرائب
١٠,٩٨٣	٩,٥٠٩	أتعاب مهنية
٦,٠٠٦	٤,١٣٥	صيانة وخدمات
٤,٥٩٤	٧,٤٥٣	محروقات
٢,٠٤٥	١,٤٩٧	تأمين وترخيص
١,٩٦٧	٢,٠٥٦	ضيافة
١,٦٣٨	١,٣٣٢	نظافة
٣,٥٩٨	-	مخصص تعويض نهاية خدمة
٢,٣٠٨	٢,٩٠١	فوائد وعمولات بنكية
١٠,٥٤٧	٧,٤٧٩	استهلاك موجودات ثابتة
٨,٠٧٦	٨,١٦٧	أخرى
١٧٩,٥٥٦	١٦٩,٢٨٤	

١٨ - (خسائر) أرباح استثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨٤,٥١٧	(١٦٧,٤٧٤)	التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة بالقيمة
٢١,٨٦٢	٢٥,٦٣٤	العادلة من خلال بيان الدخل
		عوائد توزيعات استثمارات
٢٦,١١٧	٢٣,٠٤٤	أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من
١٣٢,٤٩٦	(١١٨,٧٩٦)	خلال بيان الدخل

٢٣ - التزامات ممكن أن تطرا

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرا تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ١٤,٠٠٠ دينار لقاء تأمينات نقدية بمبلغ ١,٤٠٠ دينار .

٢٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - بلغت المبيعات خلال العام لأطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٦,٤٨٨	٨٤,١٤٢	شركة مصانع الخزف الأردنية - شركة مستثمر بها
٤٦,٤٨٨	٨٤,١٤٢	

أما أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فهي واردة في الإيضاح رقم (٦) .

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٣,٠٤٣	٤٧,٨٨٥	رواتب ومكافآت
٢٣,٧٦٠	٢٣,٧٦٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٤٣٨	٣٦,١٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٢٤١	١٠٧,٧٥١	المجموع

٢٥ - إدارة المخاطر

١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والدين . كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٧ .

هذا وإن استراتيجية الشركة المحافظة على معدل مقبول للدين منسوبا لحقوق الملكية ويحتسب بتقسيم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) .

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وباستثمارات بأسهم شركات متداولة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة .

بالإضافة ، فإنه لدى الشركة تسهيلات مصرفية متمثلة في حساب جاري مدين غير مستغل بسقف ٤٠٠,٠٠٠ دينار (أربعمائة ألف دينار) تجدد سنوياً وحد كفالات ٥٠,٠٠٠ دينار (خمسون ألف دينار) بدون تأمين نقدي وغير مستغلة حالياً .

٣ - 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 ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والاستثمارات المالية للمتاجرة والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر وتحافظ على أخذ المخصص للديون المشكوك في تحصيلها من خلال دراسة أعمار الذمم .

٤ - 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 العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولا يوجد أي أرصدة بعملات أجنبية وبالتالي لا يترتب أية مخاطر على الشركة نتيجة للتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية .

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٨