



التاريخ: 2007/07/30  
الرقم: أم / 552 / 2007

لأجل السهم  
سما  
SEMI ANNUAL- BROKER 66- 5-8-2007

الساده / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة وبعد ،،،

عملاً بأحكام قانون الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ترفق لكم طيه البيانات المالية للشركة عن نصف السنة المالية المنتهية في 30 حزيران 2007

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

ق.أ. المدير التنفيذي

خالد الريملاوي



هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الإدارية  
السديوان  
٣٠ تموز ٢٠٠٧  
الرقم المتسلسل ١١٩١١  
رقم الملف  
الختم الخاصة

شركة الأماناء للإستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية  
البيانات المالية للفترة المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠٠٧  
مع تقرير المراجعة

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

الصفحة

- |      |                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------|
| ٣    | - تقرير المراجعة                                                  |
| ٤    | - الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧                          |
| ٥    | - بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧                    |
| ٦    | - بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ |
| ٧    | - بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧         |
| ١٧-٨ | - ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧  |

## تقرير المراجعة

السادة الهيئة العامة  
لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
- شركة ذات مسؤولية محدودة -  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة:

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة، وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج:

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

المدققون المعتمدون  
مراسلوا KPMG



حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)

١٧ تموز ٢٠٠٧  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٦<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٧<br>دينار | إيضاح | الموجبات                      |
|---------------------------------|----------------------------|-------|-------------------------------|
| ٢٨,٥٤٣                          | ١,١٦٢,٥٨٥                  | (٣)   | الموجبات المتداولة -          |
| ٧٤,٦٦٠                          | -                          |       | نقد في الصندوق ولدى البنوك    |
| ١,٨٧١,٩٧١                       | ٤,٤٦٢,٥٩٣                  | (٤)   | ذمة مركز الايداع              |
| ٣,٤٥١,٠٣٣                       | ٧,٤٢٨,١٠٣                  | (٥)   | استثمارات للمتاجرة            |
| ١٣٩,٣١٧                         | ٢٩٦,٤٤٧                    | (٦)   | مدينون                        |
| ٦,٣٤٨,٧٦٩                       | ١٠,٢٠٥,٤٧٩                 | (٧)   | أرصدة مدينة أخرى              |
| ٤٤٢,٠٣٤                         | ٤٤٢,٠٣٤                    | (٨)   | استثمارات متوفرة للبيع        |
|                                 |                            |       | استثمارات في شركات زميلة      |
| ١٢,٣٥٦,٣٢٧                      | ٢٣,٩٩٧,٢٤١                 |       | مجموع الموجودات المتداولة     |
| ٨٥,٢١٤                          | ٨٠,٧٨٢                     | (٩)   | الموجودات غير المتداولة -     |
| ١٦٠,٠٠٠                         | ١٤٠,٠٠٠                    |       | موجودات ثابتة بالصافي         |
| ١٢,٦٠١,٥٤١                      | ٢٤,٢١٨,٠٢٣                 |       | نفقات إيرادية مؤجلة           |
|                                 |                            |       | مجموع الموجودات               |
| ٢,٩٧٤,٧٣٣                       | ٢,٥٤٨,٨٨٦                  | (١٠)  | المطلوبات وحقوق الشركاء       |
| -                               | ١,١٦٧,٨٦٣                  |       | المطلوبات المتداولة -         |
| ١,٠٧٣,٠٤٣                       | ٥,٨٢٣,٢٠٨                  | (١١)  | بنوك دائنة                    |
| ٩,٠٠٠                           | ١٦,٠٧٨                     | (١٢)  | ذمة مركز ايداع                |
|                                 |                            |       | دائنون                        |
|                                 |                            |       | أرصدة دائنة أخرى              |
| ٤,٠٥٦,٧٧٦                       | ٩,٥٥٦,٠٣٥                  |       | مجموع المطلوبات المتداولة     |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                      | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                 | (١)   | حقوق الشركاء -                |
| (٦٦٦,٤٠٠)                       | (٦٦٦,٤٠٠)                  |       | رأس المال المدفوع             |
| (٥٤٨,٨٧٩)                       | ٢,٦١٢,٤٩٦                  |       | خصم إصدار                     |
| (٢٣٩,٩٥٦)                       | ٢,٧١٥,٨٩٢                  |       | التغير في القيمة العادلة      |
|                                 |                            |       | أرباح (خسائر) متراكمة         |
| ٨,٥٤٤,٧٦٥                       | ١٤,٦٦١,٩٨٨                 |       | مجموع حقوق الشركاء            |
| ١٢,٦٠١,٥٤١                      | ٢٤,٢١٨,٠٢٣                 |       | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء |

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي

المدير العام

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٦<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٧<br>دينار | إيضاح |
|----------------------------|----------------------------|-------|
| ٣٥٥,٦٧٤                    | ١,٢١٦,٥٤٧                  |       |
| (٤٠٧,٥٣٢)                  | ٢,١١٨,٥٤٠                  |       |
| (١,١١٤,٦٦٧)                | (١٤,٦٦٤)                   |       |
| ٤٧,٠١٣                     | ٩٨,٥٧٦                     |       |
| (١,١١٩,٥١٢)                | ٣,٤١٨,٩٩٩                  |       |
| (١٦٢,٣٤٩)                  | (١٦٥,١٠٩)                  | (١٣)  |
| (١٨,٧٨٢)                   | (٢٧٩,٥٩٢)                  |       |
| (٣,٤٣٩)                    | (١٨,٤٥٠)                   |       |
| (١٨٤,٥٧٠)                  | (٤٦٣,١٥١)                  |       |
| (١,٣٠٤,٠٨٢)                | ٢,٩٥٥,٨٤٨                  |       |

الإيرادات

إيرادات عمولات التداول  
أرباح (خسائر) بيع استثمارات للمتاجرة  
خسائر تقييم أسهم المتاجرة  
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

المصاريف

مصاريف إدارية وعمومية  
مصاريف بنكية  
استهلاكات

مجموع المصاريف

ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي

المدير العام

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

| أرباح<br>(خسائر)<br>متراكمة | القيمة<br>العادلة | خصم<br>إصدار | رأس المال  | المجموع     |
|-----------------------------|-------------------|--------------|------------|-------------|
| دينار                       | دينار             | دينار        | دينار      | دينار       |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                  | -                 | -            | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠  |
| (٦٦٦,٤٠٠)                   | -                 | (٦٦٦,٤٠٠)    | -          | (٦٦٦,٤٠٠)   |
| (١,٣٠٤,٠٨٢)                 | -                 | -            | -          | (١,٣٠٤,٠٨٢) |
| ٨,٠٢٩,٥١٨                   | -                 | (٦٦٦,٤٠٠)    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٢٩,٥١٨   |
| (٢٣٩,٩٥٦)                   | (٥٤٨,٨٧٩)         | (٦٦٦,٤٠٠)    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٤٤,٧٦٥   |
| ٢,٩٥٥,٨٤٨                   | -                 | -            | -          | ٢,٩٥٥,٨٤٨   |
| -                           | ٣,١٦١,٣٧٥         | -            | -          | ٣,١٦١,٣٧٥   |
| ٢,٧١٥,٨٩٢                   | ٢,٦١٢,٤٩٦         | (٦٦٦,٤٠٠)    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٦٦١,٩٨٨  |

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

رأس المال المدفوع

خصم الإصدار

خسائر الفترة

رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧

ربح الفترة

التغير في القيمة العادلة

رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي

المدير العام

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

| حزيران<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧ |                                                                               |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| دينار          | دينار          |                                                                               |
|                |                | <b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:-</b>                               |
| (١,٣٠٤,٠٨٢)    | ٢,٩٥٥,٨٤٨      | ربح (خسارة) الفترة                                                            |
|                |                | <b>يضاف:</b>                                                                  |
| ٣,٤٣٩          | ١٨,٤٥٠         | استهلاكات                                                                     |
| ٢٠,٠٠٠         | ٢٠,٠٠٠         | إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة                                                     |
| -              | ١٤,٦٦٤         | خسائر تقييم استثمارات                                                         |
| (١,٢٨٠,٦٤٣)    | ٣,٠٠٨,٩٦٢      | <b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b> |
| (٧٣٠,٥٠٣)      | ١,٢٤٢,٥٢٣      | ذمة مركز الايداع                                                              |
| (٦,٢٠٣,٥٢٨)    | (١,٠٨٦,٩٥١)    | استثمارات للمتاجرة                                                            |
| (١,٥٥٧,٣٦٤)    | (٣,٩٧٧,٠٧٠)    | مدينون                                                                        |
| (٥٦٤,٤٦٧)      | (١٥٧,١٣٠)      | أرصدة مدينة أخرى                                                              |
| ٣٠٣,٠٧٩        | ٤,٧٥٠,١٦٥      | داننون                                                                        |
| ٨,٤٦٢          | ٧,٠٧٨          | أرصدة دائنة أخرى                                                              |
| (١٠,٠٢٤,٩٦٤)   | ٣,٧٨٧,٥٧٧      | <b>التدفق النقدي من (المستخدم في) العمليات التشغيلية</b>                      |
|                |                | <b>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</b>                                  |
| (٤٩,١٧٧)       | (١٤,٠١٧)       | شراء موجودات ثابتة                                                            |
| -              | (٢,٢١٣,٦٧١)    | شراء استثمارات متوفرة للبيع                                                   |
| (٤٤٢,٠٣٤)      | -              | استثمارات في شركات زميلة                                                      |
| (٤٩١,٢١١)      | (٢,٢٢٧,٦٨٨)    | <b>التدفق النقدي (المستخدم في) العمليات الاستثمارية</b>                       |
|                |                | <b>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</b>                                    |
| ٩,٣٣٣,٦٠٠      | -              | رأس المال المدفوع                                                             |
| ٢,٥٠٥,٥٧٥      | (٤٢٥,٨٤٧)      | النقد (المسدد) المتحصل من بنوك دائنة                                          |
| ١١,٨٣٩,١٧٥     | (٤٢٥,٨٤٧)      | <b>التدفق النقدي (المستخدم في) من العمليات التمويلية</b>                      |
| ١,٣٢٣,٠٠٠      | ١,١٣٤,٠٤٢      | الزيادة في النقد وما في حكمه                                                  |
| -              | ٢٨,٥٤٣         | النقد في بداية الفترة                                                         |
| ١,٣٢٣,٠٠٠      | ١,١٦٢,٥٨٥      | <b>النقد في نهاية الفترة</b>                                                  |

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي



المدير العام





شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**١. عام**

تأسست شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٦٥٤) بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥، برأسمال مقداره مليونين وخمسمائة ألف دينار ثم تمت زيادته ليصبح (عشرة ملايين دينار أردني). ويخصم إصدار مقداره ٢٨ قرش للحصة الواحدة والتي تعادل دينار أردني واحد.

كما قررت هيئة المديرين في قرارها رقم ٢٠٠٧/١٠ دعوة الهيئة العامة لاجتماع غير عادي بتاريخ ٢٩/٧/٢٠٠٧ وذلك لمناقشة زيادة رأس مال الشركة إلى ١٣ مليون دينار.

**من أهم غايات الشركة:**

- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة و / أو لحسابها الخاص.
- تعاطي أعمال الوساطة المالية لدى أسواق الأوراق المالية وإدارة حسابات الأوراق المالية الخاصة بعملائها وإدارة واستثمار أموال الغير في الأوراق المالية.
- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- الاستشارات المالية وأمانة الاستثمار.

**٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

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

ان البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**أ- مدينون**

يتم تسجيل المدينين عند الاعتراف بهم في البداية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة.

في حال حصول تدني في قيمة المدينين يتم تنزيل قيمتها بالفرق بين الرصيد الظاهر بالدفاتر و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها ، وذلك عن طريق تكوين مخصص تدني لها .

## ب- الموجودات المالية للمتاجرة

هي الموجودات المكتناه بشكل رئيسي بغرض بيعها او اعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق ارباح قصيرة الامد.

تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء - ولا يضاف الى هذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء مثل العمولات المدفوعة والتي يعترف بها فوراً كمصروف - ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوثها.

يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

لا يجوز المناقلة (من) او (الى) الموجودات المالية للمتاجرة.

## ج- موجودات مالية متوفرة للبيع

ان الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية - غير المشتقات المالية - التي حددت على انها متوفرة للبيع دون وجود فترة زمنية محددة للاحتفاظ بها او التي لم يتم تصنيفها في أي من الفئات الاخرى للموجودات المالية .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. 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 الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعة ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال بيان الدخل بل تسترجع من خلال حقوق الملكية .

## د- التدني في قيمة الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك ادلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية افرادياً او على شكل مجموعة، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي

ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة في السجلات والقيمة العادلة لها .

- للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم القدرة على تحديد القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه : تقاس قيمة التدني بالفرق بين القيمة في الدفاتر والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة السوقي الحالي لموجودات مشابهة.

## هـ- الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بعد إبقاء قيمة خردة لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| %  |                     |
|----|---------------------|
| ٢٠ | برامج حاسوب         |
| ١٠ | أجهزة مكتبية ومعدات |
| ١٠ | أثاث وديكورات       |
| ١٠ | عدد وأدوات          |
| ١٥ | سيارات              |
| ١٥ | تمديدات شبكات       |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

## و- الموجودات غير الملموسة

- يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها) لفترة محددة أو لفترة غير محددة .
- ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الاطفاء في بيان الدخل ، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الاطفاء على الاقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل ، ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية.
- ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فإنه يعالج محاسبياً على اساس مستقبلي .

## ز- المخصصات

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

## ز- ١. ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المترتبة والضرائب المؤجلة.
- يتم احتساب مصاريف الضرائب المترتبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## ح- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

## ط- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيراد عند إصدار فاتورة العميل.
- يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

## ي- العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

■ لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة فإن الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها إلى عملة البيانات المالية وفقاً للأسعار السائدة في تاريخ الميزانية العامة. أما الإيرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية فيتم ترجمتها على أساس معدل الأسعار خلال السنة.

■ تؤخذ فروقات العملة الناتجة إلى حقوق الملكية ضمن بند فرق ترجمة عملات أجنبية ويتم الاعتراف بهذه الفروقات في بيان الدخل عند التخلص من الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

### ك- القيمة العادلة

■ إن أسعار الإقفال بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل أفضل دليل على القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية.

■ في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

■ مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

■ تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل مستخدم في أداة مالية مشابهة لها.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها إن وجد .

### ٣. نقد في الصندوق ولدى البنوك

| حزيران<br>٢٠٠٧   | كانون الأول<br>٢٠٠٦ |                          |
|------------------|---------------------|--------------------------|
| دينار            | دينار               |                          |
| ١٨,١٩٨           | ٤٥٥                 | النقد في الصندوق         |
| ٢,٢٨٣            | ٣,٩٩٧               | البنك العربي             |
| -                | ٢٤,٠٩١              | البنك التجاري الأردني    |
| ١٥,٠٠٠           | -                   | شيكات معادة              |
| ١,١٢٧,١٠٤        | -                   | البنك العربي - جاري مدين |
| <u>١,١٦٢,٥٨٥</u> | <u>٢٨,٥٤٣</u>       | المجموع                  |

٤. استثمارات للمتاجرة بالقيمة العادلة

| كاثون الأول<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧   |                                          |
|---------------------|------------------|------------------------------------------|
| دينار               | دينار            |                                          |
| ١٤٠,٨٢٤             | -                | التجمعات الاستثمارية المتخصصة            |
| ٢٢٤,٠١٥             | -                | الأردنية للاستثمارات المتخصصة            |
| ٤٠٢,٢١٨             | -                | حديد الأردن                              |
| ١٥١,٠٥٣             | ٧,٨٦٥            | المصانع العربية الدولية للأغذية          |
| ٢١٦,٧٠٩             | -                | العربية الأمريكية للتأمين                |
| ٧٣٧,١٥٢             | -                | شركة العمد وحمدى للاسكان بالقيمة السوقية |
| -                   | ٣٧               | الأولى للتمويل                           |
| -                   | ١,٣١٥,١١٤        | الدولية للاستثمارات الطبية               |
| -                   | ٣,١٣٩,٥٧٧        | مدارس الاتحاد                            |
| <u>١,٨٧١,٩٧١</u>    | <u>٤,٤٦٢,٥٩٣</u> | المجموع                                  |

٥. مدينون

| كاثون الأول<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧   |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|
| دينار               | دينار            |                   |
| -                   | ٢,٢١٠            | ذمم عامة          |
| ١٥٥,٧٦١             | ١,٦٥٠            | ذمم موظفين        |
| ٥٠٣,١٨٦             | ٢,٢٦٦,٧٣٠        | ذمم شركاء         |
| ٦٤٤,٤٦٢             | ٣,٧١٥,٠٨٢        | ذمم عملاء الوساطة |
| ٢٠,٦٧٨              | ١,٤٤٢,٤٣١        | ذمم مؤسسات        |
| ٢,١٢٦,٩٤٦           | -                | ذمم عملاء الهامش  |
| <u>٣,٤٥١,٠٣٣</u>    | <u>٧,٤٢٨,١٠٣</u> | المجموع           |

٦. أرصدة مدينة أخرى

| كاثون الأول<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧ |                                     |
|---------------------|----------------|-------------------------------------|
| دينار               | دينار          |                                     |
| ١,١٥٠               | ٦١,٢٦٥         | مصاريف مدفوعة مقدماً                |
| ١٣٨,٠٠٠             | ٢٣٥,٠٠٠        | تأمينات مستردة (صندوق ضمان التسوية) |
| ١٦٧                 | ١٨٢            | تأمينات نقدية                       |
| <u>١٣٩,٣١٧</u>      | <u>٢٩٦,٤٤٧</u> | المجموع                             |

٧. استثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

| حزيران<br>٢٠٠٧ | كانون الأول<br>٢٠٠٦ |                                             |
|----------------|---------------------|---------------------------------------------|
| دينار          | دينار               |                                             |
| ١٠,٢٠٥,٤٧٩     | ٤,٨٣٠,٤٣٤           | الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار * |
| -              | ٩٣٠,٧٥١             | الدولية للاستثمارات الطبية                  |
| -              | ٥٨٧,٥٨٤             | شركة مدارس الاتحاد                          |
| ١٠,٢٠٥,٤٧٩     | ٦,٣٤٨,٧٦٩           | المجموع                                     |

\* يوجد رهن على أسهم الشركة مقابل تسهيلات مقدمة من البنك الأردني الكويتي بمقدار (٩٢٥٠٠٠) سهم ورهن لدى البنك العربي بمقدار (١٥٠,٠٠٠) سهم مقابل تسهيلات بنكية (ايضاح ١٠).

٨. استثمارات في شركات زميلة

| حزيران<br>٢٠٠٧ | كانون الأول<br>٢٠٠٦ |                                          |
|----------------|---------------------|------------------------------------------|
| دينار          | دينار               |                                          |
| ١٢,١٥٠         | ١٢,١٥٠              | شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا |
| ٤٢٩,٨٨٤        | ٤٢٩,٨٨٤             | شركة مستشفى ابن الهيثم                   |
| ٤٤٢,٠٣٤        | ٤٤٢,٠٣٤             | المجموع                                  |

٩. الموجودات الثابتة

| التكلفة                        | أثاث<br>ومفروشات<br>ديكورات | أجهزة<br>ومعدات | عدد<br>وأدوات | سيارات | تمديدات<br>شبكات | برامج<br>حاسوب | المجمو  |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|--------|------------------|----------------|---------|
| دينار                          | دينار                       | دينار           | دينار         | دينار  | دينار            | دينار          | دينار   |
| رصيد ١ كانون الأول ٢٠٠٧        | ٢٢,١٥٥                      | ٤٤,٣٥٣          | ٣٧٤           | ٧,٧٠٠  | ٢,٩٣٤            | ١٥,٠٠٠         | ٩٢,٥١٦  |
| إضافات                         | ٣,٠٢٣                       | ١,٧٦٠           | ٦٩            | -      | ٣٨٥              | ٨,٧٨٠          | ١٤,٠١٧  |
| رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧            | ٢٥,١٧٨                      | ٤٦,١١٣          | ٤٤٣           | ٧,٧٠٠  | ٣,٣١٩            | ٢٣,٧٨٠         | ١٠٦,٥٣٣ |
| الاستهلاك المتراكم             |                             |                 |               |        |                  |                |         |
| رصيد ١ كانون الأول ٢٠٠٧        | ١,١٩٢                       | ٣,٢١٧           | ٣٧            | ٣٨٥    | ٢٢٠              | ٢,٢٥٠          | ٧,٣٠١   |
| استهلاكات                      | ١,٧٩٣                       | ١٠,٦٤٥          | ١٨            | ٦٧٤    | ٨٤٧              | ٤,٤٧٣          | ١٨,٤٥٠  |
| رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧            | ٢,٩٨٥                       | ١٣,٨٦٢          | ٥٥            | ١,٠٥٩  | ١,٠٦٧            | ٦,٧٢٣          | ٢٥,٧٥١  |
| القيمة الدفترية حزيران ٢٠٠٧    | ٢٢,١٩٣                      | ٣٢,٢٥١          | ٣٨٨           | ٦,٦٤١  | ٢,٢٥٢            | ١٧,٠٥٧         | ٨٠,٧٨٢  |
| القيمة الدفترية كانون أول ٢٠٠٦ | ٢٠,٩٦٣                      | ٤١,١٣٦          | ٣٣٧           | ٧,٣١٥  | ٢,٧١٤            | ١٢,٧٥٠         | ٨٥,٢١٥  |

١٠. بنوك دائنة

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٦ | الرهن   | الفائدة | رصيد جاري<br>مدین |
|------------------------|---------|---------|-------------------|
| دينار                  | سهم     | %       | دينار             |
| ٥٢٠,٥٤٨                | ١٥٠,٠٠٠ | ٧,٧٥    | -                 |
| ٢,٤٥٤,١٨٥              | ٩٢٥,٠٠٠ | ٨,٥     | ٢,٥٤٨,٨٨٦         |
| <u>٢,٩٧٤,٧٣٣</u>       |         |         | <u>٢,٥٤٨,٨٨٦</u>  |

البنك العربي  
البنك الأردني الكويتي

المجموع

١١. دائنون

| كانون الأول<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧   |
|---------------------|------------------|
| دينار               | دينار            |
| ٤,٤٦٧               | ١٣١,٠٨٨          |
| ٢,٦٨٩               | ١,٦١٤            |
| ٧٠٧,٢٦٩             | ٤٢٣,٨٦٤          |
| ٢٧٤,٨٤٠             | ٣,٨٨٦,٤٤٧        |
| -                   | ٤,٣٢٥            |
| ٨٣,٧٧٦              | ١,٣٧٥,٨٦٨        |
| ٢                   | ٢                |
| <u>١,٠٧٣,٠٤٣</u>    | <u>٥,٨٢٣,٢٠٨</u> |

ذمم عامة  
ذمم موظفين  
ذمم شركاء  
ذمم عملاء وساطة  
ذمم عملاء الهامش  
ذمم مؤسسات  
ذمم وسطاء

المجموع

١٢. أرصدة دائنة أخرى

| كانون الأول<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧ |
|---------------------|----------------|
| دينار               | دينار          |
| -                   | ٢٨٠            |
| ٨,٦٥٠               | ٨٩٦            |
| -                   | ١,٥٠٠          |
| ٣٥٠                 | ١٣,٤٠٢         |
| <u>٩,٠٠٠</u>        | <u>١٦,٠٧٨</u>  |

أمانات ضريبية دخل  
أمانات ضمان اجتماعي  
أمانات حوالات  
مصاريف مستحقة

المجموع



### ١٣. مصاريف إدارية وعمومية

| حزيران<br>٢٠٠٦ | حزيران<br>٢٠٠٧ |                                   |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| دينار          | دينار          |                                   |
| ٢٧٦            | ٢,٢٣٠          | مصاريف أخطاء تداول                |
| ٢٥,١٦٣         | ٤٠,٨٨٠         | رواتب وأجور وبدلات                |
| ٧٠٠            | ٣,٥٠٠          | تتقلات أعضاء هيئة المديرين        |
| ٢٦,٢٤٧         | ٢٦,٦٧٩         | رسوم ورخص وبدلات انتساب           |
| ١,٩٠٦          | ٣,٤١٣          | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| -              | ٥٢,٥١٢         | غرامات                            |
| ١,٠٢٨          | ١,٣٥٠          | اشتراكات وطوابع                   |
| ٢٠٥            | ٧١٤            | كهرباء ومياه                      |
| ٢,٥٧٤          | ٦,٢٨٢          | برق بريد هاتف                     |
| ١٤,٧٧٩         | ١٢,٩٦٩         | ايجارات                           |
| ٥٣٠            | ٣٢٨            | صيانة عامة                        |
| ٢١٦            | ١,٩٦٦          | دعاية وإعلان                      |
| ٣٤             | ١,٢١٧          | مصاريف فتح حساب                   |
| ٢,٤٠٨          | ٢,٤٦٠          | قرطاسية ومطبوعات                  |
| ١٠٠            | ١,٠١٠          | مكافآت                            |
| ٣٥٣            | ٩٧٥            | ضيافة                             |
| ٢,٨٦٠          | ١,٣٢٠          | أتعاب مهنية                       |
| ٢٥,٠٠٠         | -              | بدل خلو                           |
| ٥,١١٢          | ١,٧٣٤          | عمولات تسويق                      |
| ٥١,٤١٥         | ٢,٧٧٥          | رسوم حكومية                       |
| ٥٤٣            | ٧٩٥            | متفرقة                            |
| ٩٠٠            | -              | مخصص بحث علمي                     |
| ١٦٢,٣٤٩        | ١٦٥,١٠٩        | المجموع                           |

### ١٤. الأدوات المالية والمخاطر الإدارية المتعلقة بها

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

- أ. مخاطر العملات -  
مخاطر العملات هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.
- ب. مخاطر أسعار الفائدة -  
مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

ج.

#### مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي تلك المتعلقة باحتمال عجز أحد طرفي الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يترتب عليه خسارة مالية للشركة. إن مخاطر الائتمان المعرضة لها الشركة كما في نهاية العام تتمثل في صافي القيمة الدفترية للأصول المالية بعد استبعاد أية مخصصات مكونة للخسارة. تقلل الشركة من تعرضها لمثل هذا النوع من المخاطر من خلال تعاملها مع مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة ومنح عملائها حدود ائتمانية مبنية على أسس مراجعة دورية.

#### ١٥. أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للتناسب مع تبويب أرقام السنة الحالية.