



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
UNITED FINANCIAL INVESTMENTS PLC

٣

التاريخ: ٢٠٠٨ / ٣ / ٦
الرقم: ١ / م هـ / ٨٧٤ / ٢٠٠٨

٢٠٠٨ ٩ ٠٨ ٩ ٩ ٩ ٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح المحترمين
تحية طيبة وبعد،

٤٥ - ٥٤٥ - ٩ / ٣ / ٢٠٠٨

بالإشارة إلى المادة الخامسة من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق نرفق لكم طياً بصورة عن البيانات السنوية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة وفور صدور تقرير مدققي الحسابات عليها، متضمنة خلاصة وافية عن تقرير مدقق الحسابات ومجلس إدارة الشركة، والتي تم نشرها في جريدة العرب اليوم بتاريخ ٢٠٠٨ / ٣ / ٤

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المندوب العام
ناصر العبد



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيد/
٩ آذار ٢٠٠٨
٤٢٥
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

<u>بيان</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	الميزانية العامة
ب	بيان الدخل
ج	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
د	بيان التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١ - ١٤	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

الى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م . ع . م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى . تم تدقيق أرقام المقارنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

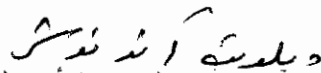
نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
١٧ شباط ٢٠٠٨

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل

بيان (ب)

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الاول	٢٠٠٧		
٢٠٠٦	دينار	دينار	
٢٢٦٣٨٩٦	٢٠٢٥٢٠١	١٧	الإيرادات :
٨٧٠٠	١٧٥٨٤٢		صافي عمولات التداول
١٠٦٨٤١	٨٠٣٤٤		توزيعات أرباح شركات مساهمة
(٢٩٩٠٣٣)	(١٣٨٠٣)		إيرادات فوائد دائنة
(٥٣٨٣١)	(٥٥٧٨٨)		(خسائر) بيع أسهم وسندات
٢٠٢٦٥٧٣	٢٢١١٧٩٦		(خسائر) إعادة تقييم إستثمارات مالية للمتاجرة
			مجموع الإيرادات
٤١٣٧٦٠	٤٤٥٦٩٥	١٨	ينزل : المصاريف :
٢٥٤٦٦٣	٢٦٢١٢٦	١٩	نفقات موظفين
٧٦٤٦٠	٦٢٩١٦	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
٧٣٤٠٨	٧٨٢٨٣		مصروف صندوق حماية المستثمر
٨١٨٢٩١	٨٤٩٠٢٠		استهلاكات موجودات ثابتة
١٢٠٨٢٨٢	١٣٦٢٧٧٦		مجموع المصاريف
(٩٩٢٣١)	(٣١٩٨٣٦)	١٢	الربح قبل الضريبة
١٠٩٠٥١	١٠٤٢٩٤٠		ينزل : ضريبة الدخل للسنة
			الربح للسنة
-/٢٢٢	-/٢٠٨	٢٤	حصة السهم من ربح السنة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	في القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠.٠٠٠	١.٠١٨.٣٨٦	٨٥٥.٢٣١	-	١.٤١٠.٧٠٩	٨.٢٨٤.٣٢٦	فرق أسهم منحة موظفين
-	-	-	-	٩٨.٣٢٥	٩٨.٣٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات
-	-	-	٣٨٥.٠٤١	-	٣٨٥.٠٤١	المالية المتوفرة للبيع بالصافي
-	-	-	٣٨٥.٠٤١	٩٨.٣٢٥	٤٨٣.٣٦٦	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة
-	-	-	-	١.٠٤٢.٩٤٠	١.٠٤٢.٩٤٠	مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	١.٠٤٢.٩٤٠	١.٠٤٢.٩٤٠	الربح للسنة (بيان ب)
-	-	-	٣٨٥.٠٤١	١.٤١٠.٧٠٩	١.٥٢٦.٣٠٦	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	١٣٩.٩٨٩	-	-	(١٣٩.٩٨٩)	-	المحول الى الإحتياطيات
-	-	-	-	(٧٥٠.٠٠٠)	(٧٥٠.٠٠٠)	أرباح موزعة
٥٠٠.٠٠٠	١.١٥٨.٣٧٥	٨٥٥.٢٣١	٣٨٥.٠٤١	١.٦٦١.٩٨٥	٩.٠٦٠.٦٣٢	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٢.٠٠٠.٠٠٠	٨٩١.٦٥٠	٨٥٥.٢٣١	-	٢.٣٣٠.٠٦٩	٧.٠٧٦.٩٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	٩٨.٣٢٥	٩٨.٣٢٥	فرق أسهم منحة موظفين
-	-	-	-	٩٨.٣٢٥	٩٨.٣٢٥	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة
-	-	-	-	١.٠٩٠.٠٥١	١.٠٩٠.٠٥١	مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	١.٠٩٠.٠٥١	١.٠٩٠.٠٥١	الربح للسنة (بيان ب)
-	-	-	-	١.٢٠٧.٣٧٦	١.٢٠٧.٣٧٦	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
٣.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	(٣.٠٠٠.٠٠٠)	-	المحول من أرباح مدورة لحساب رأس المال
-	١٢٦.٧٣٦	-	-	(١٢٦.٧٣٦)	-	المحول الى الإحتياطيات
٥٠٠.٠٠٠	١.٠١٨.٣٨٦	٨٥٥.٢٣١	-	١.٤١٠.٧٠٩	٨.٢٨٤.٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٢٠٨٢٨٢	١٣٦٢٧٧٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات :
٧٣٤٠٨	٧٨٢٨٣	إستهلاكات موجودات ثابتة
٥٣٨٣١	٥٥٧٨٨	خسارة إعادة تقييم إستثمارات مالية للمتاجرة
٩٨٣٢٥	٩٨٣٢٥	فرق أسهم منحة الموظفين
١٤٣٣٨٤٦	١٥٩٥١٧٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٤٤٩٣٤	(٣٤٣٠١٢)	(الزيادة) النقص في إستثمارات مالية للمتاجرة
(١٧٦٦٤٥٠)	٣١٢٣٥١	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
-	(٣٥٣٤٥١)	(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٢٤٨٣	١٦٠٦٤١	النقص في الأرصدة المدينة الأخرى
(٣٢٢٦٢٣)	(٤١٧٢٠٥)	(الزيادة) في إستثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٤٣٠٠٠	١٠٤٠٠٠	النقص في صندوق ضمان التسوية
(٣٨٣٤١٩٢)	(١٥٧٥٢٦٧)	(النقص) في الذمم الدائنة
(٨٥٩٢)	٨٩٤٦٣	الزيادة (النقص) في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(١١٠٦٢١)	٤٦٧٦٣	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٣٥٥٨٧١٥)	(٣٨٠٥٤٥)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(٧٧٨٠٧٠)	(٣٦٤٢٦٠)	الرسوم وضريبة الدخل المدفوعة
(٤٣٣٦٧٨٥)	(٧٤٤٨٠٥)	صافي (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
(٣٠١٠١٦)	(٢٣٦٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(٣٠١٠١٦)	(٢٣٦٧٥)	(شراء) موجودات ثابتة
		صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
-	(٧٥٠٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٧٥٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٤٦٣٧٨٠١)	(١٥١٨٤٨٠)	صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠٣٦٧٠٢٤	٥٧٢٩٢٢٣	صافي (النقص) في النقد
٥٧٢٩٢٢٣	٤٢١٠٧٤٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

أ - سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة الشميساني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - الأردن ، خلال العام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم بمعدل دينار للسهم الواحد ، تم رفعه الى ٢٠٠.٠٠٠ دينار خلال العام ١٩٩٧ .

بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٦ تقرر رفع رأس مال الشركة من ٢ مليون دينار ليصبح ٥ مليون دينار وذلك عن طريق تحويل مبلغ ٣ مليون دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم اقتطاع ما نسبته ٣% من قيمة الاسهم المطروحة للزيادة لصالح كبار الموظفين تخصص لهم بعد ٤ سنوات من بداية العام ٢٠٠٦ .

- إن الشركة مملوكة بنسبة ٤٦/٥٠% من قبل البنك الأردني الكويتي .
- ان غايات الشركة هي القيام باعمال الوساطة المالية في سوق عمان المالي والاسواق العالمية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان .
- تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ .

٢ - أهم الأسس المحاسبية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - تحقق الإيرادات :
تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة .

- ب - الموجودات الثابتة :
- 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 :

	%
مباني	٢
أثاث	١٠
ديكورات	١٠
أجهزة الحاسب ومعدات	٢٠
حاسوب	٢٠
سيارة	١٥

- 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.

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

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

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

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

د - موجودات مالية متوفرة للبيع :
هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين 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 الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل بإستخدام 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 .

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

و - التدني في قيمة الموجودات المالية :
تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

ز - أسهم منحة الموظفين :
يتم تقييم أسهم منحة الموظفين بقيمتها العادلة بتاريخ المنح ، ويتم لاحقاً قيد مصروف على بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة المنح بناءً على تقدير الشركة للأسهم التي سيتم منحها .

ح - القيمة العادلة :
إن أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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.

ط - ضريبة الدخل :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 الضريبية المؤجلة .

- ي - الذمم المدينة :
تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
- ك - المعاملات بالعملات الاجنبية :
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني في البيانات المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في بيان الدخل .
- ل - المخصصات :
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- م - التقاص :
يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .
- ن - 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وعلى رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن بند 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 وان 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- 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 للسنة .

٣ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية :
قامت الشركة في السنة الحالية بتبني المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات التي تبدأ من وبعد أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- ١ - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية – الإفصاح
- ٢ - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) جاء لتوسيع الإيضاحات حول البيانات المالية والمتعلقة بأدوات الشركة المالية وإدارة رأس المال .

كما أصدرت لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أربعة تفسيرات سارية المفعول منذ الفترة الحالية وهي :

التفسير رقم (٧) :
تطبيق إعادة العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) ، التقارير المالية في إقتصادات التضخم الزائد .

التفسير رقم (٨) :
نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، دفعات عن طريق أسهم .

التفسير رقم (٩) :
إعادة تقييم المشتقات المتضمنة .

التفسير رقم (١٠) :
التقارير المالية المرحلية والتدني .

لم يؤدي تبني هذه التفسيرات لأية تغييرات بالسياسات المحاسبية للشركة .

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد :
بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية كانت هذه المعايير والتفسيرات صادرة ولكن لم يتم تبنيها بعد :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولية (٢) : دفعات عن طريق أسهم (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولية (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات **

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* .
التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العميل*** .
التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المحددة
والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها** .

- * تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وفيما بعد .
** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٨ وفيما بعد .
*** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول تموز ٢٠٠٨ وفيما بعد .

كما نتوقع إدارة الشركة أن يتم تبني كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية وفقاً للتواريخ المذكورة وإن تبني هذه المعايير والتفسيرات لن يكون له أي أثر مادي على البيانات المالية للشركة .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٨٣٨٩	٦٠٠٠٧٤
٣٧٠٢٢٣٣	٣٦١٠٦٦٩
٢٠١٨٦٠١	-
٥٧٢٩٢٢٣	٤٢١٠٧٤٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية
ودائع لأجل

٥ - إستثمارات مالية للمتاجرة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٥٥٨١١	١٦٤٤٤٩٠
٦٢٨٢١٩	٢٢٦٧٦٤
١٥٨٤٠٣٠	١٨٧١٢٥٤

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصات دولية

٦ - ذمم مدينة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٧٤١١	٩٣٠٤٢
١٨٥٦٢٨٠	١٥٣٠٤٢١
٣٣٨٥	١٢٦٢
١٩٣٧٠٧٦	١٦٢٤٧٢٥

ذمم تجارية
ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم موظفين

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ٩٠ يوم ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد ولا يوجد تدني في قيمتها :
٢٠٠٧

دينار	١ يوم - ٧ أيام
٨٢٠.٣٣٥	٨ أيام - ٣٠ يوم
٦٩١.٨٦٦	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٧٦.٧٢٢	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٤٨	
١.٥٣٠.٤٢١	

٧ - ارصدة مدينة اخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	تسوية التداول
دينار	دينار	ايرادات مستحقة
٣٩٠.٩٠٦	٥٣٨.٠٣٧	تأمينات مستردة
-	١٦.٧١٠	أخرى
٢.٠٤٨	٢.٠٤٨	
٣.٢٠٠	-	
٣٩٦.١٥٤	٥٥٦.٧٩٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	داخل الأردن
مدرجة	غير مدرجة	اسهم
دينار	دينار	اسهم
١.٤٣٧.٦٨٦	٦١.٠٣٤	وحدات استثمارية
١١٠.٥١٨	٤٨٥.٢١٨	الإجمالي
١١٢.٩٣١	٣٧٤.٧٠٠	
٢٢٣.٤٤٩	١١٢.٩٣١	
١.٦٦١.١٣٥	٥٩٨.١٤٩	
٤٣٥.٧٣٤	٣٧٤.٧٠٠	
٢.٠٩٦.٨٦٩	١.١٩٦.٨٩٣	

- هناك استثمارات قيمتها ٤٣٥.٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه وتظهر بالكلفة .

٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١٠ - موجزات ثابتة - صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧م		٢٠٠٦م		٢٠٠٥م		٢٠٠٤م	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار
الاجهزة ومعدات	دينار	الاجهزة ومعدات	دينار	الاجهزة ومعدات	دينار	الاجهزة ومعدات	دينار
ديكورات	دينار	ديكورات	دينار	ديكورات	دينار	ديكورات	دينار
اثاث	دينار	اثاث	دينار	اثاث	دينار	اثاث	دينار
مبنى	دينار	مبنى	دينار	مبنى	دينار	مبنى	دينار
٩٦٢,٥٦٩	١٢٢,٣٠٨	١٠١,٢٣٢	١٠٢,١٣٧	١١٦,٨٧١	٦٥,٧٤٤	٤٥٤,٢٧٧	٤٥٤,٢٧٧
٢٣,١٧٥	-	٥,٧٢٢	١٥,٨٣١	١,٣٨٢	٧٤٠	-	-
٩٨٦,٧٤٤	١٢٢,٣٠٨	١٠٦,٩٥٤	١١٧,٩٦٨	١١٨,٢٥٣	٦٦,٤٨٤	٤٥٤,٢٧٧	٤٥٤,٢٧٧
١٨٣,٢٤١	٢٧,١٠٨	٤٧,٦٤٩	٤٥,٩٧٧	٢٥,٣٨٢	٢٣,١٠٧	١٤,٠١٨	١٤,٠١٨
٧٨,٢٨٣	١٨,٣٤٦	١٥,٧٧٩	١٨,٨٤٣	١١,٠٤٧	٥,١٨٢	٩,٠٨٦	٩,٠٨٦
٢٦١,٥٢٤	٤٥,٤٥٤	٦٣,٤٢٨	٦٤,٨٢٠	٣٦,٤٢٩	٢٨,٢٨٩	٢٣,١٠٤	٢٣,١٠٤
٧٢٤,٧٢٠	٧٦,٨٥٤	٤٣,٥٢٦	٥٣,١٤٨	٨١,٨٢٤	٢٨,١٩٥	٤٣١,١٧٣	٤٣١,١٧٣
٦١١,٥٢٤	١٠٦,١٣٣	٥٢,١٩٦	٤٢,٤٩٤	٢٨,٤٥٥	٢٧,٣٥٢	٣٥٤,٩٠٤	٣٥٤,٩٠٤
٣٥١,٠٣٥	١٦,١٧٥	٤٩,٠٣٦	٥٩,٦٤٣	٨٨,٤١٦	٣٨,٣٩٢	٩٩,٣٧٣	٩٩,٣٧٣
٩٦٢,٥٦٩	١٢٢,٣٠٨	١٠٦,٩٥٤	١٠٢,١٣٧	١١٦,٨٧١	٦٥,٧٤٤	٤٥٤,٢٧٧	٤٥٤,٢٧٧
١٠٩,٨٣٢	٩,٣٦٨	٣٤,٢٤١	٣١,١٠٤	١٤,٥٥٦	١٥,٦٣١	٤,٩٣٢	٤,٩٣٢
٧٣,٤٠٩	١٧,٧٤٠	١٣,٤٠٨	١٤,٨٧٤	١٠,٨٢٦	٧,٤٧٥	٩,٠٨٦	٩,٠٨٦
١٨٣,٢٤١	٢٧,١٠٨	٤٧,٦٤٩	٤٥,٩٧٨	٢٥,٣٨٢	٢٣,١٠٦	١٤,٠١٨	١٤,٠١٨
٧٧٩,٣٢٨	٩٥,٢٠٠	٥٣,٥٨٣	٥٦,١٥٩	٩١,٤٨٩	٤٢,٦٣٨	٤٤٠,٢٥٩	٤٤٠,٢٥٩
نسبة الإستهلاك		نسبة الإستهلاك		نسبة الإستهلاك		نسبة الإستهلاك	
١٥%		٢٠%		١٠%		٢%	

الإستهلاك المتراكم :
إستهلاك متراكم في بداية السنة
إستهلاك السنة
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة المكتسبة للموجودات الثابتة

إلى عام ٢٠٠٦
الكافة :
الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم :
إستهلاك متراكم في بداية السنة
إستهلاك السنة
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة المكتسبة للموجودات الثابتة

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧	دينار
المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)	٣١٦٧ر٠٢٦	١٥٩٣ر٢٠٩	دينار
أخرى	١ر٤٥٠	-	دينار
	٣١٦٨ر٤٧٦	١٥٩٣ر٢٠٩	

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٢ - ضريبة الدخل

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	دينار
١٢ر٥٤٥	٣٧٥ر٦٧٣	رصيد أول السنة
(٧٧٨ر٠٧٠)	(٣٦٤ر٢٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٩ر٢٣١	٣١٩ر٨٣٦	مصرف ضريبة الدخل السنة
٣٧٥ر٦٧٣	٣٣١ر٢٤٩	رصيد آخر السنة

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام المذكورة بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافٍ لمقابلة أي التزامات ضريبية متوقعة .

- لم يتم إثبات موجودات ضريبية مؤجلة في البيانات المالية المرفقة كونها غير مادية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧	دينار
أمانات ضريبة دخل / عملاء محافظ	-	٣٨ر٨٤٣	دينار
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٦ر٦٠٠	٢٦ر٦٠٠	دينار
أمانات رسوم الجامعات	١٢ر٦٧٤	١٣ر٩٩٩	دينار
أمانات البحث العلمي	١٠ر٦٩٥	١٣ر٩٩٩	دينار
أمانات صندوق دعم التعليم والتدريب	٧ر١٣٠	٩ر١٢٠	دينار
المهني والتقني	٦٢	١٣ر٦٣	دينار
أمانات المساهمين	٥٧ر١٦١	١٠٣ر٩٢٤	دينار

١٤ - رأس المال المدفوع

بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٧ تم الموافقة على توزيع ارباح على المساهمين بما يعادل ٠/١٥ دينار للسهم الواحد . هذا وبموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٦ تقرر رفع رأس مال الشركة من ٢ مليون دينار ليصبح ٥ مليون دينار وذلك عن طريق تحويل مبلغ ٣ مليون دينار من الأرباح المدورة ، كما تم حجز ما نسبته ٣% من قيمة الاسهم المطروحة للزيادة لصالح كبار الموظفين تخصص لهم بعد ٤ سنوات من بداية العام ٢٠٠٦ .

١٥ - إحتياطي إجباري

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

١٦ - إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% من السنوات السابقة . يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٧ - صافي عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٢٦٣٨٩٦ر	٢٢١٩٧٦٦ر
-	١٩٤٥٦٥
<u>٢٢٦٣٨٩٦ر</u>	<u>٢٠٢٥٢٠١ر</u>

إيرادات عمولات التداول
ينزل: خصومات *

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ الموافقة على إعادة جزء من العمولات المتحققة للشركة خلال عام ٢٠٠٧ لبعض العملاء المميزين .

١٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٨٥٠٩٠ر	٢٠١٢٢٥
٩٦٥٨٢ر	٩٢٣٠٧
٩٨٣٢٥	٩٨٣٢٥
١٩١٨٦	٢٢٠٦٠
١٣٦٩٧	١٣٦٩٧
٨٨٠	١٨٠٨١
<u>٤١٣٧٦٠</u>	<u>٤٤٥٦٩٥</u>

رواتب الموظفين
مكافآت للموظفين
بدل مكافآت أسهم الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي
بدل إجازات

١٩ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	
١٢٧٠٣	٦٧٨١	سفر وتنقلات
٢٦٠٣٥	٢٧٧٦١	بريد وهاتف وإنترنت
٢٦٦٠٠	٢٦٦٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
١٥١٩٦	٦٩١٧	دعاية وإعلان
٣٦٣٩	٣٣٣٧	قرطاسية
٤٧٦٩	٦٧٥٥	مصاريف سيارات
٤٩٢٦	٥٨٦٨	مياه كهرباء وتدفئة
٨٣٧٦	٨٠٨٩	صيانة
٣٩٩٦	١٩٥٧	ضيافة
٨٤٠٠	٨٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٢٢٠	٤٨٨١	مصاريف التقرير السنوي
٤٣٠٦	٢٠٣٤	نظافة
٦٣٥٦	١٢٣٥٩	اشتراكات
٥٠٤٢	٣١٠٣	لوازم مكتبية
٢٧٠٢٠	٢٦٨٠٢	مصاريف ورسم بنكية
١٩٧٦	٦٠٣٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
-	١٠١٢٢	مصاريف التزامات صندوق ضمان الوسطاء
٧٧١٥	١٨٥٧٣	أتعاب مهنية
١٠٠٠	٣٧٢٧	تبرعات
١٢٦٧٤	١٣٩٩٩	رسوم الجامعات
١٢٦٧٤	١٣٩٩٩	رسوم البحث العلمي
٧١٣٠	٩١٢٠	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٤٨٩١٠	٣٤٩١٢	والتقني
٢٥٤٦٦٣	٢٦٢١٢٦	اخرى

٢٠ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات .

٢١ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام كما يلي :

للسنة المنتهية في	كاف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	كاف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	كاف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	كاف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	كاف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مصاريف	ايرادات	مصاريف	ايرادات	مصاريف	ايرادات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٧٩	٧٦٢٩٥	-	-	٣٦٠٥٧٤٦	١٠٣٦٠٠٠
٣٥٠٠٠	١٧٨٢٥٨	١٠٥٩٠	٣٥٣٤٥١	-	-
-	١٤٤١٢	١٠٥٥٨٢	-	-	-

البنك الأردني الكويتي
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
(الشركة المالكة)
شركة المعاصرون
للمشاريع الإسكانية -
عضو مجلس إدارة مشترك

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٧٤٢١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

٢٢ - إدارة المخاطر

١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٦ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

٢ - مخاطر السيولة

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

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 بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والإستثمارات المالية للمتاجرة والإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرون بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

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 . وفيما يلي القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينار

٣٣٩ر١٩٦

٣٥٥ر٠٥

١١٠ر٥١٨

١١٢ر٩٣١

إستثمارات مالية متوفرة للبيع

شركة بيت الوساطة - درهم إماراتي

شركة تصدير المحاصيل - دولار أمريكي

بنك فلسطين - دولار أمريكي

بيت الإستثمار العالمي - دولار أمريكي

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مربوط بالدولار الامريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير مادي .

٢٣ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٠٣٦ر٠٠٠ دينار.

٢٤ - حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الربح للسنة
١٠٩ر٠٥١	١٠٤٢ر٩٤٠	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٥ر٠٠٠ر٠٠٠*	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من ربح السنة
-/٢٢٢	-/٢٠٨	

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠٠٦ على أساس (٥) مليون سهم عوضاً عن (٢) مليون سهم كون أن الزيادة في الأسهم ناتجة عن أسهم منحة .

٢٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة الحالية هذا وقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة في الميزانية العامة وفق متطلبات مركز إيداع الأوراق المالية وبيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
قبل التعديل	بعد التعديل	
دينار	دينار	
٤٩٣٢ر٥٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٥ر٨٢٥	-	فرق أسهم منحة موظفين
١٠١٨ر٣٨٦	١٠١٨ر٣٨٦	إحتياطي إجباري
٨٥٥ر٢٣١	٨٥٥ر٢٣١	إحتياطي إختياري
١٤٠٢ر٣٨٤	١٤١٠ر٧٠٩	أرباح مدورة
٨٢٨٤ر٣٢٦	٨٢٨٤ر٣٢٦	مجموع حقوق المساهمين