



الرقم: أمان/١٣٢/٢٩

P.O.Box 930010 Amman 11193 Jordan · Tel: (962 6) 5201444 · Fax: (962 6) 5201430 · Email: info@amansecurities.jo

شركة أمان 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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة (يشار إليهم معا 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 والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

أساس النتيجة المتحفظة

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

الرأي

في رأينا باستثناء ما ورد في الفقرة السابقة، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، 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

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ نيسان ٢٠٠٩

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		٣٥٩٥٥	٥٥٦١١
موجودات مالية للمتاجرة	٣	١٤٦٩٦١٠٢	٨٢٨٤٠٤٦
نعم مدينة	٤	١٥٠١٦٧٣٠٩	٣٠٧٠١٤٦٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٢٨٠٦١٤٥	٨٦٩٨١٢٨
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٨٣٢٧٤٠	١٧٤٨٧٧١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٠	١٩٨٣٦٨٥٠	٤٢٦٦٧٨٨
ممتلكات ومعدات	٧	١٠٨٨٠١٩	٩٨١١٦٠
موجودات غير ملموسة	٨	٣٧٨٠٠	-
شهرة	٩	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
مجموع الموجودات		٥٨٤٠٨٥٥١	٥٧٦٤٣٦٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١٠	١٥٠١٤٥٣٤١	١٧٤٢٢٦١٩
نعم الوسيط		١٠٠٣٥٣٠	-
نعم دائنة		١٢١٨٦٦٦	١٨٤٠٣٠٤
قروض بنكية	١١	٧٤١٤٨٥٥	٢٦٢٥٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٢	٣٦٦٠٨٩	١٤٠١٤٠٠
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	٢٠	٤٧٧٠٥١٧	٣٣٩٩٩٤
مخصص ضريبة الدخل	١٦	١٣١١٠٧٧	١٣٣٦٦١٢
مجموع المطلوبات		٣١٢٣٠٠٧٥	٢٥٠٠٥٩٢٩
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٣	٤١٥٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠
دفعات على حساب زيادة رأس المال		-	١١٥٠٠٠٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٥	-	٢٧٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٤٣٢١٥٢٤)	(٨٨٨٩٣٢٦)
مجموع حقوق الملكية		٢٧١٧٨٤٧٦	٣٢٦٣٧٦٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٨٤٠٨٥٥١	٥٧٦٤٣٦٠٣

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

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٣٨١٩٧٣٠	٧٦٨٣٤٩١	عمولة بيع وشراء الأسهم
٢٣٦٦٠٤	٨٥٣٤٧٥	فوائد دائنة
٩٢٧٢٨١	(٢٢٧٨٠٨٣)	١٤ (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٣٢٦٨	(١٨٥)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٣٥٣	١١٥٢٧	إيرادات أخرى
٥٠١٩٢٣٦	٦٢٧٠٢٢٥	صافي الإيرادات
المصروفات -		
(١١٧٦٦٦٦)	(١٩٩٤٤٥١)	١٥ مصاريف إدارية
(٤٣٠٣٢٩٢)	(٤٩٦٦٣٤)	٤ مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(١٩٠٩٠٤)	(١٢١٦٦٠)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٣٤٦٤١٦)	(٥٨٦٤٩٨٢)	٥ خسائر التكني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٦٦٠٧٤٧)	-	٥ خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٥٤٣٢)	(١٠٦١١)	عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
(١٠١٦٠١)	(٢٣٨٨٤٤)	صندوق حماية المستثمرين
(١٤٩٣٧٣٥)	(٢١٧٥٢٤١)	مصاريف تمويل
(٦٣٣٩٥٥٧)	(٤٦٣٢١٩٨)	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٥٠٦٧٥٤)	(٨٠٠٠٠٠)	١٦ ضريبة الدخل
(٦٨٤٦٣١١)	(٥٤٣٢١٩٨)	خسارة السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٢٣٦)	(٠/١٥٢)	١٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

رأس المال المنطوق	نفعات على حساب زيادة رأس المال	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٧.٠٠٠	(٨.٨٨٩.٣٢٦)	٣٢.١٢٧.٦٧٤
صافي خسائر غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع	-	(٢٧.٠٠٠)	-	(٢٧.٠٠٠)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة في حقوق الملكية	-	(٢٧.٠٠٠)	-	(٢٧.٠٠٠)
خسارة السنة	-	-	(٥.٤٣٢.١٩٨)	(٥.٤٣٢.١٩٨)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	(٢٧.٠٠٠)	(٥.٤٣٢.١٩٨)	(٥.٤٥٩.١٩٨)
زيادة رأس المال	١١.٥٠٠.٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٤١.٥٠٠.٠٠٠	-	(١٤.٣٢١.٥٢٤)	٢٧.١٧٨.٤٧٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧	٢٨.٨١٦.٠٤٥	-	(٥.٣٤٢.٢٢٨)	٢١.٤٧٣.٨١٧
صافي خسائر غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٥.٣٦٩.٢٢٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-	٥.٣٦٩.٢٢٨
خسارة السنة	-	-	(٦.٨٤٦.٣١١)	(٦.٨٤٦.٣١١)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	(٦.٨٤٦.٣١١)	(١.٤٧٧.٠٨٣)
نفعات على حساب زيادة رأس المال	١١.٥٠٠.٠٠٠	-	-	١١.٥٠٠.٠٠٠
زيادة رأس المال	١.٨٣.٩٥٥	-	-	١.٨٣.٩٥٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	١١.٥٠٠.٠٠٠	(٨.٨٨٩.٣٢٦)	٣٢.١٢٧.٦٧٤

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

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(٦٣٣٩٥٥٧)	(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 (أرباح) في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٢٦٨)	١٨٥		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٤٩٣٧٣٥	٢١٧٥٢٤١		مصاريف تمويل
٢٦١٢١٨١	١٥٠٣٧٥٢٥		التغير في رأس المال العامل -
٩٤١٩٢٢	(٨٣٩٦٩)		النقص في الذمم المدينة
٤١٧٣٦٢	(٧٤٢٧٨٩٥)		(الزيادة) النقص في الأرصدة المدينة الأخرى
(١٢٠٠٦٢٠)	(٦٢١٦٣٨)		موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٠٤٩٣)	(١٠٣٥٣١١)		النقص في الذمم الدائنة
(١١٢٦٥٢٨١)	(١١٢٣٩٥٣٩)		النقص في أرصدة دائنة أخرى
-	١٠٠٣٥٣٠		الزيادة في ذمم جهات ذات علاقة
(٢٠٨٣٦٦)	(٨٦٥٣٣٥)		الزيادة في ذمم وسطاء
(٦٩٧١٨١٨)	(٩٠٤٨٩)		ضريبة دخل منقوعة
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٧٤٧١١)	(٢٢٦٢١٧)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٢٠٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
٦٧٩٨٣٣٥	١٧١٤		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٥٠٠٠	-		إطفاء رخصة تداول من تملك شركة تابعة
(١٧٦٠٠٣٣٠)	-		تملك شركة تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك
(١٠٨٥١٧٠٦)	(٢٦٦٥٠٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١١٥٠٠٠٠٠	-		دفعات على حساب زيادة رأس المال
١١٨٣٩٥٥	-		رأس المال المدفوع
-	٦٥٠٠٠٠٠		المتحصل من قروض بنكية
(٨٧٥٠٠٠)	(١٧١٠٤٥)		تسديدات قروض
(١٤٩٣٧٣٥)	(٢١٧٥٢٤١)		فوائد مدفوعة
١٠٣١٥٢٢٠	٢٦١٤٦١٤		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٧٥٠٨٣٣٠٤)	٢٢٥٧٦٢٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٩٨٥٨٧٠٤)	(١٧٣٦٧٠٠٨)	١٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٧٣٦٧٠٠٨)	(١٥١٠٩٣٨٦)	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(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 ٤١٥٠٠.٠٠٠ 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 في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة. من أهم غايات الشركة التابعة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها.

تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٥.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠٠٩/٨ المنعقدة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٩، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ 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 اتباعها 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 محدودة المسؤولية (يشار إليهم معاً بالمجموعة). تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية البالغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح 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 وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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:

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل البنوك الدائنة بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الذمم المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها 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 قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم قيدها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم . ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

تملك شركات تابعة والشهرة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة الشراء. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات الممنوحة والالتزامات المتكبدة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة المشترية في تاريخ التملك إضافة الى أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية التملك. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد والالتزامات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ التملك.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في كلفة التملك عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المشترية بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة بعد تنزيل أي مخصص تدني في القيمة. يتم تحديد وحدات توليد النقد المتوقع أن تنتفع من عملية التملك لأغراض اجراء اختبار التدني في قيمة الشهرة.

الدائنون والمستحقات

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ الميزانية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد 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 الضريبة المؤجلة 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 الاغلاق للموجودات المالية وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات المالية.

تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عوائد توزيعات ارباح الاسهم عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية الموحدة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ الميزانية الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفاة: يمثل الفرق بين القيم المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني 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 ٢٢٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة أوفتلك للاستثمار و ٢٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة العرب للتنمية العقارية مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من البنك الاردني الكويتي وبنك الاسكان للتجارة والتمويل (ايضاحي ١٠ و ١١).

(٤) ندم مدينة

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٧٧٠١٤٦٨	٢٢٦٦٣٩٤٣
٧٠٠٠٠٠٠	٧٤٩٦٦٣٤
٣٠٧٠١٤٦٨	١٥١٦٧٣٠٩

ندم عملاء
ينزل: مخصص ندم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الندم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٢٥٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠
٤٣٠٣٢٩٢	٤٩٦٦٣٤
٤٤٦٧٠٨	-
٧٠٠٠٠٠٠	٧٤٩٦٦٣٤

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
المخصص الناتج عن تملك شركة تابعة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الندم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الندم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠٠٨
	٣٦٠ - ١٢١ يوم	١٢٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١٦٧٣٠٩	٢٤٧٤٦٢١	٨٠٢٢٤	٣٤٤٤٥٠٦	٩١٦٧٩٥٨	٢٠٠٨
٣٠٧٠١٤٦٨	١٠٥٩٥٧٢	١١١١١٩	٧٣٢٢٦٢١	٢١٢٠٨١٥٦	٢٠٠٧

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الندم 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 الممنوحة للمجموعة من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل (إيضاح ١٠). إن القيمة السوقية للأسهم المرهونة تبلغ ٤٦٨٠٧٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٢٨٠٧١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

فيما يلي ملخص الحركة على التغير في القيمة العادلة للاستثمارات:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
(٥٣٤٢٢٢٢٨)	٢٧٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٣٦٢٠٦٥	(٥٨٩١٩٨٢)	(خسائر) ارباح غير متحققة
١٦٦٠٧٤٧	-	خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل الموحدة
٢٣٤٦٤١٦	٥٨٦٤٩٨٢	خسائر التندني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٠٠٠	-	رصيد نهاية السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٢٤٨٣٧	-	تأمينات نقدية
٦٨٩٢٠٠	٨٥٧٦٩٠	تأمينات كفالات
٢٦٩٤٥٠	٨٩٥١٩١	صندوق ضمان التسوية
١١٢٤٣٦	-	تسوية التداول
٥٠٧٤١	-	شيكات برسم التحصيل
٥٣٦٧١	-	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤٨٤٣٦	٧٩٨٥٩	أخرى
١٧٤٨٧٧١	١٨٣٢٧٤٠	

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	أجهزة ومعدات	ديكورات وتحسينات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨ -					
الرصيد كما في أول					
٢١٩.٠٠٠	٤١٨.٧٤٣	٨٢.٢٧٧	٧١.٨٥٦	٧٣.٧٠٠	١.١٧٠.٦٢٨
كانون الثاني ٢٠٠٨					
-	-	٣.٠٢٥	١٦٢.٨٠٧	٢٢.٧٠١	٢٢٦.٥٣٣
الاضافات					
-	-	-	-	-	(٣.٤٩٣)
الاستبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون					
٢١٩.٠٠٠	٤١٨.٧٤٣	٨٥.٣٠٢	٢٣١.١٧٠	١٠٠.١٨٣	١.٣٩٣.٣٥٢
الأول ٢٠٠٨					
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول					
-	١٤.٣٤٠	١٥.٩١٧	٣٠.١٩٩	٢٧.٠٨٦	١٨٩.٤٦٨
كانون الثاني ٢٠٠٨					
-	٨.٣٧٥	٨.٤٥٣	٣٣.٥٦٨	١٣.٣٩٧	١١٧.٤٦٤
الاضافات					
-	-	-	(١.٥٩٩)	-	(١.٥٩٩)
الاستبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون					
-	٢٢.٧١٥	٢٤.٣٧٠	٦٢.١٦٨	٤٠.٤٨٣	٣٠.٥٣٣
الأول ٢٠٠٨					
صافي القيمة الدفترية كما في					
٢١٩.٠٠٠	٣٩٦.٠٢٨	٦٠.٩٣٢	١٦٩.٠٠٢	٥٩.٧٠٠	١.٠٨٨.٠١٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
٢٠٠٧ -					
الرصيد كما في أول					
-	-	٢١.٤٩٥	٤٢.٨٧٠	٥٦.٤١٩	٢٠.٥٧٠.٨
كانون الثاني ٢٠٠٧					
٢١٩.٠٠٠	٤١٨.٧٤٣	٣٧.٦٧٩	٧.٧٥٤	٢٥.٥٤٨	٩٠.٧٥٤٤
تملك شركة تابعة					
-	-	٢٣.٢٢١	٢١.٢٣٢	١٢.٨٢٥	٧٤.٨٠٤
الاضافات					
-	-	(١١٨)	-	(١٧.٣١٠)	(١٧.٤٢٨)
الاستبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون					
٢١٩.٠٠٠	٤١٨.٧٤٣	٨٢.٢٧٧	٧١.٨٥٦	٧٧.٤٨٢	١.١٧٠.٦٢٨
الأول ٢٠٠٧					
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول					
-	-	٥.٠١٢	١٤.٩٣٦	١٧.١١٨	٦٠.١٨٢
كانون الثاني ٢٠٠٧					
-	١٠.١٥٢	٤.٦٢١	٢.٥٢٠	٤.٥٤٣	٦٨.٩٨٤
تملك شركة تابعة					
-	٤.١٨٨	٦.٣٠٧	١٢.٧٤٣	١١.٠٠٤	٦٥.٩٠٤
الاضافات					
-	-	(٢٣)	-	(٥.٧٩٩)	(٥.٦٠٢)
الاستبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون					
-	١٤.٣٤٠	١٥.٩١٧	٣٠.١٩٩	٢٧.٠٨٦	١٨٩.٤٦٨
الأول ٢٠٠٧					
صافي القيمة الدفترية كما في					
٢١٩.٠٠٠	٤٠.٤٩٠.٣	٦٦.٣٦٠	٤١.٦٥٧	٥٠.٣٩٦	٩٨١.١٦٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					

(٨) موجودات غير ملموسة

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

خلو مباني
٢٠٠٨
دينار

٤٢ر٠٠٠
(٤٢ر٠٠٠)

٣٧ر٨٠٠

إضافات

الاطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(٩) الشهرة

قامت الشركة بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ بتملك ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية، شركة غير مدرجة في بورصة عمان ومتخصصة في تقديم خدمة الاستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية.

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لشركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية وقبل التملك مباشرة كما يلي:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة بتاريخ التملك	
دينار	دينار	
٥٠ر١١٣	٥٠ر١١٣	أرصدة لدى البنوك
٩ر٠٩٤٦٤٦	٩ر٠٩٤٦٤٦	نعم مدينة
٦٧٢ر٧٧٢	٦٧٢ر٧٧٢	أرصدة مدينة اخرى
٥ر٦٥٣ر١٥٢	٥ر٦٥٣ر١٥٢	موجودات مالية للمتاجرة
٨٣٨ر٥٦٠	٨٣٨ر٥٦٠	ممتلكات ومعدات
١٢٥ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠	موجودات مالية غير ملموسة
١٦ر٤٣٤ر٢٤٣	١٦ر٤٣٤ر٢٤٣	
٦ر١٥٠ر٤٤٣	٦ر١٥٠ر٤٤٣	بنوك دائنة
١ر٤٤٦ر٦٣	١ر٤٤٦ر٦٣	نعم عملاء دائنة
١٠٤ر٥٨٥	١٠٤ر٥٨٥	أرصدة دائنة اخرى
١٣٩ر٩٨٣	١٣٩ر٩٨٣	مخصص ضريبة الدخل
٧ر٨٤١ر١٧٤	٧ر٨٤١ر١٧٤	
	٨ر٥٩٢ر٣٦٩	صافي الموجودات المتملكة
	٢ر٩٠٧ر٦٣١	الشهرة الناتجة عن التملك
	١١ر٥٠٠ر٠٠٠	النقد المدفوع
		التدفق النقدي عند التملك:
	(٦ر١٠٠ر٣٣٠)	صافي النقد المتملك مع الشركة التابعة
	(١١ر٥٠٠ر٠٠٠)	المبلغ المدفوع لتملك الشركة
	(١٧ر٦٠٠ر٣٣٠)	صافي النقد المدفوع

لم يتم تحديد موجودات غير ملموسة ناتجة عن تملك الشركة التابعة.

(١٠) بنوك دائنة

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

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بسقف ائتماني ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨٪ سنوياً مقابل رهن ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون العرب المتحدون (ايضاح ٥).

البنك الاردني الكويتي

بسقف ائتماني ٥٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة يتراوح ما بين ٧٪ الى ٩٪ سنوياً بالإضافة الى عمولة سنوية تتراوح ما بين ٥٪ الى ١٪، مقابل رهن ٩٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥.٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة اوفتك للاستثمار بالإضافة الى رهن من الدرجة الاولى على مبنى شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية.

البنك التجاري الاردني

بسقف ائتماني ١.٢٥٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوية ٨.٢٥٪ وعمولة سنوية ١٪ تم منح هذه التسهيلات للشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية) بكفالة الشركة الام.

(١١) قروض بنكية

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
		اقساط قروض		
المجموع	المجموع	طويلة الاجل	تستحق خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢.٦٢٥.٠٠٠	١.٧٥٠.٠٠٠	٨٧٥.٠٠٠	٨٧٥.٠٠٠	قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل
-	٤.٦٧٢.٣٥٠	٣.١٠٩.٨٥٠	١.٥٦٢.٥٠٠	قرض البنك الاردني الكويتي
-	٩٩٢.٥٠٥	٦١٧.٥٠٥	٣٧٥.٠٠٠	قرض البنك التجاري الاردني
٢.٦٢٥.٠٠٠	٧.٤١٤.٨٥٥	٤.٦٠٢.٣٥٥	٢.٨١٢.٥٠٠	

قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

حصلت الشركة بتاريخ أول آذار ٢٠٠٧ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٣.٥٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧.٢٥٪، يسدد القرض على أربعة أقساط سنوية بمبلغ ٨٧٥.٠٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الأول بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ القسط الأخير بتاريخ أول آذار ٢٠١٠، تم منح القرض للشركة مقابل رهن ١.٣٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٢٠٠.٠٠٠ 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 ٥٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩.٥٪ سنوياً، يسدد القرض على ١٦ قسط ربع سنوي بمبلغ ٣١٢.٥٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الاول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ القسط الاخير بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. منح القرض مقابل رهن ٩٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في مجموعة اوفتك للاستثمار بالإضافة الى رهن من الدرجة الاولى على مبنى شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية.

قرض البنك التجاري الاردني
حصلت الشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية) بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٨ على قرض من البنك التجاري الاردني بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩.٥٪ سنوياً يسدد القرض على ثمانية أقساط نصف سنوية بمبلغ ١٢٥٠٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الاول بتاريخ ٣٠ تشرين ٢٠٠٨ ويستحق القسط الاخير بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١١. تم منح القرض للشركة بكفالة الشركة الام.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨٧٨٨٨٤	٢٨٠٦٤٣	تسوية التداول
٢٤٥٢١	٢٦٤١٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٩٢١٨	٥٠٣٨٣	فوائد بنكية مستحقة
٤٧٨٧٧٧	٨٦٥٣	امانات
<u>١٩٤٠١٤٠٠</u>	<u>٣٦٦٠٨٩</u>	

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٤١٥٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٤١٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

(١٤) (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣١٦٠١	(١٢٦٢٢٤٤)	(خسائر) أرباح متحققة
١٥٠٠٤٥	(١٠١٥٨٣٩)	(خسائر) ارباح غير متحققة
٦٤٥٦٣٥	-	عوائد توزيعات أسهم
<u>٩٢٧٢٨١</u>	<u>(٢٢٧٨٠٨٣)</u>	

(١٥) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٣٠,٤٦٤	٧٦٣,٢٢٧	رواتب واجور
٤٣,٧٣٧	٨٢,١٤٩	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٧٦,٦٤٥	٨٥,٥٥٣	رسوم حكومية
٤٥,٣٨٩	٩٢,٣٣٨	أتعاب استشارية ومهنية
١٠,٦٤	١١,٤٧٠	صيانة
٢٢,٣٩٣	٣٠,٣٩٥	قرطاسية
٧٥,٤٣٠	٢٠٠,٦٢٧	مصاريف كفالات
١٣٤,٠٨٤	١٤٣,٣٣٦	ايجارات
١٥,٥١٢	٣٢,٥٤١	تأمين صحي
٣٦,٤٥٥	٤٧,٠٣٧	بريد وهاتف
١٦,٥٠٤	٧٦,٩٧٣	اشتراكات
٢٠,١٦٦	٤٧,٩٦٩	مصاريف طوابع
٢٥,٦٠٠	٣٢,٥٤٠	سفر وتنقلات
١٣,٥٢٠	١١,٨٩٢	مصاريف عقود معلقة
٢٩,٧٧٥	١٠٠,٥١٠	مكافآت
٥٦,١٠٢	٥٢,٠٩٠	اخطاء وساطة
٢٠,٥٠٠	١,٢٥٠	تبرعات
٦,٢٣٣	٢,٥٣٦	تأمين
١٣,٩٣٤	١٤,٣٤٥	دعاية واعلان
١٥,٧٥٠	١٣,٢٥٠	غرامات
٧٧,٤٠٩	١٥٢,٤٢٣	أخرى
<u>١,١٧٦,٦٦٦</u>	<u>١,٩٩٤,٤٥١</u>	

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٣٨,٢٤٢	١,٣٧٦,٦١٢	رصيد بداية السنة
٤١٩,٣٢٣	-	ضريبة الدخل الناتجة عن تملك شركة تابعة
(٥٨٢,٥٥٣)	(٨٦٥,٥٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٤,٨٤٦	-	ضريبة دخل مستحقة من تملك شركة تابعة
٥٠,٦٧٥٤	٨٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١,٣٧٦,٦١٢</u>	<u>١,٣١١,٠٧٧</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٠٦٧٥٤	٨٠٠٠٠٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
(٦٣٣٩٥٥٧)	(٤٦٣٢١٩٨)
(١٠٤٩٨٩٩)	-
٩٤١٦٤٧٢	٧٨٣٢١٩٨
٢٠٢٧٠١٦	٣٢٠٠٠٠٠
%٢٥	%٢٥

الخسارة المعلنة

أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

نسبة الضريبة القانونية

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

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة 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 التابعة (أصول للاستثمارات والخدمات 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٥٦١١	٣٥٩٥٥
(١٧٤٢٢٦١٩)	(١٥٨٤٥٣٤١)
(١٧٣٦٧٠٠٨)	(١٥٨٠٩٣٨٦)

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

(١٨) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
(٦٨٤٦٣١١)	(٥٤٣٢١٩٨)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة
٢٨٩٦٨٤٩٩	٣٥٧٥٠٠٠٠	خسارة السنة (دينار)
فلس/دينار	فلس/دينار	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٠/٢٣٦)	(٠/١٥٢)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة السنة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من خسارة السنة.

(١٩) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ١٧٩١ر٠٠٠ دينار لصالح هيئة الاوراق المالية ومبلغ ١٣٨١ر٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ١٠٢٥٠٠ دينار و ٤٩١ر٢٠٠ دينار على التوالي.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الموحدة هي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
عمولات تداول	عمولات تداول	
أسهم	أسهم	
دينار	دينار	
٥١٣ر٥٢٤	٢٣٥ر٩٩٢	المساهمين الرئيسيين (شركة المستثمرون العرب المتحدون)
١٧٥ر٩٦٩	١٨٠ر٣١٨	أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة التنفيذية
١٩ر٢٦٨	-	جهات أخرى ذات علاقة
٧٠٨ر٧٦١	٤١٦ر٣١٠	

أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية الموحدة تشمل:

٢٠٠٧		٢٠٠٨			
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	
دائنة	مدينة	دائنة	مدينة	مدينة	
استثمارات	استثمارات	استثمارات	استثمارات	استثمارات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢٨٥٧١٥	-	٢٨٠٧١٦٣	٢٠٠٩٧١٤٢	-	٧٢٢٢١٢٧
-	-	-	١١٥٠٠٠٠٠	-	٣١٦٥٣٤٥
٥٠١٨٥٧٢	٣٣٩٩٩٤	١٢٠٩٦١١	-	٧٣٣٩٤٦	١٨٢١٦٦٥
-	-	٢٥٠٠١٤	-	٤٠٣٦٥٧١	٧٧٢٧٧١٣
٢١٨٠٤٢٨٧	٣٣٩٩٩٤	٤٢٦٦٧٨٨	٣١٥٩٧١٤٢	٤٧٧٠٥١٧	١٩٨٣٦٨٥٠

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

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

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٨٨٧٠٠	٤٢٤٣٢

رواتب ومكافآت

مخاطر أسعار الفائدة

ان المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

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

تتمثل حساسية 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

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١	٢٢٥٦٠٢
العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١	(٢٢٥٦٠٢)

- ٢٠٠٧

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية) ١٪	دينار ٢٠٠٤٧٦

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية) ١٪	دينار (٢٠٠٤٧٦)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٨

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	١	دينار (١٤٦٩٦١)	دينار ٢٨٠٦١

- ٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	١	دينار (٨٣١٧٠)	دينار ٨٩٩٠٧

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عميل 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 التسهيلات البنكية.

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

٢٠٠٨-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣٥٦٩٦٨	-	-	-	١٦٣٥٦٩٦٨
٢٢٢٢١٩٦	-	-	-	٢٢٢٢١٩٦
٤٧٧٠٥١٧	-	-	-	٤٧٧٠٥١٧
١٧٥٩٦٧٨	١٣٠٠٣١٣	٤٦٩٤٢٩٤	٧٧٥٤٢٨٥	١٧٥٩٦٧٨
٢٥١٠٩٣٥٩	١٣٠٠٣١٣	٤٦٩٤٢٩٤	٣١١٠٣٩٦٦	٢٥١٠٩٣٥٩

٢٠٠٧-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٧٢٥٨٦	١٥٩٢٨١٢٥	-	-	١٨٤٠٠٧١١
-	٢١٨٠٢٩٨	-	-	٢١٨٠٢٩٨
٨٩٠٨٥٩	٤٧٥٧٨	١٨١٣٤٣٨	٢٧٥١٨٧٥	٢٧٥١٨٧٥
٣٣٦٣٤٤٥	١٨١٥٦٠٠١	١٨١٣٤٣٨	٢٣٣٣٢٨٨٤	٢٣٣٣٢٨٨٤

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض 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 رأسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات على حساب زيادة رأس المال والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٢٧٨١٧٨٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٢٦١٠٠٦٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٠٨ -			
لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
٣٥٩٥٥	-	-	٣٥٩٥٥
نقد و ارسدة لدى البنوك			
١٤٦٩٦١٠٢	-	-	١٤٦٩٦١٠٢
موجودات مالية للمتاجرة			
١٥١٦٧٣٠٩	-	-	١٥١٦٧٣٠٩
ذمم مدينة			
-	٢٨٠٦١٤٥	-	٢٨٠٦١٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع			
١٩٨٣٦٨٥٠	-	-	١٩٨٣٦٨٥٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			
٩٧٥٠٨٨	-	٨٥٧٦٥٢	١٨٣٢٧٤٠
ارصدة مدينة اخرى			
-	-	١٠٨٨٠١٩	١٠٨٨٠١٩
ممتلكات ومعدات			
-	-	٣٧٨٠٠	٣٧٨٠٠
موجودات غير ملموسة			
-	-	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
الشهرة			
٥٠٧١١٣٠٤	٢٨٠٦١٤٥	٤٨٩١١٠٢	٥٨٤٠٨٥٥١
مجموع الموجودات			
المطلوبات -			
١٥١٤٥٣٤١	-	-	١٥١٤٥٣٤١
بنوك دائنة			
٢٨١٢٥٠٠	٤٦٠٢٣٥٥	-	٧٤١٤٨٥٥
قروض بنكية			
٨٦٦٩٨٧٩	-	-	٨٦٦٩٨٧٩
ذمم دائنة ومستحقات			
٢٦٦٢٧٧٢٠	٤٦٠٢٣٥٥	-	٣١٢٣٠٠٧٥
مجموع المطلوبات			
٢٤٠٨٣٥٨٤	(١٧٩٦٢١٠)	٤٨٩١١٠٢	٢٧١٧٨٤٧٦
الصافي			

٢٠٠٧-	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -				
٥٥٠٦١١	٥٥٠٦١١	-	-	٥٥٠٦١١
٨٠٢٨٤٠٤٦	٨٠٢٨٤٠٤٦	-	-	٨٠٢٨٤٠٤٦
٣٠٠٧٠١٤٦٨	٣٠٠٧٠١٤٦٨	-	-	٣٠٠٧٠١٤٦٨
-	-	٨٠٦٩٨١٢٨	-	٨٠٦٩٨١٢٨
٤٠٢٦٦٧٨٨	٤٠٢٦٦٧٨٨	-	-	٤٠٢٦٦٧٨٨
٢٦٥٠٢٨٦	٢٦٥٠٢٨٦	-	١٤٨٣٠٤٨٥	١٠٧٤٨٧٧١
-	-	-	٩٨١١٦٠	٩٨١١٦٠
-	-	-	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
٤٣٠٥٧٣١٩٩	٤٣٠٥٧٣١٩٩	٨٠٦٩٨١٢٨	٥٠٣٧٢٢٧٦	٥٧٠٦٤٣٦٠٣
المطلوبات -				
٢٤٢٢٦١٩	٢٤٢٢٦١٩	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	١٧٤٢٢٦١٩
٨٧٥٠٠٠٠	٨٧٥٠٠٠٠	١٠٧٥٠٠٠٠٠	-	٢٠٦٢٥٠٠٠٠
٤٠٩٥٨٣١٠	٤٠٩٥٨٣١٠	-	-	٤٠٩٥٨٣١٠
٨٠٢٥٥٠٩٢٩	٨٠٢٥٥٠٩٢٩	١٦٠٧٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٥٩٢٩
٣٥٠٣١٧٢٧٠	٣٥٠٣١٧٢٧٠	(٨٠٥١٨٧٢)	٥٠٣٧٢٢٧٦	٣٢٠٦٣٧٦٧٤
الصفافي				

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل المجموعة.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم اصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣- معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية 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 الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم 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، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. ان المجموعة بصدد تقييم إذا ما كانت ستقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات". ينبغي تطبيق هذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الاقتراض - معدل

تم إصدار التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ 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.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة.