

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة الموحدة

ب

بيان الدخل الموحد

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء الموحد

د

بيان التدفقات النقدية الموحد

صفحة

١ - ١٢

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٠

الى الشريك  
شركة مجموعة العربي للاستثمار  
عمان - الاردن

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق 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 ، باستثناء ما يرد في الفقرة (أ) أدناه ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد 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 باجراءات للحصول على بيّنات 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 ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

أ- وافقت هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٠٧ على البيانات المالية للعام ٢٠٠٦ باستثناء الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة من قبل الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بمبلغ ٤٨٢ر٩٢٩ دينار والذي قد يؤثر على الارصدة الافتتاحية للعام ٢٠٠٦ ، وبالتالي لم نتمكن من التحقق من أثر عدم الموافقة على ذلك الخصم على للبيانات المالية المرفقة . علماً بان هيئة المديري قد وافقت بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٠٦ على البيانات المالية للعام ٢٠٠٥ باستثناء الخصم المذكور اعلاه .

#### الرأي

في رأينا ، باستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من التحقق مما هو وارد في الفقرة (أ) أعلاه ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلوبيت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن  
٢٨ آذار ٢٠٠٧

بيانات (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
الميزانية العامة الموحدة

٢٠٠٥		٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٧٠,٨٧٥	٤,٧٦٣,٢٠٠	١٠	١٠	١٤,٣٧٠,٨٧٥	١٣,٩٧٢,٢٦٦	٣	٣
١,٢٤٦,١٧٥	٢٦٠,٧٥٥	١١	١١	٨٦,٨٤٩	-	٤	٤
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	١,٤١١,٧٥٤	١,٤١١,٧٥٤	٥	٥
١٩٨,٢٢٩	-	١٢	١٢	٦,٠٥٣,١٠٠	١,٧١٠,٠٢٣	٦	٦
٤٢,٩٧١	١٨,٣١٥			١,٤٥٨,٣٥٥	٧٤٧,٨٥٨		
١٣,٦٥٨,١٥٠	٦,٩٢٢,٢٧٠			٢٣,٠٤٨,١٧٧	١٧,٨٤١,٨٩٦		
٣,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٠٠,٠٠٠	١٣	١٣	٣٨٠,٩٩٦	١,٥٠,٩٩٨	٧	٧
١,٠٣٥,٣٩٠	١,٣٦١,١١٢						
٥,٣٨٦,٨٩١	١,٩٠٢,١٤٠						
١٠,٠٢٢,٢٨١	١٢,١١٣,٢٥٢						
٢٣,٦٨٠,٩٣١	١٨,٢٠٥,٢٢٢						
٩٨,٣٩٩,١٩٦	٦٧,٧٥١,٥٠٣	١٦	١٦				

حسابات متقابلة  
حسابات مدارة لصالح العملاء

حسابات متقابلة  
التزامات مقابل حسابات مدارة لصالح العملاء

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٣٤٧٣٢٦	٢٤٨١٨٩	
٤٧٦٣٦٥٥	٢٩٠٩٩٧٠	
٢٥٨٤٥٥٣	١٣٢٨١٦٠	
١٥٠٧٥	١١٨٩٤	١٤
١٦٨٤٤٧	٩٤٧٨٦	
١١٣٦١٦	٣٧٢٧٥	
<u>٩٣٩٨٣٩٦</u>	<u>٤٣٤٢٣٦٤</u>	
الدخل من الاستشارات المالية والوساطة :		
صافي إيرادات استشارات مالية		
صافي عمولات الوساطة المالية		
إيراد دائرة ادارة الموجودات		
ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية		
مصروف صندوق التسوية		
تعديلات عقود تداول		
صافي الدخل من الاستشارات المالية والوساطة		
الدخل من النشاطات الاخرى :		
إيراد الفوائد		
إيراد دائرة الابحاث		
إيرادات أخرى		
مجموع الدخل من النشاطات الاخرى		
صافي الدخل من العمليات		
ينزل : مصاريف ادارية وعمومية		
مصاريف سنوات سابقة		
الربح للسنة قبل الضريبة		
ضريبة دخل سنوات سابقة		
مخصص ضريبة الدخل		
الربح للسنة - بيان (ج)		
١٣٠٨٠٦	٤٨٠٤٩٦	
٤٢١٨٦	١٢٧٩	
١٤٢٥٨	٣٥٤٦١	
<u>١٨٧٢٥٠</u>	<u>٥١٧٢٣٦</u>	
٩٥٨٥٦٤٦	٤٨٥٩٦٠٠	
٢٦٦١٠٠٣	٢٠٧١٤٤٠	١٥
١٩٣٠٠٠	-	
٦٧٣١٦٤٣	٢٧٨٨١٦٠	
-	( ٤٧١٨٩ )	
(١٨٠٠٠٠٠)	( ٦٥٠٠٠٠ )	
<u>٤٩٣١٦٤٣</u>	<u>٢٠٩٠٩٧١</u>	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

## شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

## بيان التغييرات في حقوق الشركاء الموحد

رأس المال			
المصرح به		الاختياطي	
والمدفعوع	الاجباري	ارباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
٣٦٠٠٠٠٠٠	١٠٣٥٣٩٠	٥٣٨٦٨٩١	١٠٠٢٢٢٨١
٥٣٠٠٠٠٠٠	-	(٥٣٠٠٠٠٠٠)	-
-	-	٢٠٩٠٩٧١	٢٠٩٠٩٧١
-	٢٧٥٧٢٢	(٢٧٥٧٢٢)	-
٨٩٠٠٠٠٠٠	١٣١١١١٢	١٩٠٢١٤٠	١٢١١٣٢٥٢
رصيد بداية السنة			
الزيادة في رأس المال من الأرباح المدورة			
الربح للسنة - بيان (ب)			
المحول الى الاختياطي الاجباري			
رصيد نهاية السنة			
السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			
٣٦٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٧٩٣١	١٣٣١٣٣٦	٥٢٨٩٢٦٧
-	-	٤٩٣١٦٤٣	٤٩٣١٦٤٣
-	٦٧٧٤٥٩	(٦٧٧٤٥٩)	-
-	-	(١٩٨٦٢٩)	(١٩٨٦٢٩)
٣٦٠٠٠٠٠٠٠	١٠٣٥٣٩٠	٥٣٨٦٨٩١	١٠٠٢٢٢٨١
رصيد بداية السنة			
الربح للسنة - بيان (ب)			
المحول الى الاختياطي الاجباري			
المحول الى ذمة الشركاء القدامى (ايضاح ١٢)			
رصيد نهاية السنة			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

السنة المنتهية في		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٦٧٣١٦٤٣	٢٧٨٨١٦٠	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات :
٥٥٦٣٦	٨٨٣٧٣	استهلاكات واطفاءات
١٠٣٣	-	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
-	٩٣٥٢	ديون معدومة
٤٠٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٨٢٨٣١٤	٢٨٨٥٨٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
( ٨٦٨٤٩ )	٨٦٨٤٩	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
( ٣١٥٨٦٤٥ )	٤٣٣٤١٣٥	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
( ٧٦٩٠٩٠ )	٧١٠٤٩٧	النقص (الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
( ٧٧٦٢٨٩ )	٢٧٥٨٩٨	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
٨٣٩١٦٠٩	( ٥٦٠٧٢٧٥ )	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
-	( ١٩٨٦٢٩٩ )	(النقص) المستحق للشركاء القدامى
٩٣٢٧٩٤	( ١٠١٠٠٧٦ )	(النقص) الزيادة في المصاريف والرسوم المستحقة
( ٤٧٧٣ )	-	(النقص) في الايرادات المقبوضة مقدماً
١٣٥٧١٦٩	١٤٧٦٨٨٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
( ٤٠٠٢٣٥ )	( ١٤٤٧١٨٩ )	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٩٥٦٨٣٤	٢٩٦٩٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
( ١٣١١٧٢ )	( ٢٢٦١٣ )	شراء موجودات ثابتة
( ٤٣١٠٦ )	( ٧٢٥٣٠ )	شراء أصول غير ملموسة
( ١٧٤٢٧٨ )	( ٩٥١٤٣ )	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
١٠٧٨٢٥٥٦	( ٦٥٤٤٨ )	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣٢٥٥١٥٣	١٤٠٣٧٧٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - بداية السنة
١٤٠٣٧٧٠٩	١٣٩٧٢٢٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ - عام  
أ - تأسست الشركة في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم ٤٣٩٤ برأسمال مقداره ٣٠٠٠٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة اطلس للاستثمار ، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بالتدريج ليصبح ٨٩٠٠٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ . كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للاستثمار .

ان غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالاضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية .

تم ابرام اتفاقية شراء حصص بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ بين شركة مجموعة العربي للاستثمار (اطلس سابقا) والشركاء في الشركة و بين البنك العربي ، وذلك لشراء البنك لكامل حصص الشركاء في الشركة ضمن شروط محددة تتعلق بالموجودات والمطلوبات والارباح والخسائر جرى اخذها في الاعتبار في البيانات المالية وتم نقل ملكية كامل الحصص الى البنك العربي (الشركة المالكة الحالية) خلال العام ٢٠٠٤ .

ب - تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٠٧ ، باستثناء الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة من قبل الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بمبلغ ٤٨٢٩٢٩ دينار .

- اسس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة و الشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد المسجلة في فيرجن آيلاندز البريطانية والبالغ مجموع موجوداتها ٢١٢٢٥٨ دينار وحقوق مساهميتها ٢١٢٢٥٨ دينار كما بلغت ايراداتها ومصروفاتها للسنة ٢٠٠٦ مبلغ لا شئ كما وقد تم استبعاد الارصدة و المعاملات المالية الداخلية بين الشركة و الشركة التابعة .

ان من اهم غايات شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد القيام بالاستشارات المالية والاستثمارات .

٢ - معايير تقارير مالية دولية جديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير مالية دولية جديدة، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ . ان تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية ، وفيما يلي اهم المعايير الجديدة والمعدلة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) خيار القيمة العادلة. هذا التعديل يغير من تعريف الادوات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة والمحمل على بيان الدخل وتحدد من امكانية تحديد الادوات المالية كجزء من هذا التصنيف .

- تفسير معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم 4 IFRIC والذي يتطلب تحديد فيما اذا كانت الاتفاقيات تشمل التاجير معتمدا على فحوى الاتفاق.

كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة نالياً :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - ايضاح رأس المال.

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية ، الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والاجراءات المتبعة من قبل البنك لادارة رأس المال . تطبق هذه التعديلات اعتباراً من كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الادوات المالية : الافصاح  
يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية \*  
يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية .

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية  
التفسير رقم ٨ : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ . \*\*  
التفسير رقم ٩ : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة .  
التفسير رقم ١١ : معاملات أسهم الخزينة للمجموعة .  
التفسير رقم ١٢ : ترتيبات امتياز الخدمات . \*\*

\* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة عليه والمتوقعة خلال حزيران ٢٠٠٧ .  
\*\* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة على الترتيبات الحالية المعالجة في التفسير رقم (٤) .

هذا ولم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات اي تغير في السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة او أي تأثير جوهري على ارقام العام الحالي والفترة السابقة .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - اسس اعداد البيانات المالية  
تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .

ب - تحقق الإيرادات :  
تسجل إيرادات الاستشارات المالية على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ الميزانية العامة وتسجل إيرادات الوساطة المالية عند حدوث الصفقة .

يتم الاعتراف بإيرادات ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة ( اتعاب اداء - المتغيرة) عند انتهاء تاريخ العقد لصعوبة تحديدها بشكل يعتمد عليه .

ج - الموجودات الثابتة :  
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي بنسب استهلاك سنوية تتراوح من ١٠% الى ٢٠% .

وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .

د - الاستثمارات :  
- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية السنة ، وتقيد التغيرات في القيمة العادلة في حساب مستقل ضمن حقوق الشركاء . وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المفيدة سابقاً في حقوق الشركاء والتي تخص هذه الموجودات .

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في بيان الدخل عند اقرارها من قبل الهيئة العامة .

هـ - ضريبة الدخل  
تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ، ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) . ويتم اخذ مخصص للضريبة على اساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة في نهاية العام . كما يتم اخذ أي فروقات ضريبية دخل متحققة على الشركة عن السنوات السابقة من بيان الدخل عند نشونها .

و - الذمم المدينة :  
تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية .

ز - القيمة العادلة :  
يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .

ح - موجودات غير الملموسة :  
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل .

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات قد تطرأ في بيان الدخل.

ط - المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني في البيانات المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في بيان الدخل .

ي - إيرادات ومصاريف الفوائد البنكية :

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية وفقا لأساس الاستحقاق .

ك - 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.

ل - التقااص

يتم إجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

م - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . 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 تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 - نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٩٧٥	٣	حسابات جارية*
١٣٤٨٣٤٦٩	٥٦٣٣٤٢١	نقد لدى مؤسسات مالية اجنبية
٢٣٦٦٥٤	٤٢٤٨٤٦	ودائع لاجل**
٣١٦٦١١	٧٩١٣٩٩١	
١٤٠٣٧٧٠٩	١٣٩٧٢٢٦١	

\* تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٢٥٨٢١٢ دينار مقيدة السحب.

\*\* بلغ معدل الفائدة على الودائع لاجل التي تستحق شهرياً حوالي ٤/٥ % سنوياً .

### ٤ - استثمار في أوراق مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	سندات شركة مجمع الشرق الاوسط
١٣٩٢٩٩٢	١٣٩٢٩٩٢	للصناعات الهندسية والالكترونية والثقيلة
١٨٧٦٢	١٨٧٦٢	شركة اكسس القابضة - نيويورك
١٤١١٧٥٤	١٤١١٧٥٤	

- تظهر الاستثمارات اعلاه بالكلفة لتعذر قياس قيمته العادلة بموثوقية كافية .

٥ - ذمم مدينة - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٣١ كانون الأول
دينار	١١٦٧٣٥	٤٧٥٤٣٤	ذمم تجارية
٤٩٧٣٥٥٧	٣٢١٨	١٢٦٦٣٠٤	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
٤٨٧	٤٨٧	٨٢٨٥	ذمم موظفين
٦٠٩٣٩٩٧	٤٨٧	٤٨٧	ذمم أخرى
٤٠٤٨٧	٦٠٩٣٩٩٧	١٧٥٠٥١٠	
٦٠٥٣٥١٠	٦٠٤٨٧	٤٠٤٨٧	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	٦٠٥٣٥١٠	١٧١٠٠٢٣	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٣١ كانون الأول
دينار	٤٨٧	٤٨٧	٤٠٤٨٧	رصيد بداية السنة
٤٠٠٠٠	-	-	-	مخصص تدني مشكوك في تحصيلها خلال السنة
٤٠٤٨٧	٤٠٤٨٧	٤٠٤٨٧	٤٠٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة

٦ - ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٣١ كانون الأول
دينار	٩٣٩٣٠٦	٢٣٩٠٣٩	ايرادات مستحقة
٨١٨١	١٦٤٣١	١٦٤٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٠٧٢٧	٤٧١٤٨٢	٤٧١٤٨٢	تأمينات مستردة
٣٣٤١	٢٠٩٠٦	٢٠٩٠٦	اخرى
١٤٥٨٣٥٥	١٤٥٨٣٥٥	٧٤٧٨٥٨	

٧ - صندوق ضمان التسوية

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

٨ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

آلات					للسنة المنتهية في	
المجموع	تحسينات مبنى	سيارة	واجهزة مكتبية	ااثاث ديكرورات	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	الكفاة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣٧	رصيد بداية السنة
٣٧٣٦٠٩	٦٣٨٩٢	١٧٦٥٨	٢٢٦٤٢٠	٥٤٠٢	٢١٥٠	اضافات
٢٢٦١٣	-	-	٢٠٤٦٣	-	٢٢٣٨٧	رصيد نهاية السنة
٣٩٦٢٢٢	٦٣٨٩٢	١٧٦٥٨	٢٤٦٨٨٣	٥٤٠٢		الاستهلاك المتراكم :
١٧٢٧٧٤	٢٧٣٩٠	١٣٠٢٧	١٠٦٦٤٥	٤٧٨٨	٢٠٩٢٤	رصيد بداية السنة
٦٢٤٢٩	٩٥٨٤	٢٦٤٩	٤٣٣٦١	٦١٤	٦٢٢١	اضافات
٢٣٥٢٠٣	٣٦٩٧٤	١٥٦٧٦	١٥٠٠٠٦	٥٤٠٢	٢٧١٤٥	رصيد نهاية السنة
١٦١٠١٩	٢٦٩١٨	١٩٨٢	٩٦٨٧٧	-	٣٥٢٤٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
٢٠٠٨٣٥	٣٦٥٠٢	٤٦٣١	١١٩٧٧٥	٦١٥	٣٩٣١٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥
	١٥	١٥	٢٠ - ١٢	١٥	١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

٩ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٨٩٧٦	١٥١٥٠٦
٢٨٠٥٣	٥٣٩٩٧
٥٠٩٢٣	٩٧٥٠٩

برامج اجهزة الحاسب الالي  
ينزل : الاطفاء المتراكم

١٠ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
دينار	دينار
١٠٣١٣١١٨	٤٦٧٩١٥٦
٥٧٧٥٧	٨٤٠٤٤
١٠٣٧٠٨٧٥	٤٧٦٣٢٠٠

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)  
ذمم تجارية

١١ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	٩٩٨٦٦٠	٢٣٧٥١١	مكافآت الموظفين
١٤٢٨٢٨	-	-	عمولات مستحقة
٤٧١٧٤	٦٠٢٤	-	ذمم ضريبة الموظفين
٣٤٤٩٤	-	-	مصاريف تسويق
٩٦٢٠	٩٤٥٠	-	ضمان اجتماعي
٦٩٦٠	٣٧٧٠	-	اتعاب مهنية
٤٢٨٨	٤٠٠٠	-	اتصالات
٢١٥١	-	-	اخرى
١٢٤٦١٧٥	٢٦٠٧٥٥	-	

١٢ - المستحق للشركاء القدامى

تم خلال العام ٢٠٠٥ وبناءً على طلب الشركة المالكة تحويل مبلغ ١٩٨٦٢٩ دينار من الأرباح المدورة الى الشركاء القدامى كونها أرباح عائدة لهم .

١٣ - راس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة راسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار الى ٨٩٠٠٠٠٠٠ دينار عن طريق رسملة مبلغ ٥/٣ مليون دينار من الأرباح المدورة، هذا وقد تم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٦ .

١٤ - رسوم ورخص الوساطة المالية

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

١٥ - مصاريف ادارية و عمومية  
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١,٠٤٠,٧٠٣	٩٢٢,٢٠٣	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٩٩٨,٦٦٠	٢٨٧,٣٦١	مكافآت للموظفين
٧٠,٣٠٦	٨١,١٠٧	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥,٨٣٠	٢٧,٢٤٣	رسوم تأمين
٦٦,٨٧١	٦٢,٤٩١	سفر وتنقلات
٧,٠٢٠	٨,٤٧١	اتعاب مهنية
٥٥,٣٧٠	٨١,٩٣٦	بريد وهاتف
٣٨,٣٥٤	٥٢,٦١٢	اشترابات رويتر
٤٤,٤٤٥	٥٤,١٢٥	ايجارات
٩,٢١٣	١٤,٤٧١	دعاية واعلان
٢٦,٣٦٦	٢١,٢١٩	قرطاسية
-	١٤٢,٧٨٤	مصاريف مكتب دبي - تحت التأسيس
٥٥,٦٣٦	٨٨,٣٧٣	استهلاكات واطفاءات
٣,٧٤٩	٤,١٦٧	مصاريف سيارة
١٠,٣٠٠	١٣,٤٣٥	مياه كهرباء وتدفئة
٦,٧٣٥	١٠,٧٢٢	صيانة
٨,٩٣٣	٧,٠٠٦	ضيافة
٢,٥٨٩	٥,٤٩٣	مواد مطبخ
١٩,٢٠٥	١,٢٠٧	استشارات
٧,٣٤١	٤٤,٤٠٥	تدريب
١٨,٣٩٢	٩,٠٨٤	اشترابات
٧,٠٥٨	٣,٤٧٩	لوازم مكتبية
٢٩,٩٥٢	٣٣,٨٠٣	رسوم بنكية
٥,٨٢٧	٤٣,٢٤٤	مصاريف حكومية
٤٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٩,٣٥٢	ديون معدومة
٤٢,٩٧١	١٦,٢٤٧	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,٠٣٣	-	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
١٨,١٤٤	٢٤,٤٠٠	اخرى
<u>٢,٦٦١,٠٠٣</u>	<u>٢,٠٧١,٤٤٠</u>	

١٦ - حسابات متقابلة

يمثل هذا اليبذ نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى بيان الدخل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء . ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة .

١٧ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات الاطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
مصاريف بنكية	ايرادات فوائد	ذمة مدينة	ايرادات عمولات بالصافي	حسابات جارية	ودائع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٩٨	١٨٢٥٦	-	٢٥٢٨٧	٥٤٢١١٦٢	٢٩٠٩٦٧٢	البنك العربي (الشركة المالكة)
١٩٧	١٤٤٦٥٤	-	-	-	٤٩٨٨٧٨٥	البنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مملوكة من الشركة المالكة)
-	-	١٦٦٩٨٧	١٧٣٤	-	-	بنك البحر المتوسط (كبار مساهمي الشركة المالكة)
-	-	-	٣٠٩١٧	-	-	شركة سعودي اوجية (كبار مساهمي الشركة المالكة)

تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٨١٥٠٠٠٠ دينار.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٨٦٠٠٠ دينار للعام ٢٠٠٦ (مقابل ١٤٢٩٦٩٠٠٠ دينار للسنة السابقة) .

١٨ - الربح للسنة حسب قطاعات الاعمال

ان تفاصيل ايرادات ومصاريف قطاعات الاعمال هي كما يلي:

المجموع	دائرة الابحاث	ادارة الأصول	الوساطة المالية	هيكله وتمويل الشركات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الإيرادات
٤٤٨٧٥٩٨ر	١٢٧٩ر	١٣٢٨١٦٠ر	٢٩٥٩٩٧٠ر	٢٤٨١٨٩ر	مصاريف القطاع
١٠٣١٨٤ر	٦٠٤٦٩ر	٣٦٠٢١٦ر	٥٦٦٠٣٨ر	١١٦٤٦١ر	توزيع المصاريف الادارية والعمومية
٨١٦٨٠٦ر	٤٠٨٤٠ر	٢٨٥٨٨٢ر	٤٤٩٢٤٤ر	٤٠٨٤٠ر	مصاريف العمليات
١٥١٤٥٠ر	-	٧٥٧٢٥ر	٧٥٧٢٥ر	-	مجموع المصاريف
٢٠٧١٤٤٠ر	١٠١٣٠٩ر	٧٢١٨٢٣ر	١٠٩١٠٠٧ر	١٥٧٣٠١ر	فوائد دائنة
٤٨٠٤٩٦ر	-	-	-	-	مصاريف اخرى
( ١٤٣٩٥٥ )	-	-	-	-	ايرادات اخرى
٣٥٤٦١ر	-	-	-	-	الربح للسنة قبل الضريبة
٢٧٨٨١٦٠ر	-	-	-	-	ضريبة الدخل
( ٦٩٧١٨٩ )	-	-	-	-	الربح للسنة
٢٠٩٠٩٧١ر	-	-	-	-	

١٩ - السياسات المالية لادارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات لادارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى الادارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة او خارجها وتشكل هذه المخاطر مما يلي :

- ١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلب اسعار الفوائد في السوق .
- ٢ - مخاطر اسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلب اسعار العملات الاجنبية .
- ٣ - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق نتيجة تقلب اسعار السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٢٠ - ضريبة الدخل

قامت الشركة بتسوية ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٤ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٥ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا تزال بانتظار المخالصة النهائية. وبرأي الادارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في البيانات المالية المرفقة .

٢١ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨١٥.٠٠٠ دينار.

٢٢ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠٠٦ .