

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

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة الموحدة

ب

بيان الدخل الموحد

ج

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

د

بيان التدفقات النقدية الموحد

صفحة

١ - ١٨

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٠

إلى الشركاء
شركة مجموعة العربي للاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل الموحد والتغييرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. وكنا قد دققنا في السابق البيانات المالية للعام ٢٠٠٧ واصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٨.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا 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 الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء 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 الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن 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 الموحد لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت اند توش
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٥ آذار ٢٠٠٩

بيان (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار		
موجودات متداولة :			
١٨,٥٢٩,٧٨٣	١٨,٥٤٤,٢٦١	٥	نقد في الصندوق و لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
٩٩٤,٩٥٤	٥٧٨,٦٥٠	٦	استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
٢,٧١٤,٨٢٢	٣,٩٧٦,٣٤٨	٧	ذمم مدينة - صافي
١,٣٦٧,٢٦٢	١,٤٩٥,٣٨٤	٨	ارصدة مدينة اخرى
٢٣,٦٠٦,٨٢١	٢٤,٥٩٤,٦٤٣		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة :			
١٦٤,٠٠٠	٤,٣٧٦,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٥,٨٥٤	٨٠,٦٦٣	١٠	موجودات غير ملموسة - صافي
١٨٠,٤٢٢	١٦٣,٨٠٠	١١	موجودات ثابتة - صافي
٤٤٠,٢٧٦	٤,٦٢٠,٤٦٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٤,٠٤٧,٠٩٧	٢٩,٢١٥,١٠٦		مجموع الموجودات
مطلوبات متداولة :			
٤,٦٣٧,٠٩٩	٥,٣٨٠,٣٦١	١٢	دائنون
١,٢٠٠,٨٧٤	١,٩٤٧,١٠٢		صندوق ضمان التسوية
١,٤٢١,٦٩٠	١,٣٩٦,٦٩٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٧,٤١٣	١٦٩,١٨٨	١٣	مصاريف مستحقة
٧,٧٦٧,٠٧٦	٨,٨٩٣,٣٤١		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات و حقوق الملكية			
رأس المال و الاحتياطيات - بيان (ج) :			
٨,٩٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
١,٨٥٦,٥٧٣	٢,٣٨٤,٢٩٧	١٥	احتياطي اجباري
٥,٥٢٣,٤٤٨	٣,٩٣٧,٤٦٨		ارباح مدورة
١٦,٢٨٠,٠٢١	٢٠,٣٢١,٧٦٥		مجموع حقوق الملكية
٢٤,٠٤٧,٠٩٧	٢٩,٢١٥,١٠٦		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

بيان (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤,٣٤٨,٩٥٢	٤,٢٤٧,٣٣٩	الدخل من الاستشارات المالية والوساطة : صافي عمولات الوساطة المالية
٢,٥٩٦,٤١٧	٢,٦٢٠,٦٩٤	ايراد دائرة ادارة الموجودات
٧٠,٠٠٠	٤٠٣,٠٤٧	صافي ايرادات استشارات مالية
٢٨,٧٤٩	٣٥,٩٣١	١٦ ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية
١٨٤,٢٨١	١٧٢,٧٢٤	١٧ مصروف صندوق التسوية
٥,٤٤٤	٤٧,٣٤٧	تعديلات عقود تداول
٦,٧٩٦,٨٩٥	٧,٠١٥,٠٧٨	صافي الدخل من الاستشارات المالية والوساطة
٦٥٧,٨٨٢	٥٢٣,٨٠٧	الدخل من النشاطات الاخرى : ايراد الفوائد
١,٤٨٧	٢,١٣٠	ايراد دائرة الابحاث
٢٥٩,٤٥٠	٤٩,٢٣٦	ايرادات اخرى
٩١٨,٨١٩	٥٧٥,١٧٣	مجموع الدخل من النشاطات الاخرى
٧,٧١٥,٧١٤	٧,٥٩٠,٢٥١	صافي الدخل من العمليات
٢,٢٩٨,٩٤٥	٢,٣٤٨,٥٠٧	١٨ ينزل : مصاريف ادارية وعمومية
٥,٤١٦,٧٦٩	٥,٢٤١,٧٤٤	الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١٤ مصروف ضريبة الدخل
٤,١٦٦,٧٦٩	٤,٠٤١,٧٤٤	الربح للسنة - بيان (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

بيان (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
بيان التغييرات في حقوق الشركاء الموحد

المجموع	ارباح مدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٢٨٠,٠٠٢١	٥,٥٢٣,٤٤٨	١,٨٥٦,٥٧٣	٨,٩٠٠,٠٠٠
-	(٥,١٠٠,٠٠٠)	-	٥,١٠٠,٠٠٠
٤,٠٤١,٧٤٤	٤,٠٤١,٧٤٤	-	-
-	(٥٢٧,٧٢٤)	٥٢٧,٧٢٤	-
٢٠,٣٢١,٧٦٥	٣,٩٣٧,٤٦٨	٢,٣٨٤,٢٩٧	١٤,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
رصيد بداية السنة
زيادة رأس المال
الربح للسنة - بيان (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
رصيد نهاية السنة

١٢,١١٣,٢٥٢	١,٩٠٢,١٤٠	١,٣١١,١١٢	٨,٩٠٠,٠٠٠
٤,١٦٦,٧٦٩	٤,١٦٦,٧٦٩	-	-
-	(٥٤٥,٤٦١)	٥٤٥,٤٦١	-
١٦,٢٨٠,٠٠٢١	٥,٥٢٣,٤٤٨	١,٨٥٦,٥٧٣	٨,٩٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - بيان (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
رصيد نهاية السنة

بيان (د)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥,٤١٦,٧٦٩	٥,٢٤١,٧٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات :
		استهلاكات واطفاءات
١,٠١,٩٨٤	١١٨,٨٨٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٠,٠٠٠	
٥,٥١٨,٧٥٣	٥,٣٨٠,٦٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤١٦,٨٠٠	٤١٦,٣٠٤	النقص في استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
(١,٠٦٧,٩٢٦)	(١,٢٨١,٥٢٦)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٤٠٧,١٤٥)	(١٢٨,١٢٢)	(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
(٥٨,٩٠٢)	(٤,٢١٢,٠٠٠)	(الزيادة) في امانات صندوق ضمان التسوية
(١٦,٢٢٧)	٧٤٣,٢٦٢	الزيادة (النقص) في الدائون
١,٠٩١,٠٠٠	٧٤٦,٢٢٨	الزيادة في صندوق ضمان التسوية
٢٢٨,٣٤٣	(٣٣٨,٢٢٥)	(النقص) الزيادة في المصاريف المستحقة
٥,٧٠٤,٦٩٦	١,٣٢٦,٥٥٠	صافي التدفقات النقدية من العمليات قبل الضريبة المدفوعة
(٨٧٨,٣١٠)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٨٢٦,٣٨٦	١٠١,٥٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٩,٩٨١)	(٦٣,٤٤٠)	شراء موجودات ثابتة
(٢٩,٧٥١)	(٢٣,٦٣٢)	شراء اصول غير ملموسة
(١١٩,٧٣٢)	(٨٧,٠٧٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
٤,٧٠٦,٦٥٤	١٤,٤٧٨	صافي الزيادة في النقد
١٣,٨٢٣,١٢٩	١٨,٥٢٩,٧٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - بداية السنة
١٨,٥٢٩,٧٨٣	١٨,٥٤٤,٢٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

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

١ - عام

أ - تأسست الشركة في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤ مليون دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الرايبية، شارع عبدالله بن رواحة، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. إن الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي.

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ شركة تابعة مملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد مسجلة في جزر العذراء البريطانية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

ب - تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٠٩، ومع التأكيد على الأمور الواردة في الإيضاح رقم (٢٤) حول البيانات المالية الموحدة والمتعلقة بمطالبة أحد عملاء الوساطة بدفع مبلغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار.

٢ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح، إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.

- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يود تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات)؛ البنود المؤهلة للتحوط **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح وإلغاؤها *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء **
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات *
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية ***
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين **
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨ *

- * تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- ** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
- *** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩

نتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض :

تم اظهار البيانات المالية الموحدة بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة.

ج - اسس اعداد البيانات المالية الموحدة :

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد المسجلة في فيرجن آيلاندز البريطانية والبالغ مجموع موجوداتها ٢١٢،٢٥٨ دينار وحقوق مساهمياها ٢١٢،٢٥٨ دينار كما لا يوجد ايرادات ومصروفات للشركة للسنة ٢٠٠٨ . هذا وتم استبعاد الارصدة والمعاملات المالية الداخلية بين الشركة و الشركة التابعة .

ان من اهم غايات شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد القيام بالاستشارات المالية والاستثمارات . هذا ولم تمارس الشركة اية نشاط خلال العام ٢٠٠٨ .

د - تحقق الإيرادات :

(١) إيرادات الإستشارات المالية

تسجل إيرادات الاستشارات المالية على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ الميزانية العامة الموحدة وتسجل إيرادات الوساطة المالية عند حدوث الصفقة .

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

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 إنتهاء العقد .

(٣) إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال الساري .

هـ - الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متركمة ناتجة عن التدني في القيمة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات الثابتة على مدار اعمارها الإنتاجية بنسب الاستهلاك السنوية التالية :

الوصف	%
أثاث	١٠
ديكورات	١٥
أجهزة الحاسب ومعدات	٢٠
حاسوب	٢٠
سيارة	١٥

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من إستخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الموجودات الثابتة (محتسب كإفراق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ الميزانية العامة الموحدة، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

و - موجودات غير ملموسة :

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة 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 باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الإنتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠ % في بيان الدخل الموحد.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرا في بيان الدخل الموحد .

ز - استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع :
هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو الاحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية (إن وجدت) . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال بيان الدخل الموحد ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

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

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

- مقارنة 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 بالتكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد.

ط - الضرائب :

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في بيان الدخل الموحد حيث ان الأول لا يشمل إيرادات أو مصاريف خاضعة للضريبة أو قابلة للتوزيع خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتوزيع (فروقات غير مؤقتة) . ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ الميزانية العامة الموحدة.

(٢) الضرائب المؤجلة

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة :

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف أو دخل في بيان الدخل الموحد.

ي - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

ك - التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة الموحدة لتحديد فيما إذا 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 بالتكلفة المطفأة :
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي لتلك الأداة المالية .

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالسعر الحالي للفائدة السوقية لأداة مالية مشابهة لها .

- تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة لتلك الأداة المالية .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترات اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع. فتؤخذ الزيادة الى بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ل - المعاملات بالعملات الاجنبية :

عند اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الاجنبية وفقا للاسعار السائدة بتاريخ الميزانية العامة الموحدة. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الاجنبية المبينة وفقا للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة ، وتقيد فروقات العملة في بيان الدخل الموحد للسنة.

م - المخصصات :

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة مطلوبات بتاريخ الميزانية العامة الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبدل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة الموحدة بالأخذ بعين الإعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية .

ن - التقاص :

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤ - تقديرات محاسبية :

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهدات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على تلك الفترات .

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية الموحدة معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينون، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة .

- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

- 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 (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد .

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

٥- نقد في الصندوق و لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٠,٦٨٩,٩٣٢	١١,٣٣٩,٥٥٤
٤١٧,١٩٣	٦٣,١٨٨
١٦,٤٢٢,٦٥٨	٧,١٣٣,٠٤٣
-	٨,٤٧٦
١٨,٥٢٩,٧٨٣	١٨,٥٤٤,٢٦١

أرصدة لدى بنوك محلية - حسابات جارية
حسابات جارية لدى مؤسسات مالية أجنبية
أرصدة لدى البنوك - ودائع لأجل *
نقد وشيكات في الصندوق

* بلغ معدل الفائدة على الودائع لاجل التي تستحق شهرياً حوالي ٥/٢٥ % سنوياً .

٦ - استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٧٦,١٩٢	٥٥٩,٨٨٨	سندات شركة مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية والثقيلة - متداولة *
١٨,٧٦٢	١٨,٧٦٢	أسهم شركة اكسس القابضة - نيويورك **
٩٩٤,٩٥٤	٥٧٨,٦٥٠	

- * تحمل هذه السندات فائدة مقدارها ٦ ٪ سنوياً وتطفأ تدريجياً مع كل دفعة .
** يظهر الإستثمار في شركة إكسس القابضة بالكلفة لتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية.

٧ - ذمم مدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٤٠,٤٧٢	٨٦,٤٥٢	ذمم تجارية
٢,٥١٠,٥٣٠	٣,٤٥٠,١٤٠	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
-	٤٨٨,٨٦٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش *
-	١١,٣٧٥	ذمم موظفين
٤,٣٠٧	-	ذمم أخرى
٢,٧٥٥,٣٠٩	٤,٠٣٦,٨٣٥	
(٤٠,٤٨٧)	(٦٠,٤٨٧)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها **
٢,٧١٤,٨٢٢	٣,٩٧٦,٣٤٨	

- * تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠ ٪ هامش أولي للأسهم و ٣٠ ٪ بحد أقصى للسندات على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حدها الأقصى ١٠ ٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كانت كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٢٣٣,١١٣ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤٨٨,٨٦٨ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٧٤٤,٢٤٥ دينار.

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٠٪.

** ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٤٨٧	٤٠,٤٨٧	اضافات
-	٢٠,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٤٠,٤٨٧	٦٠,٤٨٧	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة إنتمانياً 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 ١٢٠ يوم، ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد ولا يوجد تدني في قيمتها:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٥٧٢,٥٢٧	٢,٩٦٥,٦٠٩	١ يوم - ٧ أيام
٩٣١,١٦٢	٢٢٩,٦٧٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٣٧	١٥,٣٤٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٩١	١٤,٠٢١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٣,٠٩٧	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٢١٧,٤٠٠	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦,٧١٣	٤,٩٩٣	أكثر من ١٨٠ يوم
٢,٥١٠,٥٣٠	٣,٤٥٠,١٤٠	

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٩٥,٠٦٥	١٦٣,٣٢٥
١٨,٨١١	٢٥,٣١٩
٢١٢,٧٥٤	٢١٢,٧٥٤
١,٠٠٢,٤٨٢	١,٠٣٧,٦٣٢
٣٨,١٥٠	٥٦,٣٥٤
١,٣٦٧,٢٦٢	١,٤٩٥,٣٨٤

إيرادات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدما
أرصدة مقيدة السحب *
تأمينات مستردة **
أخرى

* يمثل هذا البند نقد محتجز لدى البنك العربي لحين استكمال الاجراءات القانونية لتفويض المدير العام للتوقيع عن الشركة.
** تتضمن التأمينات المستردة مبلغ مليون وخمسة وثلاثون ألف دينار صادرة لأمر مركز ايداع الاوراق.

٩ - أمانات 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 .

١٠ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٨١,٢٥٧	٢٠٤,٨٨٩
(٨٥,٤٠٣)	(١٢٤,٢٢٦)
٩٥,٨٥٤	٨٠,٦٦٣

برامج اجهزة الحاسب الالي
ينزل: الاطفاء المتراكم

١١ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

آلات					
المجموع	تحسينات مينسى	سيارة	واجهزة مكتبية	ديكورات	اثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٦,٢٢٢	٦٣,٨٩٢	١٧,٦٥٨	٢٤٦,٨٨٣	٥,٤٠٢	٦٢,٣٨٧
٨٩,٩٨١	٥,٤١١	٥١,٥٠٠	٣٠,١١٧	-	٢,٩٥٣
٤٨٦,٢٠٣	٦٩,٣٠٣	٦٩,١٥٨	٢٧٧,٠٠٠	٥,٤٠٢	٦٥,٣٤٠
٦٣,٤٤٠	١,١٣٠	-	٥٧,٥٣٥	-	٤,٧٧٥
٥٤٩,٦٤٣	٧٠,٤٣٣	٦٩,١٥٨	٣٣٤,٥٣٥	٥,٤٠٢	٧٠,١١٥
٢٣٥,٢٠٣	٣٦,٩٧٤	١٥,٦٧٦	١٥٠,٠٠٦	٥,٤٠٢	٢٧,١٤٥
٧٠,٥٧٨	١٠,١١٩	٦,٥٤٣	٤٦,٩٥٥	-	٦,٩٦١
٣٠٥,٧٨١	٤٧,٠٩٣	٢٢,٢١٩	١٩٦,٩٦١	٥,٤٠٢	٣٤,١٠٦
٨٠,٠٦٢	١٠,٩١١	١٠,٤٠٢	٥٠,٧٢٦	-	٨,٠٢٣
٣٨٥,٨٤٣	٥٨,٠٠٤	٣٢,٦٢١	٢٤٧,٦٨٧	٥,٤٠٢	٤٢,١٢٩
١٦٣,٨٠٠	١٢,٤٢٩	٣٦,٥٣٧	٨٦,٠٣٧	-	٢٧,٩٨٦
١٨٠,٤٢٢	٢٢,٢١٠	٤٦,٩٣٩	٨٠,٠٣٩	-	٣١,٢٣٤
١٥	١٥	٢٠ - ١٠	١٥	١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

الكلفة :

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧

اضافات

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون

الاول ٢٠٠٨

الاستهلاك المتراكم :

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧

اضافات

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون

الاول ٢٠٠٨

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

* لقد بلغت تكلفة الأصول المستهلكة بالكامل ١٠٦,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(مقابل لا شيء كما في نهاية العام ٢٠٠٧).

١٢ - دانتون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٤,٦٢٢,٥٩٧	٥,٣٧٧,٣١٦
١٤,٥٠٢	٣,٠٤٥
٤,٦٣٧,٠٩٩	٥,٣٨٠,٣٦١

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم تجارية

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها بحيث لا يترتب عليها أية غرامات ناتجة عن التخلف (أو تأخر) عن الدفع.

١٣ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٤٣٥,٠٠٠	١٢٠,٢٦١
١٣,٨٤٨	-
٧,٥٤٠	٩,٥١٢
٩,٠٣٣	-
٣,٩٠٢	٣,٦٦٢
٣٧,٨٣٩	٣٥,٤٩٥
٢٥١	٢٥٨
٥٠٧,٤١٣	١٦٩,١٨٨

مكافآت الموظفين
ضمان اجتماعي
اتعاب مهنية
ذمم ضريبة الموظفين
إتصالات
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أخرى

١٤ - الضرائب

أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ب - المطلوبات الحالية لضريبة الدخل
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٤٢١,٦٩٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	المجموع
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٢١,٦٩٠	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٨٧٨,٣١٠)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١,٤٢١,٦٩٠	١,٣٩٦,٦٩٠	

ج - الوضع الضريبي

قامت الشركة بتسوية ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٥، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتسديد الضرائب المعلنة الا أنه لم يصدر قرار نهائي فيها. هذا ويرأي الادارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في البيانات المالية المرفقة.

١٥ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار يتألف من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ في نهاية السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع.

١٦ - رسوم و رخص الوساطة المالية

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

١٧ - مصرف صندوق التسوية

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠.١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ١,٧٢٩,٩٦٨,٩٤٣ دينار للعام ٢٠٠٨ (مقابل ١,٨٤٣,٨١٩,٧٠٦ دينار للعام ٢٠٠٧)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٦٥,٢٦٦	١,٢٠٧,١٤٥	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٤٦٠,٠٠٠	١٢٠,٧٦١	مكافآت للموظفين
١٠٢,٣٧٧	١٢٦,٩١٧	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٥,٢٨٠	٣٨,٨٢٥	رسوم تأمين
٢٣,٩٨٥	٣٠,٧٦٧	سفر وتنقلات
٩,٣٣٧	٩,٥١٢	اتعاب مهنية
٥٤,٢٥٤	٧٤,٥٨٩	بريد وهاتف
٧٤,١٩٦	١١٠,٨٣٠	اشترابات رويتر وبلومبيرغ
٧٠,١٥٠	٨١,٥٨٦	ايجارات
٦١,٠٣٨	١٩,٩٠٣	دعاية و اعلان
١٣,٥٣٣	١٦,٧٢٢	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
١٠١,٩٨٤	١١٨,٨٨٥	استهلاكات واطفاءات
٤,٤١٩	٥,٣٦١	مصاريف سيارات
٩,٧٦٢	١٨,٣٨١	مياه كهرباء وتدفة
١٥,٩١٠	١٨,٠٤٢	صيانة
٧,٤٢٨	٣,٦٣٦	ضيافة
٦,٥٦٩	٧,١٢٢	مواد مطبخ
٨١,٨٦٦	٩٩٣	استشارات
١٤,٩٣٠	٢٦,٠٨١	تدريب
٢٥,٩٨٢	١٩,٦٦٩	اشترابات
٧,٩٤٢	١٢,٣٩٠	لوازم مكتبية
٧١,٨١٤	٨٤,٨٨٢	رسوم بنكية
٣,١٠٢	٢٢,٥٢٤	مصاريف حكومية
-	٥٠,٩٣٠	مصاريف فرع مجمع بنك الاسكان
-	١٥,٠٠٠	مصاريف الدعم
٧,٨٨٦	٣٨,١١٦	مصاريف مؤتمرات
٣٧,٨٣٩	٣٥,٤٩٥	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٢٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٨٣٨	١,٢٨٣	مصاريف تسويق
١٠,٥٩٧	-	مصاريف تطوير موقع الكتروني
٤,٦٦١	١٢,١٦٠	أخرى
<u>٢,٢٩٨,٩٤٥</u>	<u>٢,٣٤٨,٥٠٧</u>	

١٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند 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 الموحد وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . وقد بلغت قيمة هذه الحسابات ٢٢٨،٩٩٧،٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠٠٨ (مقابل ٢٥٣،٢٥١،٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠٠٧).

٢٠ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

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

٢٠٠٨ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨		٢٠٠٨ كانون الاول	
مصاريف بنكية	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	حسابات جارية	ودائع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١،٣٤٢	٤٦٤،٣١٤	٢٣،٣٩٣	١١،٣٣٩،٥٥٣	٨،١٦٨،٠٤٤	البنك العربي (الشركة المالكة)
٩	٧٢٥	٨،٥٠٧	-	-	البنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مملوكة من الشركة المالكة)
-	-	٣٤٩،٧٠٥	-	-	بنك البحر المتوسط (كبار مساهمي الشركة المالكة)
-	-	٢٥،٢٠٥	-	-	شركة سعودي اوجية (كبار مساهمي الشركة المالكة)

تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٣،٨٤٦،٠٠٠ دينار.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥١٤،٧٦٩ دينار للعام ٢٠٠٨ (مقابل ٦٣٥،٧٨١ دينار للسنة السابقة).

٢١ - إدارة المخاطر

١ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٧ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) .

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في اوراق مالية متوفرة للبيع وارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

٣ - مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة ، والإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الإنتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة إنتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الإنتمان 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 معظم تعامل الشركة بالعملات الأجنبية تتمثل بالدولار الأمريكي وكون الدولار الأمريكي مربوط بالدينار الأردني فإن ادارة الشركة تعتقد بأن خطر العملات الأجنبية غير مادي على البيانات المالية الموحدة .

تحتفظ الشركة بودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بمعدل فائدة ٥/٢٥ % سنوي ، وتقوم ادارة الشركة بمراقبة اسعار الفائدة السوقية بشكل دوري لتحديد جدوى الاستثمار في تلك الودائع . فيما يلي اثر زيادة (نقصان) اسعار الفائدة على الربح للسنة كما في تاريخ البيانات المالية :

% ١-		% ١+		الربح للسنة
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
(١٦٤،٢٢٧)	(٧١،٣٣٠)	١٦٤،٢٢٧	٧١،٣٣٠	

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

٢٢ - الربح للسنة حسب قطاعات الاعمال
ان تفاصيل ايرادات ومصاريف قطاعات الاعمال هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	فوائد بنكية وأخرى	ادارة الموجودات	استشارات مالية	الوساطة المالية - بالصافي	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	الايرادات
٧,٧١٥,٧١٤	٧,٥٩٠,٢٥١	٥٧٣,٠٤٣	٢,٦٢٠,٦٩٤	٤٠٣,٠٤٧	٣,٩٩٣,٤٦٧	مصاريف
٢,٢٩٨,٩٤٥	٢,٢٠٤,٨٧٩	-	٨١١,٥٤٢	٣٩٦,٦٣١	١,١٤٠,٣٣٤	القطاع
٥,٤١٦,٧٦٩	٥,٢٤١,٧٤٤	٥٧٣,٠٤٣	١,٨٠٩,١٥٢	٦,٤١٦	٢,٨٥٣,١٣٣	الربح للسنة
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠					قبل الضريبة
٤,١٦٦,٧٦٩	٤,٠٤١,٧٤٤					ضريبة الدخل
						الربح للسنة

٢٣ - التزامات ممكن ان تطراً
كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة -
٣,٨٤٦,٠٠٠ دينار.

٢٤ - اجتماع هيئة المديرين
تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٠٩ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥% من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة مؤخراً بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥% من العمولات المستحقة للشركة .

٢٥ - ارقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٨ .