

F.S - BROKER 5 - 1/4/2009

التاريخ 30/3/2009
مرجع رقم TJ4FS-34-2009

السيد / السيد / السيدة
ص
٤/١

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،
عمان - الاردن،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية للشركة عن عام ٢٠٠٨

تحية طيبة وبعد،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية لشركتنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة سابا وشركاهم.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

①

بورصة عمان الداشرة الإدارية الديوان ١ نيسان ٢٠٠٩ الرقم المتسلسل ٥٥٥ رقم الملف ٥ الهيئة العامة للأوراق المالية

المرفقات (١)

المدير العام
مهنس المنني

نسخة بورصة عمان
نسخة مركز إيداع الأوراق المالية

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان
أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة
١ - ١٩

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٣٠٢٣٥

الى شركاء
شركة عبر الاردن للخدمات المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة عبر الأردن للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة 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 الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

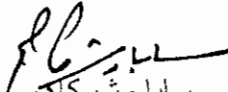
إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان ننقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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 اجراءات 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 .

نعقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة عبر الأردن للخدمات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .


سابا وشركاهم

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ آذار ٢٠٠٩

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة

٢٠٠٧		٢٠٠٨		ايضاح	الموجبات
دينار	دينار	دينار	دينار		
					موجودات متداولة :
					نقد وأرصدة جارية لدى البنوك
١,٣٠٧	٢٨,٦٩٠			٥	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٩٥٠,٣٨٣	٣٨٤,٦٦٣			٦	ذمم مدينة أخرى
١٧,٦٨٥	٣٣٠,٦٣٢			٧	موجودات مالية للمتاجرة
٦,٦٧٧,٣٣٢	١,٤٤٥,٧٠٣			٨	موجودات متداولة أخرى
١٩٤,٩٦٦	٩٢,١٦٧				مجموع موجودات متداولة
٨,٨٤١,٦٧٣	٢,٢٨١,٨٥٥				
					موجودات غير متداولة :
				٥	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
-	٣١٠,٠٦٤			٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٧١,١٦٨	٨٢,٤٢٤			١٠	رسوم رخصة الوساطة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠			١١	ممتلكات ومعدات
٥٥,٨٤٥	٣٩,٣٥٦			١٢	استثمارات عقارية
١٠٥,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠			١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٢,٢٠٧	٤٢٠,٧٦١				مجموع موجودات غير متداولة
٣,٠٨٢,٢٢٠	١,١٤٥,٦٠٥				مجموع الموجودات
١١,٩٢٣,٨٩٣	٣,٤٢٧,٤٦٠				
					<u>المطلوبات</u>
					مطلوبات متداولة :
				١٣	بنوك دائنة
٣,٨٠٩,٥٢١	١,٠٨٢,٢٩٢			١٥	أقساط قرض يستحق خلال عام
١,٣٨٨,٨٨٩	-			١٤	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٦٧,٢٥٤	٦٠,٩٩٣			١٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠				مجموع مطلوبات متداولة
٥,٢٩٥,٦٦٤	١,١٧٣,٢٨٥				
				١٥	قرض طويل الأجل
٣,٦١١,١١١	-				مجموع المطلوبات
٨,٩٠٦,٧٧٥	١,١٧٣,٢٨٥				
					<u>حقوق الشركاء</u>
				١٧	رأس المال المدفوع
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠			١٧	الاحتياطي الاجباري
١٦٦,٤٦٧	١٦٦,٤٦٧			١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١٣٧,١٠٠)	(٥٠,١٤٧)				(الخسائر) المتراكمة
(١٢,٢٤٩)	(٩٠٧,١٤٥)				صافي حقوق الشركاء
٣,٠١٧,١١٨	٢,٢٥٤,١٧٥				مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
١١,٩٢٣,٨٩٣	٣,٤٢٧,٤٦٠				

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ب)

شركة عبر الاردن للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٩٥,٦٢٥	٧٦٦,٠٣٤	١٩
٥٠,٧٠٦	٦٢,٥٩٥	
٦٧٢,٧٥٠	(٦٣,٣٢٦)	
(١,٢٩٢,٠٠٢)	(٣٦,٦٠٩)	
(٢٦٥,٨٨٤)	-	
٤٦	٧,٢٦٢	
(٢٣٨,٧٥٩)	٧٣٥,٩٥٦	
٨٥,٦٤٣	٦٨,٢١٨	٢٠
١٦,٧٦٧	٢٥,١١٥	٢١
٨٥,٣٦٣	٨٢,٢٢٠	٢٢
٩٧٩,٧٩٥	٦٣٩,٠٧٦	
٥٢٢,٥٣٠	١,٠٣٤,٢١٦	٥
٢١,٢٦٩	٤٠,٥٦١	
١,٧١١,٣٦٧	١,٨٨٩,٤٠٦	
(١,٩٥٠,١٢٦)	(١,١٥٣,٤٥٠)	
١٠٠,٦٣٢	٢٥٨,٥٥٤	١٦
(١,٨٤٩,٤٩٤)	(٨٩٤,٨٩٦)	

الاييرادات :

صافي عمولات التداول

توزيعات ارباح اسهم

(خسائر) ارباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة

(خسائر) ارباح استبعاد موجودات مالية

(التدني) في موجودات مالية متوفرة للبيع

ايرادات اخرى

اجمالي الايرادات (المصاريف)

المصاريف :

نفقات الموظفين

صندوق حماية المستثمر

مصاريف إدارية وعمومية

مصاريف تمويلية

مخصص التدني في المدينون

مصاريف أخرى

اجمالي المصاريف

(الخسارة) للسنة قبل الضرائب

وفر ضريبة دخل

(الخسارة) للسنة - بيان (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغييرات في حقوق الشركاء

إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	التغيير المتراكم في القيمة العادلة	(الخسائر) المتراكمة	المجموع	التغيير	
						دينار	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٦٧	(١٣٧,١٠٠)	(١٢,٢٤٩)	٣,٠١٧,١١٨		
١٨	-	-	١٣١,٩٥٣	-	١٣١,٩٥٣		
	-	-	١٣١,٩٥٣	-	١٣١,٩٥٣		
	-	-	-	(٨٩٤,٨٩٦)	(٨٩٤,٨٩٦)		
	-	-	١٣١,٩٥٣	(٨٩٤,٨٩٦)	(٧٦٢,٩٤٣)		
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٦٧	(٥,١٤٧)	(٩٠٧,١٤٥)	٢,٢٥٤,١٧٥		
	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٦٧	(٢,٢٤٩,٧١٥)	(١٦٢,٧٥٥)	٢,٧٥٣,٩٩٧		
١٨	-	-	١,٨٤٦,٧٣١	-	١,٨٤٦,٧٣١		
	-	-	٢٦٥,٨٨٤	-	٢٦٥,٨٨٤		
	-	-	٢,١١٢,٦١٥	-	٢,١١٢,٦١٥		
	-	-	-	(١,٨٤٩,٤٩٤)	(١,٨٤٩,٤٩٤)		
	-	-	٢,١١٢,٦١٥	(١,٨٤٩,٤٩٤)	٢٦٣,١٢١		
	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-		
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٤٦٧	(١٣٧,١٠٠)	(١٢,٢٤٩)	٣,٠١٧,١١٨		

- تشمل حقوق الشركاء مبلغ ٥,١٤٧ دينار مقيد التصرف به لقاء التغيير المتراكم السالب في القيمة العادلة .

- يشمل رصيد الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٢٠,٧٦١ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة عبر الاردن للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		٣١ كانون الاول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	دينار	دينار
		(١,٩٥٠,١٢٦)	(١,١٥٣,٤٥٠)
١٤,٥٥٨	١٦,٠٧١		
(٦٧٢,٧٥٠)	٦٣,٣٢٦		
٢٦٥,٨٨٤	-		
٥٢٢,٥٣٠	١,٠٣٤,٢١٦		
-	(٨٠٩)		
(١,٨١٩,٩٠٤)	(٤٠٠,٦٤٦)		
١٤٦,١٤٢	(٩١,٥٠٧)		
١,٤٣٦,٨٨٨	٥,١٦٨,٣٠٣		
٣,٥٦٤,٨٠٢	٢,٦٢٠,٦٩٧		
١٢٧,٠٤٠	١٠٢,٧٩٩		
(٦٦٦,٩٨١)	(٦,٢٦١)		
٢,٧٨٧,٩٨٧	٧,٧٥٣,٣٨٥		
(٧٠,٩٥٨)	-		
٢,٧١٧,٠٢٩	٧,٧٥٣,٣٨٥		
	٣,٠٥٧		
(٢٤,٩٠٦)	(١,٨٣٠)		
(٢٤,٩٠٦)	١,٢٢٧		
(٢,٤٠٩,٦١٢)	(٢,٧٢٧,٢٢٩)		
(٤٤٦,٤٧٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		
(٢,٨٥٦,٠٩١)	(٧,٧٢٧,٢٢٩)		
(١٦٣,٩٦٨)	٢٧,٣٨٣		
١٦٥,٢٧٥	١,٣٠٧		
١,٣٠٧	٢٨,٦٩٠		

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

(الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل

التعديلات :

استهلاك الموجودات الثابتة

خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية للمتاجرة

التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع

مخصص تدني المدينون

(أرباح) بيع موجودات ثابتة

(الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل

(الزيادة) النقص في إجمالي الذمم المدينة

النقص في موجودات مالية للمتاجرة

النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع

النقص في موجودات متداولة أخرى

(النقص) في ذمم دائنة و مصاريف مستحقة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

المتحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات

إضافات ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

(النقص) الزيادة في بنوك دائنة

(النقص) الزيادة في القروض

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

شركة عبر الاردن للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

١ - عام

أ - تأسست شركة عبر الاردن للخدمات المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وفقاً لقانون الشركات الاردني المؤقت رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم ٥٦١١ برأسمال مصرح به قدره ٥٠٠,٠٠٠ دينار تم تسديده بالكامل خلال العام ٢٠٠١ وقد باشرت الشركة أعمالها في بورصة عمان بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٠ وذلك بموجب قرار مجلس ادارة البورصة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ١٩٩٩ . تم خلال العام ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به ليصبح ٥ مليون دينار اردني ، وقد تم إستكمال إجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٦ وبموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ تم تخفيض رأس مال الشركة عن طريق اقفال الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢ مليون دينار ليصبح ٣ مليون دينار وقد تم إستكمال إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ . ان الشركة مملوكة بنسبة ٩٩/٦% من قبل شركة ابو جابر اخوان.

ب - ان من أهم غايات الشركة الرئيسية هي كما يلي :

- ١ - القيام بأعمال الوساطة المالية من خلال شراء وبيع الأوراق المالية مقابل العمولة لحساب الغير وفق الأوامر المحددة أو لحساب الشركة الخاص .
- ٢ - أمانة الإستثمار ، الإستثمارات المالية ، أمانة الإصدار ، الحفظ الأمين .
- ٣ - التمويل على الهامش ، تمويل الأوراق المالية على الهامش .
- ٤ - يحق للشركة عند قيامها بأعمالها أن تقوم بأي أعمال أو تصرفات لضمان حسن سير أعمالها وتحقيق غاياتها بما يتفق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها .

ج - تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٩ .

٢ - 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 المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع ، حيث تم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض
تم اظهار البيانات المالية بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

ج - موجودات مالية للمتاجرة

تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش ارباح المتاجرة.

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

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

د - تحقق الإيرادات

١ - إيرادات التعامل بالاسهم :

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

٢ - إيرادات الفوائد :

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

هـ - الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متركمة ناتجة عن التذني في القيمة. تشمل التكلفة جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات الثابتة على مدار اعمارها الإنتاجية بنسبة استهلاك سنوية تعادل ٢٠ % .

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

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

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة وقيمه النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ الميزانية العامة ، 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 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 اجراء أية تعديلات قد تطرأ في بيان الدخل .

ز - موجودات 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 الشركاء . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الشركاء والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا 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 ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم 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 .

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

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي .

ك - استثمارات عقارية

يتم تسجيل الإستثمارات العقارية (الأرض) بالتكلفة عند الاقتناء ، وهي عقارات مستثمرة للحصول على أرباح رأسمالية من بيعها ، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

ل - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً 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 .

م - المعاملات بالعملات الأجنبية

عند اعداد البيانات المالية 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. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الاجنبية المبينة وفقا للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة . وتفيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة.

ن - الموجودات المالية

تسجل الموجودات المالية بداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ، ويتم قياسها لاحقا بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة مطروحا منها مخصص التدني في القيمة. كما يقيد ايراد الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة باستثناء الحسابات المدينة قصيرة الأجل والتي يكون قيد الفوائد فيها غير مادي . يتم تسجيل مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة التجارية عندما يكون هناك دليل موضوعي بعدم قدرة الشركة على تحصيل المبالغ المطلوبة وفقاً للشروط الأصلية التي نشأت منها هذه الحسابات.

تشمل الأدلة الموضوعية للتدني في قيمة الذمم المدينة على الخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم بالإضافة الى التغيرات الظاهرة في المتغيرات الاقتصادية الكلية المرتبطة بالتخلف عن سداد الذمم المدينة .

يشمل النقد والأرصدة لدى البنوك على النقد في الصندوق ، حسابات جارية لدى البنوك ، ودائع لأجل لدى مؤسسات مالية .

يتم استبعاد الموجودات المالية فقط عند انقضاء الحقوق المتعلقة بالتدفقات النقدية المرتبطة بها أو عند تحويل الشركة لجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك تلك الموجودات المالية الى منشأة أخرى .

س - المطلوبات المالية

يتم احتساب المطلوبات المالية بداية ، بما فيها القروض ، بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملة .

يتم احتساب المطلوبات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، ويتم قيد مصروف الفوائد على أساس العائد الفعال باستثناء الحسابات الدائنة قصيرة الأجل والتي يكون قيد الفوائد فيها غير مادي.

تظهر الذمم الدائنة بقيمتها الإسمية كونها لا يستحق عليها أية فوائد.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي الطريقة المستخدمة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية ولتوزيع مصروف الفوائد على المدى الزمني المناسب. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبه يتم خصم الدفعات النقدية المتوقعة خلال عمر المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسب.

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات متداولة إلا إذا للشركة حق غير مشروط بتسوية هذه المطلوبات لمدة لا تقل عن إثني عشر شهراً من تاريخ البيانات المالية .

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عند تسديد أو إنقضاء الإلتزامات الشركة أو عند إلغاؤها.

ص - المخصصات

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

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

٣- 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 – الإعتراف 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 يؤد 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) . *
- معيار 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 . *
- معيار 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 والغاؤها . *
- 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 لصادفي 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 . *

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

تتوقع 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 جوهري على البيانات المالية للشركة.

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 السنة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك السنة أو على كل من السنة التي تمت فيها المراجعة والسنوات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا السنتين.

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

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

- تقدر إدارة الشركة ضرائب الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب خاص لمدى التعرض الضريبي الفعلي المتوقع لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملة المختلفة لبعض بنود البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولأغراض التقارير الضريبية المحلية . كما تقيد الموجودات الضريبية المؤجلة التي لها أثر مادي على البيانات المالية للمدى الذي يكون الإستفادة منها محتمل . إذا اختلفت النتائج الفعلية عن هذه التقديرات أو إذا توجب تعديل هذه التقديرات بالفترات المستقبلية ، فإنه قد يتأثر الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل سلبي . وفي حال تغير تقييم الإستفادة المستقبلية من الموجودات الضريبية المؤجلة يتم تخفيضها ويقيد هذا التخفيض في بيان الدخل كخسارة .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري .

٥ - ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

غير متداولة		متداولة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣١٠,٠٦٤	٢,٥٩٩,٢١١	٢,٠٦٧,٧٠٧
-	-	(٦٤٨,٨٢٨)	(١,٦٨٣,٠٤٤)
-	٣١٠,٠٦٤	١,٩٥٠,٣٨٣	٣٨٤,٦٦٣

إجمالي ذمم العملاء
ينزل: مخصص التدني في المدينين

قامت الشركة خلال النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ بإعفاء عمليين من عملاء الوساطة من جزء من المديونية وإعادة جدولة الجزء المتبقي على أن تستحق على دفعات يستحق آخرها بعد خمسة سنوات كما يلي :

دينار	
١٠٧.٠٠٠	أقساط تستحق خلال سنة
٢٢٩.٠٠٠	أقساط تستحق من سنة إلى ٣ سنوات
١٤١.٠٠٠	أقساط تستحق بعد ٣ سنوات
٤٧٧.٠٠٠	الاجموع

هذا وقد قامت الشركة بخصم إجمالي التدفقات النقدية المتوقع إستلامها من قبل هذين العميلين إلى قيمتها الحالية والبالغة ٣٠٣,٣٩٧ دينار وتم تسجيل الفرق ضمن المصاريف التمويلية في بيان الدخل للسنة . كما تقوم إدارة الشركة بإستكمال إجراءات تسجيل أراضي تبلغ قيمتها بموجب عقد إعادة الجدولة ٢٨,٠٠٠ دينار كتسديد جزء من مديونية أحد العملاء .

ان الحركة على مخصص التدني في المدينين هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٢٦,٢٩٨	٦٤٨,٨٢٨	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٥٢٢,٥٣٠	١,٠٣٤,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة
٦٤٨,٨٢٨	١,٦٨٣,٠٤٤	

تتبع 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 . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ١٨٠ يوم فيما عدا ما ذكر أعلاه ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ يوم
٢,٢٦٧,٦٣٦	٩٣,٥٨٤	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	٢٣,٨٥٤	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٨١,٢٢٢	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
-	٧٨٩,٢٥٢	أكثر من ١٨١ يوم
٣٣١,٥٧٥	١,٣٨٩,٨٥٩	
٢,٥٩٩,٢١١	٢,٣٧٧,٧٧١	

بلغت القيمة السوقية للاسهم المحتفظ بها كضمانات لقاء بعض الذمم المدينة ١٨٣,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ محسوبة بشكل إفرادي وبنسبة لا تتجاوز ١٠٠% من رصيد الذمة المدينة بالإضافة إلى شيك تأمين مقدم من أحد العملاء بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار ، بالإضافة إلى كمبيالات مقدمة من قبل بعض العملاء قيمتها ٤٧٧,٠٠٠ دينار كما موضح أعلاه .

٦ - ذمم مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٦,١٦٠	٢٥,٨٢٣
١,٥٢٥	٢٥٣,٦٠٠
-	٥١,٢٠٩
١٧,٦٨٥	٣٣٠,٦٣٢

ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
ذمم موظفين
المطلوب من أطراف ذات علاقة

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند من أوراق مالية متداولة مدرجة بقيمتها السوقية والتي تم إحتسابها بناءً على أسعار إغلاق سوق عمان المالي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
القيمة السوقية	عدد الاسهم	القيمة السوقية	عدد الاسهم	
دينار	سهم	دينار	سهم	
٣,٧٥٦,٥٥٠	٥٣٦٦٥٠	١,٢٥٧,٤٧٢	٢٠١٥١٨	الأردن لتطوير المشاريع السياحية
٢,٦٠٢,٣٧٠	١٣٢١٠٠٠	٢٤,٦٩٧	٣٣٣٧٤	الاتحاد لتطوير الأراضي
١٣٣,٥٠٠	٥٠٠٠٠	-	-	الدولية للاستثمارات الطبية
١١١,٧٨٢	٥٧٩١٨	-	-	المتحدة للتأمين
٥٧,٠٠٤٩	١٩٠٨٠	٣٩,٦٦٦	٢٤٠٤٠	دلنا للتأمين
-	-	٢٣٠٠	١٠٠٠	التأمين الإسلامية
-	-	٤٨٠	١٠٠٠	شركة الجنوب للإلكترونيات م.ع.م
-	-	٤,٣٥٠	٣٠٠٠	المحافظة الوطنية للأوراق المالية
-	-	١,٣٠٠	٢٠٠٠	الاتحاد للاستثمارات المالية
-	-	٥,٠٥٠	٥٠٠٠	إمواج العقارية
-	-	١٠,٣٨٣	٥٤٦٥	البنك الإستثماري
-	-	٤,٥٠٠	٢٥٠٠	بنك المال الأردني
-	-	٤,٢٧٥	٧٥٠٠	تطوير العقارات
-	-	١٠,١٥١	١٣٠١٤	الأردن دبي للأموال
-	-	١٥,٥٤٠	٢١٠٠٠	الأردن الأولى للإستثمار
١٦,٠٨١	٥٩٥٦	٦٥,٥٣٩	٢٦٤٢٧	مصانع الورق والكرتون
٦,٦٧٧,٣٣٢		١,٤٤٥,٧٠٣		

٨ - موجودات متداولة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٢,٣٥٨	٣١,٩١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٨٠	٢٨٠	تأمينات مستردة
٣٧,٣٢٨	٣٠,٩٧٢	أمانات صندوق ضمان الوسطاء*
١٩٤,٩٦٦	٩٢,١٦٧	

* يمثل هذا البند رصيد حساب الامانات الخاص بالشركة لدى مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ استناداً لاحكام المادة (٦) من التعليمات الخاصة بصندوق ضمان الوسطاء الماليين في بورصة عمان .

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - أوراق مالية متداولة مدرجة بقيمتها السوقية والتي تم احتسابها بناءً على أسعار إغلاق سوق عمان المالي كما في نهاية العام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ في القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٣٩٤,٥٣٥	-	قطاع البنوك
٧٠٧,٠٩٦	٢٤,٧٦٣	قطاع الصناعة*
٤١١,٨٧٦	-	قطاع التأمين
٢,٥١٣,٥٠٧	٢٤,٧٦٣	

ب - أوراق مالية غير مدرجة تظهر بالكلفة :

٥٧,٦٦١	٥٧,٦٦١	شركة مصانع الكندي الدوائية
٢,٥٧١,١٦٨	٨٢,٤٢٤	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

* يمثل هذا البند اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة لاحدى الشركات المساهمة العامة عددها ١٠ الاف سهم بلغت قيمتها السوقية ٢٤,٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

١٠ - رسوم رخصة الوساطة

يمثل هذا البند صافي رسوم الرخصة بعد الاطفاء حتى نهاية عام ٢٠٠٤ والمدفوعة من قبل الشركة لشركة الخدمات المالية مقابل شراء رخصة الوساطة المالية وذلك بموجب الاتفاقية الموقعة بين الشركتين بتاريخ الأول من أيلول ١٩٩٩ وموافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ أيلول ١٩٩٩ .

١١ - موجودات ثابتة
يتكون هذا البند مما يلي :

العام ٢٠٠٨				
سيارات	حاسوب وبرامج	اجهزة وآلات مكتبية	اثاث ومفروشات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٠٠	٣٦,٥٠٥	٣٦,٢٩٩	٢٢,٩٧٧	٩٧,٤٨١
-	-	١,٨٣٠	-	١,٨٣٠
-	-	(٣,٩٦٧)	-	(٣,٩٦٧)
١,٧٠٠	٣٦,٥٠٥	٣٤,١٦٢	٢٢,٩٧٧	٩٥,٣٤٤
رصيد بداية السنة				
الاستهلاك المتراكم :				
١,٧٠٠	١٦,٩٠٣	١٢,٢٦٠	١٠,٧٧٣	٤١,٦٣٦
-	٦,٠٤٦	٦,٣٠٥	٣,٧٢٠	١٦,٠٧١
-	-	(١,٧١٩)	-	(١,٧١٩)
١,٧٠٠	٢٢,٩٤٩	١٦,٨٤٦	١٤,٤٩٣	٥٥,٩٨٨
رصيد نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية كما				
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨				
-	١٣,٥٥٦	١٧,٣١٦	٨,٤٨٤	٣٩,٣٥٦
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
نسبة الاستهلاك السنوية %				

العام ٢٠٠٧				
سيارات	حاسوب وبرامج	اجهزة وآلات مكتبية	اثاث ومفروشات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٠٠	٢٧,٨١٠	٢٣,٩٣٤	١٩,١٣١	٧٢,٥٧٥
-	٨,٦٩٥	١٢,٣٦٥	٣,٨٤٦	٢٤,٩٠٦
١,٧٠٠	٣٦,٥٠٥	٣٦,٢٩٩	٢٢,٩٧٧	٩٧,٤٨١
رصيد بداية السنة				
الاستهلاك المتراكم :				
١,٣٩٨	١١,٨١٣	٦,١٦٣	٧,٧٠٤	٢٧,٠٧٨
٣٠٢	٥,٠٩٠	٦,٠٩٧	٣,٠٦٩	١٤,٥٥٨
١,٧٠٠	١٦,٩٠٣	١٢,٢٦٠	١٠,٧٧٣	٤١,٦٣٦
-	١٩,٦٠٢	٢٤,٠٣٩	١٢,٢٠٤	٥٥,٨٤٥
رصيد نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية كما				
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧				
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
نسبة الاستهلاك السنوية %				

١٢ - استثمارات عقارية

يمثل هذا المبلغ حصة الشركة في قطعة أرض من اراضي عمان تظهر بالكلفة علماً بأن الأرض غير مسجلة بإسم الشركة ، وإنما قامت بالحصول على وكالة غير قابلة للعزل مثبتة لدى دائرة الاراضي والمساحة .

تعتقد إدارة الشركة بأن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية تقارب تكلفتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

١٣ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٤٦٧,٠٧٤	١٦٩,٣٥٦
١,٠١٠,٠٥٧٨	٩١٢,٩٣٦
٢,٠٠٧,٠٩٢	-
٣٢٤,٧٧٧	-
٣,٨٠٩,٥٢١	١,٠٨٢,٢٩٢

جاري مدين البنك الاستثماري *
جاري مدين بنك HSBC (الشرق الاوسط) **
قرض بنك المال الأردني
جاري دائن مكشوف البنك الأردني الكويتي

* البنك الاستثماري

تم الحصول على سقف جاري مدين من البنك الاستثماري بحد أعلى ٨٠,٠٠٠ دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف) وبفائدة ٩% سنوياً وعمولة ٠,٥% محسوبة على اساس يومي وتفيد شهرياً وهو ممنوح مقابل كفالة الشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

** بنك HSBC (الشرق الاوسط)

تم الحصول على سقف جاري مدين لدى بنك HSBC (الشرق الاوسط) بحد اعلى مليون دينار (مع امكانية تجاوز هذا السقف) وبفائدة ١,٥% BLC+ سنوياً ممنوحة على اساس يومي وتفيد شهرياً وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للشركة والسيد زياد أبو جابر . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١٤ - ذمم دائنة و مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٧,٥٩٩	٥٦,١٣٨
٢١,٦٩٩	-
٦,٣٥٢	٣,٧٧٠
١,٦٠٤	١,٠٨٥
٦٧,٢٥٤	٦٠,٩٩٣

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمة شركة ابو جابر اخوان
اتعاب مهنية
أخرى

١٥ - قرض طويل الأجل

منحت الشركة تسهيلات من البنك الأردني الكويتي بسقف ٥ مليون دينار وبفائدة ٩% سنوياً محسوبة على أساس يومي وتفيد شهرياً وهو ممنوح مقابل الكفالة الشخصية للسيد زياد رؤوف أبو جابر والسيد مروان رؤوف أبو جابر وشركة أبو جابر اخوان بالتكافل والتضامن مع الشركة يتم تسديده على ٣٦ دفعة شهرية متساوية بمبلغ ١٣٨,٨٨٩ دينار يستحق اولها في ٣١ اذار ٢٠٠٨، ولقد تم تسديد القرض خلال العام ٢٠٠٨ بشكل مسبق وتفصيلها كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١,٣٨٨,٨٨٩	-
٣,٦١١,١١١	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-

اقساط قرض تستحق خلال عام
قرض طويل الاجل

١٦ - ضريبة الدخل

ا- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧٠,٩٥٨	٣٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	-
(٧٠,٩٥٨)	-
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٠,٠٠٠	-
(١٣٠,٦٣٢)	(٢٥٨,٥٥٤)
(١٠٠,٦٣٢)	(٢٥٨,٥٥٤)

ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٥ .

- كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ، ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبراى الادارة والمستشار الضريبي ان المخصص المأخوذ في الميزانية العامة يتماشى واحكام قانون ضريبة الدخل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		٢٠٠٨		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
الضريبة المؤجلة				
١٦٢,٢٠٧	٤٢٠,٧٦١	١,٦٨٣,٠٤٤	١,٠٣٤,٢١٦	-

مخصص التدني
في المدينين

* تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على رصيد مخصص التدني للمدينين وبنسبة ٢٥%.

١٧ - حقوق الشركاء

أ- رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسست الشركة برأسمال مقداره نصف مليون دينار موزع على نصف مليون حصة بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد ، تم خلال العام ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به ليصبح ٥ مليون دينار أردني عن طريق رسملة مبلغ ١,١٨٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وقيام الشركاء بدفع مبالغ نقدية بمبلغ ٣,٣٢٠,٠٠٠ دينار ، وقد تم استكمال إجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٦ .

بناءً على قرار الهيئة العامة بالإجتماع غير العادي المنعقد بتاريخ ٧ تموز ٢٠٠٧ وقرارها المعدل في إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ تقرر تخفيض راس مال الشركة عن طريق اقبال الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢ مليون دينار ليصبح ٣ مليون دينار وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ .

ب- احتياطي إجباري

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

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٤٩,٧١٥)	(١٣٧,١٠٠)	صافي التغيير خلال السنة
١,٨٤٦,٧٣١	١٣١,٩٥٣	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٥,٨٨٤	-	المحول الى بيان الدخل
(١٣٧,١٠٠)	(٥,١٤٧)	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - صافي عمولات التداول

تتقاضى الشركة عمولة تتراوح بين ٢/٠% إلى ٦/٠% عن عمليات بيع وشراء الأسهم .

٢٠ - نفقات موظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	رواتب ومنافع وعلاوات
٧٤,٣٤١	٥٨,١٧٣	الضمان الإجتماعي
٧,١٦٧	٥,٢١٣	نفقات طبية
٤,١٣٥	٤,٨٣٢	
٨٥,٦٤٣	٦٨,٢١٨	

٢١ - صندوق حماية المستثمر

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠.١ / ٠% من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ٢٥١،١٤٣،٨٣٨ دينار للعام ٢٠٠٨ (مقابل ١٦٧،٦٩٧،٤٠٧ دينار للعام ٢٠٠٧)، و ذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨،٠٦٣	٦،٥١١	اشتراقات بورصة عمان
١،١١٣	٧٠٢	رسوم حكومية
١،٢٧٠	١،٣٣١	تنقلات
١٠،٧٨١	٩،٢٥٩	برق و بريد و هاتف
١،٤٢٣	١،١٣٩	ضيافة
٢،٨٧٧	٢،٠٧٣	قرطاسية و مطبوعات
١٩،٢٢٥	٢١،٨٩٩	ايجارات
٢٦،٠٥٣	٢٣،٢٣٥	اتعاب مهنية
١٤،٥٥٨	١٦،٠٧١	استهلاك موجودات ثابتة
٨٥،٣٦٣	٨٢،٢٢٠	

٢٣ - الارصدة و المعاملات مع أطراف ذات علاقة

ان الأرصدة و المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال العام كانت على النحو التالي :

الفوائد المدفوعة خلال العام ٢٠٠٨	خصومات على العمولات خلال العام ٢٠٠٨	العمولات خلال العام ٢٠٠٨	ذمة مدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	تسهيلات بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٤،٠٧٤	٨٢،٠١٧	٥١،٢٠٩	-	شركة ابو جابر اخوان (شريك)
-	٦،٢١٧	٢٠،٩٦٤	-	-	الشركة المتحدة للتأمين (شركة شقيقة)
١٧،٨٠٧	-	-	-	١٦٩،٣٥٦	البنك الاردني للاستثمار و التمويل (مملوك جزئياً من شريك)
-	٢٥،١٥٣	٣٧،٧٣٠	-	-	د. رؤوف أبو جابر (اقارب احد المساهمين)
١٧،٨٠٧	٨٥،٤٤٤	١٤٠،٧١١	٥١،٢٠٩	١٦٩،٣٥٦	

الفوائد المنفوعة خلال العام ٢٠٠٧ دينار	خصومات على انعمولات خلال العام ٢٠٠٧ دينار	العمولات خلال العام ٢٠٠٧ دينار	ذمة دائنة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ دينار	تسهيلات بنكية دينار
-	١١,٩٢٨	٦٧,٥٩٤	٢١,٦٩٩	-
-	٢,٢٦٧	٤,٨٩٢	-	-
١٤٧,٤٦٥	-	-	-	٤٦٧,٠٧٤
-	١,٤٢٤	٣,٠٧٣	-	-
١٤٧,٤٦٥	١٥,٦١٩	٧٥,٥٥٩	٢١,٦٩٩	٤٦٧,٠٧٤

شركة ابو جابر اخوان
(شريك)
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة شقيقة)
البنك الاردني للاستثمار والتمويل
(مملوك جزئيا من شريك)
د. رؤوف أبو جابر (اقارب احد
المساهمين)

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للمدير العام للشركة ما مجموعه ١١,٩٠٠ دينار للعام ٢٠٠٨ (مقابل ٢٣,٨٠٠ للعام ٢٠٠٧) ، علما بأنه لم يتم منح المدير العام اية مكافآت خلال العام ٢٠٠٨ كون الشركة قد حققت خسائر.

٢٤ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز الإيداع قيمتها ٢٩٠,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٢٩,٠٠٠ دينار .

٢٥ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

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

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل معقول للدين منسوباً لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) .

ب - 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 احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . ان جزء من اموال الشركة مستثمر بموجودات مالية للمتاجرة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج - مخاطر الائتمان

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

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، والإستثمارات المالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية حيث تقوم الشركة بمراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

د - 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 جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني.

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.

هـ - مخاطر أسعار الإستثمارات

تحتفظ الشركة بمحفظة إستثمارية معظمها تتكون من أسهم متداولة في سوق عمان المالي بالإضافة إلى أسهم شركات أخرى غير متداولة ومصنفة كموجودات مالية للمتاجرة وموجودات مالية متوفرة للبيع.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي بنسبة ٥% على القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة مما ينعكس على بيان الدخل للسنة وحقوق الشركاء كما في تاريخ الميزانية العامة. أعد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

- ٥%		+ ٥%		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	حقوق الشركاء
(١٢٤,٩٠٠)	(٤,١٢١)	١٢٤,٩٠٠	١٢١,٤	
(٣٣٧,٥٢٥)	(٧٢,٢٨٥)	٣٣٧,٥٢٥	٧٢,٢٨٥	بيان الدخل

كما تقوم الشركة بتنويع الإستثمارات بالأسهم في قطاعات إقتصادية مختلفة من أجل الحد من التقلبات العكسية في القيمة العادلة للإستثمارات. وفيما يلي توزيع للموجودات المالية حسب القطاعات المختلفة:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة للبيع:
١,٣٩٤,٥٣٥	-	قطاع البنوك
٧٦٤,٧٥٧	٨٢,٤٢٤	قطاع الصناعة
-	-	قطاع الخدمات
٤١١,٨٧٦	-	قطاع التأمين
<u>٢,٥٧١,١٦٨</u>	<u>٨٢,٤٢٤</u>	
		موجودات مالية للمناجزة:
٦,٤٩٢,٤٢٠	١,٣٢٢,٨٣٥	قطاع الخدمات
١٦٨,٨٣١	٤١,٩٦٦	قطاع التأمين
١٦,٠٨١	٦٦,٠١٩	قطاع الصناعة
-	١٤,٨٨٣	قطاع البنوك
<u>٦,٦٧٧,٣٣٢</u>	<u>١,٤٤٥,٧٠٣</u>	

و - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحاليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة للتسهيلات المستغلة بتاريخ البيانات المالية ، كما اعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ البيانات المالية كان قائما طوال العام. يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار نصف نقطة مئوية وعلى النحو التالي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
% ٠,٥-	% ٠,٥+	% ٠,٥-	% ٠,٥+	
(٣٧٢,٠٧٥)	٣٧٢,٠٧٥	(١,٤٣٥)	١,٤٣٥	الربح / (الخسارة)

٢٦ - ارقام المقارنة

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