

الأهلي | ahli

وساطة BROKERAGE

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

التاريخ : ٢٠٠٨/٣/٣١
المرجع : ٢٠٠٨-١٩٠/١/٩

لديم الاستاذ

Fs. BAKER ٢٢ - 615h٥8

الى
الاستاذ

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

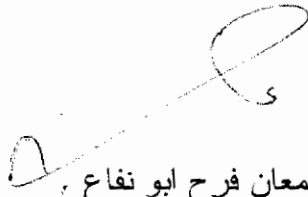
تحية وإحتراماً وبعد ،

إستناداً الى تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ ، نرفق بطيه
البيانات المالية الختامية لشركة الأهلي للوساطة . والمدققة من قبل السادة شركة ديلويت اند توش
كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

شاكرين لكم حسن تعاونكم .

٥

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



سمعان فرح ابو نفاع ،
المدير التنفيذي / بالوكالة
شركة الأهلي للوساطة المالية

هيئة الأوراق المالية البنوك البنوك البنوك
الرقم التسلسلي ٥٥٧٦
رقم الترخيص
الجهة المختصة

إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرار الشركة خلال السنة المالية التالية .
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

والله ولي التوفيق ،،،

أبراهيم لطفى غاوي
رئيس مجلس الإدارة
31.12.2007

عيسى شكري خوري
نائب رئيس مجلس الإدارة
11/12/2007

زاهي فاخوري
عضو

عامر ابراهيم المعشر
عضو

الانسة لينا البخيت
عضو

سامر سنقرط
عضو

إقرار

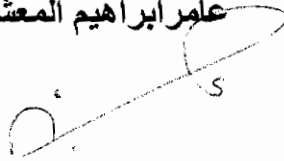
السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

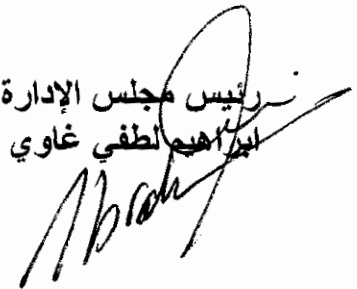
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في
التقرير السنوي .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

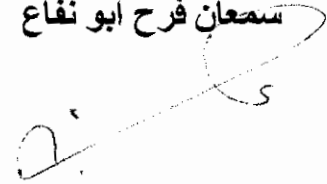
المدير التنفيذي
علمر ابراهيم المعشر



رئيس مجلس الإدارة
ابراهيم لطفى غاوي



مساعد المدير التنفيذي
للشؤون المالية والإدارية
سمعان فرح ابو نفاع



شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٥

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢١٠
www.deloitte.com

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة مساهمي
شركة الأهلي للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. وكنا قد دققنا البيانات المالية للفترة منذ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ واصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٧ لوجود نقص في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن المخصص الواجب اخذه في البيانات المالية بحوالي ٦/٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، هذا وقد تم تعديل أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ باخذ المخصص المذكور كما هو وارد في الإيضاح (٢٣) حول البيانات المالية.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بينات 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 إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأى

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرات إيضاحية

دون التحفظ وكما يرد في الإيضاح (٢٢) حول البيانات المالية ، نقل نسبة حقوق الملكية وبعض النسب الأخرى عن النسب الواجبة الالتزام بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ، ان خطة الإدارة لمعالجة هذه الامور موضحة في الإيضاح المذكور اعلاه.

د. علي عبد الله
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ آذار ٢٠٠٨

بيان (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢١ أيار

٢٠٠٦ ولغاية

٣١ كانون الاول

٢٠٠٦ (معدل)

دينــــــــــــــــار

للسنة المنتهية في ٣١

ايضاح كانون الاول ٢٠٠٧

دينــــــــــــــــار

١٠٨٤٧٨٤ر	١٩٢٧٠٠٨ر
(٨٤٨٣ر)	(٨٧٠٠ر)
(٣٢٤١٣ر)	(٥٦٩٠٨ر)
(١٨٠٩ر)	(١٨١٧٥ر)
١٠٤٢٠٧٩ر	١٨٤٣٢٢٥ر
١٠٦٦٣٨ر	٨٤٨٠٨٠ر
٦١٨٣ر	٦٤٧٠ر
(١٢٢٠٦٦٠ر)	(١٦٠٩٣١٥ر)
-	(٢٣٩٣٢ر)
(٣٨٥٠٠٠٠ر)	(٨٣٨٧٤٥٢ر)
(١٧٣٦٢٩ر)	(٣٩٧٠٧٦ر)
٤٠٨٩٣٨٩ر	٧٧٢٠٠٠٠ر

صافي عمولات الوساطة المالية

ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية

مصروف صندوق ضمان التسوية

غرامات عقود مرتجعة

صافي عمولات الوساطة المالية

يضاف : إيرادات فوائد

إيرادات أخرى

ينزل : مصاريف فوائد و عمولات بنكية

(خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف ادارية و عمومية

الخسارة للسنة/ الفترة - بيان (ج)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أبضاح والمدفوع	رأس المال	دفعات على	احتياطي	المصروح به	رأس المال	المجموع
المجموع	المصروح به	حساب زيادة	مخاطر مصرفية	دفعات لطفاء	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	عامه	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٥	-	-	-	١١,٨٠٩,٣٨٩	-	١١,٨٠٩,٣٨٩
	-	-	-	-	-	(٧,٧٢٠,٠٠٠)
	-	-	١٥٧,٤٢٥	-	-	(١٥٧,٤٢٥)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٧,٤٢٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
						(١١,٩٦٦,٨١٤)
						١٥,٩١٠,٦١١
						(٤,٠٨٩,٣٨٩)
						-
						-
						(٧,٧٢٠,٠٠٠)
						-
						١٠,٠٠٠,٠٠٠
						-
						(٤,٠٨٩,٣٨٩)
						-
						١٠,٠٠٠,٠٠٠
						(٤,٠٨٩,٣٨٩)
						-
						١٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رصيد بداية السنة

زيادة رأس المال

دفعات لطفاء الخسائر المتراكمة

الخسارة للسنة - بيان (ب)

المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية

رصيد نهاية السنة

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦

ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (معدل)

رصيد بداية الفترة

دفعات على حساب زيادة رأس المال

الخسارة للفترة - بيان (ب)

رصيد نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيــــــــــــــــان (د)

شركة الاهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
بيان التدفقات النقدية

للفترة من ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (معدل)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(٤٠٨٩٣٨٩)	(٧٧٢٠٠٠٠)	(الخسارة) / للسنة / الفترة - بيان (ب)
		التعديلات :
٣١٢٨	٢٢٤١٨	استهلاكات واطفاءات
٣٨٥٠٠٠٠	٨٣٨٧٤٥٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٣٩٣٢	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل التغيير
(٢٣٦٢٦١)	٧١٣٨٠٢	في بنود رأس المال العامل
(٤٩١٢٠٧٧٩)	٩٩٤٤١٨٠	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	(٦٨٣٩٩٥)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٥٦٤٢)	٥٨٨٥٦	النقص (الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
(٢٤٣٢٥٢)	٢١٨٢٥٢	النقص (الزيادة) في امانات صندوق ضمان الوسيط
٥٤٣٤١٧٩	١٢٥٩٢٧٢	الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٩٦٣٢	١٢٤٤٤	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٤٤٢٥٢١٢٣)	١١٥٢٢٨١١	صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٦٥٦٨)	(٢٢٦٧٩)	شراء موجودات ثابتة
(٢٨٧٧)	(٦٩٨٧٨)	شراء أصول غير ملموسة
(٦٩٤٤٥)	(٩٢٥٥٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(النقص) في دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	١١٨٠٩٣٨٩	دفعات لاطفاء الخسائر المتركمة
٢٧٩٣٦٧٣٢	(١٩١٦٦٣٨٢)	(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
٤٧٩٣٦٧٣٢	(٧٣٥٦٩٩٣)	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٤٠٧٣٢٦١	صافي الزيادة في النقد
٣٦١٥١٦٤	٣٦١٥١٦٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة / الفترة
٣٦١٥١٦٤	٧٦٨٨٤٢٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة / الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول البيانات المالية

- ١ - عمان
- تأسست الشركة في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم ايداع ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ مليون دينار من قبل البنك الأهلي الأردني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ بغرض زيادة رأس المال الي ٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد . وقد استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .
- ان غايات الشركة هي تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية والقيام باعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.
- تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ .
- تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٨ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

أ - اسس اعداد البيانات المالية:

- تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ب - تحقق الإيرادات:
- تحقق الإيرادات :
- تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم تسجيل الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في بيان الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة لهذه الشركات.
- تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى بيان الدخل على أساس الاستحقاق وتحسب على اساس يومي وتفيد شهرياً وبنسبة فائدة حدها الأقصى ٩% .

- ج - الموجودات الثابتة :
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
١٥ - ١٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- د - الذمم المدينة :
- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

- هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
- يتم أخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة التحصيلية ووفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- و - 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 أرباح المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة 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 الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

ز - موجودات غير الملموسة :
يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٠٪

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ط - ضريبة الدخل :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

ك - ايرادات ومصاريف الفوائد:
يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق .
يتم تسجيل الفوائد على الحسابات الجامدة لعملاء الوساطة المالية وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات يتم التوقف عن تسجيل الفوائد .

ل - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

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

٣ - 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٥٧٢٠٦٩٦	٧٠٦٧٨٠٨٧٦
٤٢٠٤٦٨	٩٠٥٤٩
٣٠٦١٥٠١٦٤	٧٠٦٨٨٠٤٢٥

البنك الاهلي الأردني - جاري
البنك التجاري الأردني - جاري

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦ (معدل)	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٠٠٣٠٢٠١٥١	٣٢٠٤٩٩٠٠٠٩
-	١٠٧١٣٠١٢١
(٥٠٠٣١٣٧٢)	(٧٠٢٧٢٠٩٨٣)
٤٥٠٢٧٠٠٧٧٩	٢٦٠٩٣٩٠١٤٧

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- * تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي 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 ٩% وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري و تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كانت كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ٣٠٣٢٠٠٧٨٣ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٠٧١٣٠١٢١ دينار.
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ١٠٦٠٧٠٦٦٢ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٨% .
ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠٠٦ (معدل)	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠١٨١٠٣٧٢	٥٠٠٣١٣٧٢
٣٠٨٥٠٠٠٠	٨٠٣٨٧٠٤٥٢
-	(٦٠١٤٥٠٨٤١)
٥٠٠٣١٣٧٢	٧٠٢٧٢٠٩٨٣

رصيد بداية السنة / الفترة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال
السنة/الفترة
الديون المعدومة من المخصص خلال السنة *
الرصيد في نهاية السنة/الفترة

- * بناء على قرار مجلس الادارة بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠٠٧ تم الموافقة على اعدام ديون بمبلغ ٦٠١٤٥٠٨٤١ دينار.

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء 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 بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشونها:

٢٠٠٧	
دينار	
١٢٣٩٠ر١٣٩	١ يوم - ٣٠ ايام
٣٨٩١ر١٢	٣١ ايام - ٩٠ يوم
٥٤٩ر٤٣٧	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٣٧٨ر١٧٠	١٨١ يوم - ٢٧٠ يوم
١٣٣٩ر٣١١	٢٧١ يوم - ٣٦٥ يوم
٤٤٩ر٧٧٥	٣٦٥ يوم فاكثر
٣٤٢١٢ر١٣٠	

٦ - موجودات مالية للمتاجرة
يمثل هذا البند استثمار في شركة عمد للاستثمار والتطوير العقاري شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان حيث تمتلك الشركة ١٩٧ر٢٥٦ سهم وتبلغ القيمة العادلة للأسهم ٦٦٠ر٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٧ - ارصدة مدينة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٧٥٠٠	٢٧٥٠٠	ايجار مدفوع مقدماً
٨ر٢٦٠	٧ر٣٦٧	تأمين مدفوع مقدماً
٦١٥٠٠	٥ر٤٦٥	ذمم تجارية
٣ر٢٠٥	٣ر٢٠٥	مصارييف كفالات مدفوعة مقدماً
٦٧٥	٢ر٥١٠	اشتراقات مدفوعة مقدماً
٢٧٥	٢٧٥	تأمينات مستردة
٤ر٢٢٧	٤٦٤	اخرى
١٠٥ر٦٤٢	٤٦ر٧٨٦	

٨ - صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٣ والنظام الذاتي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٨٧٧	٧٢٧٥٥
(١٥٧)	(٨٩٢٨)
٢٧٢٠	٦٣٨٢٧

برامج اجهزة الحاسب الالي
ينزل : الاطفاء المتراكم

١١ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٩٨٠٧٦١	٢٨٥٧٦٣٢
٤٩٨٢٠٨٨	٢٨٧٦٤١٤
-	٣٠٣٦٣٠٤
١٢٩٩٩٥٣٦	-
٤٩٧٤٣٤٧	-
٢٧٩٣٦٧٣٢	٨٧٧٠٣٥٠

بنك الاستثمار العربي الاردني (أ)
بنك الاسكان للتجارة والتمويل (ب)
البنك الاردني للاستثمار والتمويل (ج)
البنك الاهلي الاردني *
بنك الاردن *

(أ) بنك الاستثمار العربي الأردني

منحت الشركة حساب جاري مدين من بنك الاستثمار العربي الاردني بحد أعلى ٥ مليون دينار وبفائدة ٨/٢٥ % سنوياً محسوبة على أساس يومي وتفيد شهرياً مقابل كفالة البنك الاهلي الشخصية . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة التشغيلي.

(ب) بنك الاسكان للتجارة والتمويل

منحت الشركة حساب جاري مدين من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بحد أعلى ٥ مليون دينار وبفائدة ٨/٢٥ % سنوياً محسوبة على أساس يومي وتفيد شهرياً مقابل كفالة البنك الاهلي الشخصية . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة التشغيلي.

(ج) البنك الاردني للاستثمار والتمويل

منحت الشركة قرض من البنك الاردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٥ مليون دينار وبفائدة ٨/٥ % سنوياً مسحوبة على اساس يومي وتفيد شهرياً مقابل كفالة البنك الاهلي الشخصية . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة التشغيلي .

* تم تسديد التسهيلات الممنوحة للشركة من قبل البنك الاهلي وبنك الاردن بالكامل خلال العام

١٢- الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٨٤٢١٧٩ر	٦٦٩٣٤٥١ر
٥٩٢٠٠٠	-
٥٤٣٤١٧٩ر	٦٦٩٣٤٥١ر

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)*
المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها من قبل عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

١٣ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٠٠٠	١٦٢٤٠
١٠٢٥٠	٥٤٣٤
١٢٥٢	٢٠٠٠
٢١٣٠	٨٤٠٢
١٩٦٣٢	٣٢٠٧٦

اتعاب مهنية
مصاريف مستحقة
ذمم تجارية
اخرى

١٤ - راس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة راسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار حيث تم دفع مبلغ الزيادة في حسابات الشركة خلال العام ٢٠٠٦ . وتم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

١٥ - دفعات لاطفاء الخسائر المتراكمة

قام البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) خلال العام ٢٠٠٧ بتحويل مبلغ ٣٨٩ر٠٩ر١١ دينار لحساب الشركة والتي تمثل دفعات لحساب تغطية الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧، علماً بأنه سوف يتم استكمال الاجراءات اللازمة لاستكمال اطفاء الخسائر خلال العام ٢٠٠٨.

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	رواتب واجور
٥٣ر٦٨٨	١٦٤ر٣١٢	مكافآت
١ر٣٠٠	٥ر٣٨٠	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥ر٩٠١	١٨ر٠٧٥	صندوق ادخار الموظفين
٤ر٢١٥	١٣ر١٤٥	رسوم طوابع
٤٩ر٢٤٠	٥ر٠٠٠	رسوم تأمين
٤ر٨١٢	١٢ر٢٣٢	اتعاب مهنية
٦ر٠٠٠	١٢ر٧٨٠	بريد وهاتف
٢ر٩٣٥	١٦ر٦٣٤	ايجارات
٢٠ر٣١٥	٤٨ر٤٣٩	دعاية واعلان
٢ر٠٨٥	٣ر٧٧٠	قرطاسية
٣ر٥٣١	٩ر٧٨٩	استهلاكات واطفاءات
٣ر١٢٨	٢٢ر٤١٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٣ر٠٣٤	٥ر٨٤٧	صيانة
٣ر٧٩٧	٣ر١٨٧	رسوم أنظمة و شبكات
٣ر٢٢٤	٤٠٠	ضيافة
١ر٧٨٠	٢ر٨٨١	رسوم و رخص
١ر٠٠٣	٢٥ر٣٨٣	اخرى
٣ر٦٤١	٢٧ر٤٠٤	
١٧٣ر٦٢٩	٣٩٧ر٠٧٦	

١٧ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٦.٠٤٢	١٣١٨٤٣	٢٣٧٨٢٢	-	٧٦٨٨٧٦

البنك الاهلي الأردني
(الشركة المالكة)

للفترة منذ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
مصاريف بنكية	ايرادات فوائد	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٢٣٧٩١	١٠٦٦٣٨	١٢٩٩٩٥٣٦	٣٥٧٢٦٩٦

البنك الاهلي الأردني
(الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
عمولات الوساطة	ايرادات فوائد *	ذمم عملاء الوساطة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٤٩٦	-	٩٦٨٠٤٨	
٩٣٠٠٧	١٣١٧٢٧	١٠٢٣٤٣١١	
١٢٦٥٠٣	١٣١٧٢٧	١١٢٠٢٣٥٩	

أعضاء وأقارب أعضاء
مجلس إدارة
(الشركة المالكة)

شركة مملوكة جزئياً أو
كلياً من قبل أعضاء
مجلس الإدارة

* تم احتساب الفوائد إعتباراً من أول حزيران ٢٠٠٧ .

- يتحمل البنك الاهلي الاردني كافة اتعاب ومناقص الادارة التنفيذية العليا للشركة .

- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١٤٠٠.٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة).

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٤٠٠.٠٠٠ ر. دينار .

١٩ - 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 ٢٠٠٦ .

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

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

ج - مخاطر الائتمان
مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة والحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والاستثمارات المالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل الديون:

تصنيف الديون	الافراد	الشركات	المجموع
ديون عليها تدني	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١٢٣٨٦٣٨٢	٦٠٤٤٥٤٠	١٨٠٤٣٠٩٢٢
	٨١٩١٥٧٢	٧٥٨٩٦٣٦	١٥٧٨١٢٠٨
	٢٠٥٧٧٩٥٤	١٣٦٣٤١٧٦	٣٤٢١٢٣٠
	٥٣٩٨٧٥٣	١٨٧٤٢٣٠	٧٢٧٢٩٨٣
	١٥١٧٩٢٠١	١١٧٥٩٩٤٦	٢٦٩٣٩١٤٧
الضمانات: اسهم مندولة	٢٨٥٥٢٤٣٥	١٥٧٩٢٤٣٤	٤٤٣٤٤٨٦٩

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة.

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 .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة .

٢٠- معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالسنة الحالية :

قامت الشركة في السنة الحالية بتبني المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات التي تبدأ من وبعد أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

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

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

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

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

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

التفسير رقم (٩) :
إعادة تقييم المشتقات المتضمنة .

التفسير رقم (١٠) :
التقارير المالية المرحلية والتدني .

لم يؤدي تبني هذه التفسيرات لأية تغييرات بالسياسات المحاسبية للشركة .

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقراض (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولية (٢) : دفعات عن طريق أسهم (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولية (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة *

التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات **
التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العميل ***
التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المحددة
والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها **

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

كما تتوقع إدارة الشركة أن يتم تبني كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية
وفقاً للتواريخ المذكورة أعلاه .

٢١ - ضريبة الدخل

لم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ التأسيس في ٢١ آذار ٢٠٠٥ ولغاية ٣١
كانون الأول ٢٠٠٦ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وذلك بسبب تكبد الشركة خسائر .

٢٢ - الخطة الادارة المستقبلية

بموجب كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ٣٢٨٩/١/٣ تاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٧ وقرار مجلس
مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٧ تقرر مايلي :

١ - منحت الشركة مهلة نهائية لتصويب أوضاعها المالية وبما ينسجم مع قانون الأوراق المالية
والانظمة والتعليمات وخاصة تعليمات معايير الملاءة المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٧ .

٢ - الطلب من الشركة الإلتزام بتخفيض الذمم المدينة المعمرة للعملاء بشكل تدريجي وبناءً على
جدول زمني يزود للهيئة يتضمن التصويب المالي المنسجم مع المهلة الممنوحة للشركة
ونسب التصويب وطرقه .

إن خطة الإدارة لمعالجة الامور المشار اليها اعلاه تظهر كما يلي :

- العمل على تخفيض الذمم المدينة لتصويب النسب المحددة في تعليمات معايير الملاءة.
- إطفاء الخسائر المتراكمة بالكامل لتحسين نسبة حقوق الملكية لتتوافق مع النسب
الواجب الإلتزام بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية .

٢٣ - أرقام المقارنة

تم أخذ النقص في مخصص الديون المشكوك فيها للعام ٢٠٠٦ وعليه تم تعديل أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ كما يلي :

الميزانية العامة:	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		أثر التغيير
	بعد التعديل	قبل التعديل	
	دينار	دينار	دينار
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥٠٣١٣٧٢ ر	١٥٣١٣٧٢ ر	٣٥٠٠٠٠٠ ر
(الخسائر) المتراكمة	(٤٠٨٩٣٨٩ ر)	(٥٨٩٣٨٩ ر)	(٣٥٠٠٠٠٠ ر)
بيان الدخل:	للفترة منذ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
	دينار	دينار	دينار
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣٨٥٠٠٠٠ ر	٣٥٠٠٠٠٠ ر	٣٥٠٠٠٠٠ ر