

الأهلي | ahli

وساطة BROKERAGE

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

التاريخ : ٢٠٠٨/٣/٣١  
المرجع : ٢٠٠٨-١٩١/١/١٠

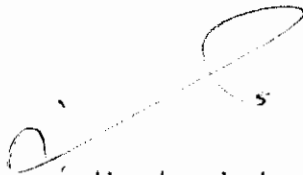
F.S - BROKER 77 - ١-٤-٢٠٠٨

عطوفة المدير التنفيذي لبورصة عمان الاكرم  
عمان - الاردن

تحية وبعد ،

نرفق بطيه البيانات المالية الختامية لشركة الأهلي للوساطة . والمدققة من قبل السادة شركة  
ديلويت اند توش كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،



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

7

١٠٤  
١١٠١٣  
٦١  
البريد الإلكتروني

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

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

شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
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) ٥٥٠٢٢٠٠٠  
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢١٠٠  
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 والتغيرات 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 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة 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 نقيّد 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 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد 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 الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

### الرأى

في رأينا ، أن 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 ، تقل نسبة حقوق الملكية وبعض النسب الأخرى عن النسب الواجبة الالتزام بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ، ان خطة الادارة لمعالجة هذه الامور موضحة في الايضاح المذكور اعلاه.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٠ آذار ٢٠٠٨

شركة الاهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الاردن  
الميزانية العامة

٣١ كانون الاول		٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٩٣٦,٧٣٢	٨,٧٧٠,٣٥٠	٣,٦١٥,٦٦٤	٧,٦٨٨,٤٢٥
٥,٢٤٣,١٧٩	٦,٦٩٣,٤٥١	٤,٥٢٧,٠٧٧	٢٦,٩٣٩,١٤٧
١٩,٦٣٢	٣٢,٠٧٦	-	٦٦٠,٦٦٣
٣٣,٣٩٠,٥٤٣	١٥,٤٩٥,٨٧٧	١,٥٠٦,٤٢٢	٤٦,٧٨٦
		٤٨,٩٩١,٥٨٥	٣٥,٣٣٤,٢٢١
		٢٤٣,٢٥٢	٢٥,٠٠٠
		٦٦,٥٦٨	٨٩,٢٤٧
		٢,٩٧١	١٦,٦١٨
		٦٣,٥٩٧	٧٢,٦٢٩
		٢,٧٢٠	٦٣,٨٢٧
		٤٩,٣٠١,١٥٤	٣٥,٤٩٥,٨٧٧

المطلوبات	ديون الاول	ايضاح	الموجودات
مطلوبات متداولة :			
بنوك دائنة	١١	٤	موجودات متداولة :
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	١٢	٥	تقد لدى البنوك
ارصدة دائنة اخرى	١٣	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي
مجموع مطلوبات متداولة			موجودات مالية للمتاجرة
			ارصدة مدينة اخرى
			مجموع موجودات متداولة
			صندوق ضمان التسوية
حقوق المساهمين - بيان (ج)			
١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات ثابتة :
١٤	-	٩	موجودات ثابتة - بالكافة
١٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	١٥	بنزين : الاستهلاك المتراكم
	١٥٧,٤٢٥		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
(٤,٠٨٩,٣٨٩)	(١١,٩٦٦,٨١٤)		
١٥,٩١٠,٦١١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٩,٣٠١,١٥٤	٣٥,٤٩٥,٨٧٧		مجموع الموجودات

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

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

( ٨٤٨٣ر )

( ٣٢٤١٣ر )

( ١٨٠٩ر )

١٠٤٢٠٧٩ر

١٠٦٦٣٨ر

٦١٨٣ر

( ١٢٢٠٦٦٠ر )

-

( ٣٨٥٠٠٠٠ر )

( ١٧٣٦٢٩ر )

( ٤٠٨٩٣٨٩ر )

١٩٢٧٠٠٨ر

( ٨٧٠٠ر )

( ٥٦٩٠٨ر )

( ١٨١٧٥ر )

١٨٤٣٢٢٥ر

٨٤٨٠٨٠ر

٦٤٧٠ر

( ١٦٠٩٣١٥ر )

( ٢٣٩٣٢ر )

( ٨٣٨٧٤٥٢ر )

( ٣٩٧٠٧٦ر )

( ٧٧٢٠٠٠٠ر )

صافي عمولات الوساطة المالية

ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية

مصروف صندوق ضمان التسوية

غرامات عقود مرتجعة

صافي عمولات الوساطة المالية

يضاف : ايرادات فوائد

ايرادات أخرى

ينزل : مصاريف فوائد وعمولات بنكية

(خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف ادارية وعمومية

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

رأس المال	دفعات على	احتياطي	المصرح به	المجموع	المجموع
المصرح به	حساب زيادة	دفعات لاطفاء	مخاطر مصرفية	(خسائر)	مترابطة
المجموع	رأس المال	الخسائر المترابطة	عامة	المجموع	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٤,٠٨٩,٣٨٩)	١٥,٩١٠,٦١١
١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٥	-	-	١١,٨٠٩,٣٨٩	-	١١,٨٠٩,٣٨٩
	-	-	-	(٧,٧٢٠,٠٠٠)	(٧,٧٢٠,٠٠٠)
	-	-	١٥٧,٤٢٥	(١٥٧,٤٢٥)	-
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٨٠٩,٣٨٩	١٥٧,٤٢٥	(١١,٩٦٦,٨١٤)
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٨٠٩,٣٨٩	١٥٧,٤٢٥	(١١,٩٦٦,٨١٤)

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رصيد بداية السنة

زيادة رأس المال

دفعات لاطفاء الخسائر المترابطة

الخسارة للسنة - بيان (ب)

المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية

رصيد نهاية السنة

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦

ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (معدل)

١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤,٠٨٩,٣٨٩)	(٤,٠٨٩,٣٨٩)	-	-	-	-
١٥,٩١٠,٦١١	(٤,٠٨٩,٣٨٩)	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة

دفعات على حساب زيادة رأس المال

الخسارة للفترة - بيان (ب)

رصيد نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

للفترة من ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (معدل)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
( ٤٠٨٩٣٨٩ )	( ٧٧٢٠٠٠ )	(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 )	٩٩٤٤٤١٨٠	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 الوسطاء
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 :
١٠٠٠٠٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
١٠٠٠٠٠٠٠	-	(النقص) في دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	١١٨٠٩٣٨٩	دفعات لاطفاء الخسائر المترجمة
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  
إيضاحات حول البيانات المالية

- ١ - عام
- تأسست الشركة في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم ايداع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ مليون دينار من قبل البنك الأهلي الأردني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ بغرض زيادة رأس المال الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 أساس يومي وتفيد شهرياً ونسبة فائدة حداها 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥ - ١٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	

- 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 اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطينة 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 بالعملة 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً 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 اخذ خسارة التدني في بيان الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءاً 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 ، و يعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٥٧٢٦٩٦	٧٦٧٨٨٧٦
٤٢٤٦٨	٩٥٤٩
٣٦١٥١٦٤	٧٦٨٨٤٢٥

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
٥٠٣٠٢١٥١	٣٢٤٩٩٠٠٩
-	١٧١٣١٢١
(٥٠٣١٣٧٢)	(٧٢٧٢٩٨٣)
٤٥٢٧٠٧٧٩	٢٦٩٣٩١٤٧

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 ونسبة 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 ٣٢٢٠٧٨٣ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٧١٣١٢١ دينار.

- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ١٦٠٧٦٦٢ 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
١١٨١٣٧٢	٥٠٣١٣٧٢
٣٨٥٠٠٠٠	٨٣٨٧٤٥٢
-	(٦١٤٥٨٤١)
٥٠٣١٣٧٢	٧٢٧٢٩٨٣

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 ٦١٤٥٨٤١ 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	
١٢٣٩٠١٣٩	١ يوم - ٣٠ ايام
٣٨٩١٥١٢	٣١ أيام - ٩٠ يوم
٥٤٣٧٥٤٩	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٣٧٨١٧٠	١٨١ يوم - ٢٧٠ يوم
١٣٣٩٣١١	٢٧١ يوم - ٣٦٥ يوم
٤٧٧٥٤٤٩	٣٦٥ يوم فاكثر
<u>٣٤٢١٢١٣٠</u>	

#### ٦ - موجودات مالية للمتاجرة

يمثل هذا البند استثمار في شركة عمد للاستثمار والتطوير العقاري شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان حيث تمتلك الشركة ٩٧ ار ٢٥٦ سهم وتبلغ القيمة العادلة للأسهم ٦٦٠ ر ٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

#### ٧ - ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٧٥٠٠	٢٧٥٠٠	ايجار مدفوع مقدماً
٨٢٦٠	٧٣٦٧	تأمين مدفوع مقدماً
٦١٥٠٠	٥٤٦٥	ذمم تجارية
٣٢٠٥	٣٢٠٥	مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
٦٧٥	٢٥١٠	اشتراقات مدفوعة مقدماً
٢٧٥	٢٧٥	تأمينات مستردة
٤٢٢٧	٤٦٤	اخرى
<u>١٠٥٦٤٢</u>	<u>٤٦٧٨٦</u>	

#### 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 .

٩ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

					العــــــــــــــــام ٢٠٠٧	
					الكلفة :	
					رصيد بداية السنة	
					إضافات	
					رصيد نهاية السنة	
					الاستهلاك المتراكم :	
					رصيد بداية السنة	
					إضافات	
					رصيد نهاية السنة	
					صافي القيمة الدفترية كما	
					في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
					نسبة الاستهلاك السنوية %	
					١٠	١٥
					١٥	٢٠
اثاث	ديكورات	و معدات	حاسب آلي	المجموع	دينار	دينار
١١٧٧٤٣	٥١١٧	٢٣٧٧٥	٢٥٩٣٣	٦٦٥٦٨	١١٧٧٤٣	٥١١٧
٢٦٣٥	٧٦٤	٢٥٩٥	١٦٦٨٥	٢٢٦٧٩	٢٦٣٥	٧٦٤
١٤٣٧٨	٥٨٨١	٢٦٣٧٠	٤٢٦١٨	٨٩٢٤٧	١٤٣٧٨	٥٨٨١
٣٣٥	٢٥٣	٩٧٤	١٤٠٩	٢٩٧١	٣٣٥	٢٥٣
١١٧٥	٨٥٥	٣٨١٢	٧٨٠٥	١٣٦٤٧	١١٧٥	٨٥٥
١٥١٠	١١٠٨	٤٧٨٦	٩٢١٤	١٦٦١٨	١٥١٠	١١٠٨
١٢٨٦٨	٤٧٧٣	٢١٥٨٤	٣٣٤٠٤	٧٢٦٢٩	١٢٨٦٨	٤٧٧٣

					العــــــــــــــــام ٢٠٠٦	
					الكلفة :	
					رصيد بداية الفترة	
					إضافات	
					رصيد نهاية الفترة	
					الاستهلاك المتراكم :	
					رصيد بداية الفترة	
					إضافات	
					رصيد نهاية الفترة	
					صافي القيمة الدفترية كما	
					في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	
					نسبة الاستهلاك السنوية %	
					١٠	١٥
					١٥	٢٠
اثاث	ديكورات	و معدات	حاسب آلي	المجموع	دينار	دينار
١١٧٤٤٨	٥١١٧	١٥٨٦٢	١٩٥٩٧	٥٢٠٢٤	١١٧٤٤٨	٥١١٧
٢٩٥	-	٧٩١٣	٦٣٣٦	١٤٥٤٤	٢٩٥	-
١١٧٤٣	٥١١٧	٢٣٧٧٥	٢٥٩٣٣	٦٦٥٦٨	١١٧٤٣	٥١١٧
٣٣٥	٢٥٣	٩٧٤	١٤٠٩	٢٩٧١	٣٣٥	٢٥٣
١١٧٥	٨٥٥	٣٨١٢	٧٨٠٥	١٣٦٤٧	١١٧٥	٨٥٥
١٤٠٨	٤٨٦٤	٢٢٨٠١	٢٤٥٢٤	٦٣٥٩٧	١٤٠٨	٤٨٦٤

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصفحي  
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
-	٣٠٤٣٦٣٠٤
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
٥٩٢ر٠٠٠	-
٥٨٤٣٤١٧٩ر	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
٦ر٠٠٠	١٦ر٢٤٠
١٠ر٢٥٠	٥ر٤٣٤
١ر٢٥٢	٢ر٠٠٠
٢ر١٣٠	٨ر٤٠٢
١٩ر٦٣٢	٣٢ر٠٧٦

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 ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار الى ٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠ 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 لإطفاء الخسائر المتراكمة

قام البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) خلال العام ٢٠٠٧ بتحويل مبلغ ٣٨٩ر٨٠٩ر١١ 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
٣٤٦٠٠٤٢	١٣١٨٤٣	٢٣٧٨٢٢	-	٧٦٧٨٨٧٦

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
١٠٦٦٣٨	١٢٩٩٩٣٦	٣٥٧٢٦٩٦	١٢٣٣٧٩١

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 ومنافع الادارة التنفيذية العليا للشركة .

- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠ 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 دينار .

#### ١٩ - إدارة المخاطر ١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة 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 بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة 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 وإدارة 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 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 الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

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

المجموع	الشركات	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
١٨٠.٤٣٠.٩٢٢	٦٠.٤٤.٥٤٠	١٢.٣٨٦.٣٨٢	ديون عليها تدني
١٥٧.٨١٢.٠٨	٧.٥٨٩.٦٣٦	٨.١٩١.٥٧٢	ديون عاملة
٣٤.٢١٢.١٣٠	١٣.٦٣٤.١٧٦	٢٠.٥٧٧.٩٥٤	ي طرح: مخصص الديون
٧.٢٧٢.٩٨٣	١.٨٧٤.٢٣٠	٥.٣٩٨.٧٥٣	
٢٦.٩٢٩.١٤٧	١١.٧٥٩.٩٤٦	١٥.١٧٩.٢٠١	
٤٤.٣٤٤.٨٦٩	١٥.٧٩٢.٤٣٤	٢٨.٥٥٢.٤٣٥	الضمانات: اسهم متداولة

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 .

تعنقد 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) : إندماج 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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وذلك بسبب تكبد الشركة خسائر .

## ٢٢ - الخطة الادارية 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 المتركمة 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 :

أثر التغيير	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		الميزانية العامة:
	قبل التعديل	بعد التعديل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٥٠٠٠٠٠٠	١٥٣١٣٧٢	٥٠٣١٣٧٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٥٠٠٠٠٠٠)	( ٥٨٩٣٨٩)	( ٤٠٨٩٣٨٩)	(الخسائر) المترجمة
	للفترة منذ التأسيس في ٢١ أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		بيان الدخل:
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٥٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠	٣٨٥٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها