

التاريخ: 2008/3/4
الرقم: 38

شركة إيمان للخدمات المالية

٢٠٨٩ ٠٨. ٠٣ ٠٤ ١٣. ٣٣

J.S.C.

معالي الدكتور بسام الساكت المحترم:
رئيس هيئة الأوراق المالية:

Fr- Broker 36-615 ٨ ٤

الموضوع : التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، واستنادا الى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نود إعلامكم بأن التقرير السنوي لشركة إيمان للخدمات المالية قد تم الانتهاء منه ، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولا) تقرير إدارة الشركة :

الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة ، نشاطها الاساسي وسيط مالي (وسيط بالعمولة ، ووسيط لحسابه، الاستشارات المالية و التمويل على الهامش.

انجازات الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه و وسيط بالعمولة والاستشارات المالية والتمويل على الهامش، فقد حققت الشركة ارباحا كما هو موضح في البيانات المالية المدققة المرفقة .

الوضع التنافسي للشركة:

حققت الشركة في سنة 2007 نتائج متميزة من حيث حجم التداول ، حيث احتلت الشركة المركز التاسع عشر بين شركات الوساطة ، والجدول التالي يوضح الوضع التنافسي للشركة من تاريخ تأسيسها:

السنة	2007	2006	2005	2004	2003
حجم التداول / دينار	496,398,099	594,337,383	1,079,675,208	341,217,593	87,970,774
الحصة السوقية %	%2.00	%2.10	%3.20	%4.49	%2.40
الترتيب	19	20	12	8	10

تطور رأسمال الشركة :

تطور رأس مال الشركة ليصبح 6,000,000 دينار في عام 2007 ، حيث كان رأس مال الشركة منذ تأسيسها لغاية بداية عام 2005 (530,000 دينار) ، ليصبح 4,000,000 دينار في عام 2006 ليرتفع خلال عام 2007 الى 6,000,000 دينار .

مبينين ادناه البيانات و المعلومات و الوثائق الخاصة بالشركة تبين الشركاء و مقدار حصصهم في رأس المال:

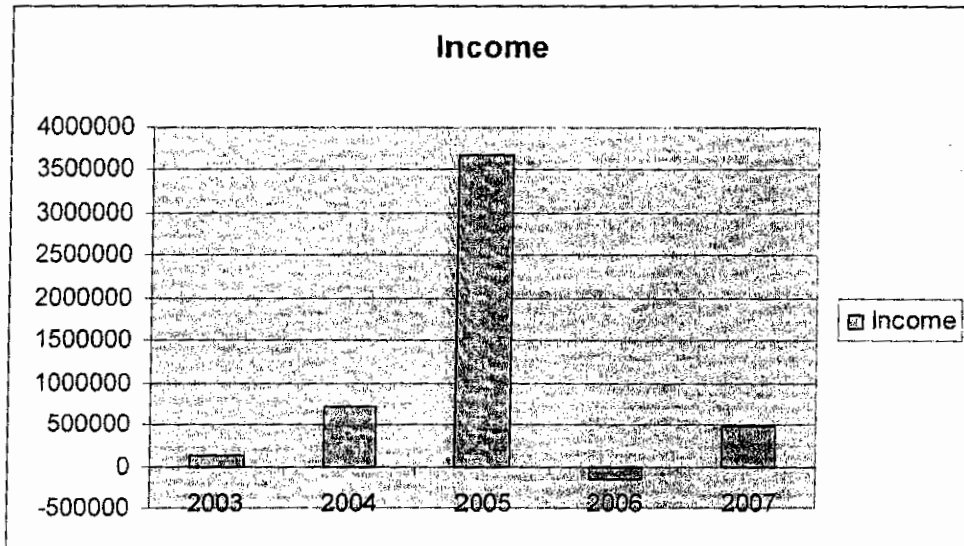
اسم الشريك	حصة الشريك	مقدار المساهمة
شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث	164,261.000	2.74%
شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات	109,513.000	1.83%
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	1,988,299.000	33.14%
طلال مازن حمزة طنطش	1,128,774.000	18.81%
مازن حمزة أحمد طنطش	200,000.000	3.33%
أحمد حمزة أحمد طنطش	2,409,153.000	40.150%
المجموع	6,000,000.000	100.00%

تحليل المركز المالي للشركة:

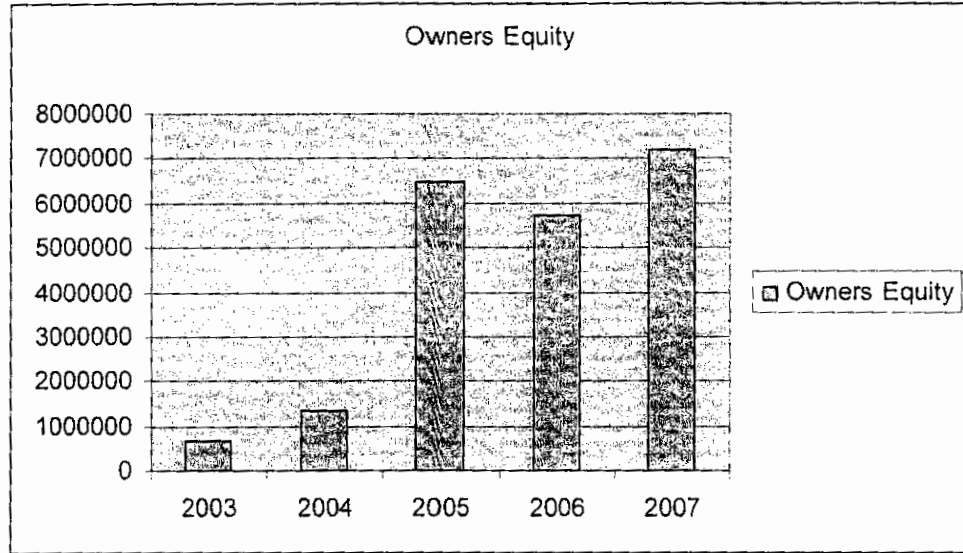
كانت نتائج الشركة كما في 2007/12/31 على النحو التالي:

- رأس المال المدفوع (6,000,000.000 دينار)
- أرباح الفترة بعد المخصصات و الضريبة (615,080) .
- صافي حقوق الملكية (7,196,963) .

و فيما يلي رسم بانى يبين فيه التسلسل الزمني للأرباح منذ تاريخ تأسيس الشركة



رسم بياني يبين التغير في حقوق الملكية منذ تأسيس الشركة:



أحداث غير متكررة:

قامت الشركة بشراء مبنى لغايات استخدامه من قبل الشركة خلال عام 2007 بقيمة 1,800,000.000 دينار (مليون و ثمانمئة الف دينار) و تم تمويل الجزء الأكبر منه من خلال الحصول على قرض طويل الأجل من البنك العربي بقيمة 1,440,000.000 دينار (مليون و أربعمئة و اربعون الف دينار لا غير).

و كما هو مبين في إيضاح الميزانية رقم (2) قامت الشركة خلال عام 2007 بتطبيق سياسة محاسبية جديدة فيما يتعلق بالموجودات المالية المتوفرة للبيع مما نتج عنه اعتبار التغير في القيمة العادلة الظاهرة ضمن حقوق الملكية هو تدني دائم و تم تسجيل الخسائر الناتجة في ذلك في قائمة الدخل لعام 2006 .

كما قامت الشركة خلال عام 2006 ببيع حصتها في استثمارها في شركة العيادات الطبية ، حيث نشب خلاف بين الشركة و المشتري خلال عام 2007 مما نتج عنه الغاء عملية البيع و بذلك تم إعادة تبويب و تعديل أرقام القوائم المالية لعام 2006 و بأثر رجعي.

هذا و يبين الايضاح رقم (21) أثر هذه التعديلات على القوائم المالية لعام 2006.

ثانياً) أسماء أعضاء هيئة المديرين و موظفي الشركة:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الرتبة الوظيفية
السيد أحمد حمزة طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيد محمد عارف البطاينة (ممثل مجموعة طنطش)	عضو
السيد هاني عبد الرحمن العلي	عضو

أسماء موظفي مكتب الوساطة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزة طنطش	ماجستير تكنولوجيا معلومات / ادارة أعمال	13 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
ديمة توفيق عبد ربه	بكالوريوس محاسبة	6 سنوات	وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء.
فدوى نايف جابر	دبلوم ادارة أعمال	4 سنوات	خدمة عملاء
رزق كميل بولص	ثانوية	3 سنوات	مراسل
روان حسن شريم	بكالوريوس اقتصاد	3 سنوات	خدمة عملاء، استلام أوامر البيع و الشراء.
عمار حسن المومني	ماجستير محاسبة	9 سنوات	رئيس قسم المحاسبة
ابراهيم طلال أبو عيسى	دبلوم محاسبة	3 سنوات	محاسب
ايمان أحمد عوض	دبلوم برمجة	3 سنوات	خدمة عملاء، استلام أوامر البيع و الشراء
جميل مازن صلاح الدين	بكالوريوس محاسبة	4 سنوات	محاسب
نور أمين العرضان	بكالوريوس محاسبة	سنتان	خدمة العملاء
عرفان أحمد القاعد	بكالوريوس محاسبة	3 سنوات	مدير الوسطاء- وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء
حسن منصور بني هاني	بكالوريوس علم حاسوب	سنتان	وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء
منى خالد النخيلي	دبلوم ادارة اعمال	5 سنوات	سكرتيرة
خالد محمد حداد	بكالوريوس محاسبة	سنتان	محاسب
رنا ياسين شقير	بكالوريوس اقتصاد	سنة	مسؤولة شؤون الموظفين
نسرين محمد بصيوص	بكالوريوس اقتصاد	سنتان	ضابط امتثال
كريم محمد الدردول	بكالوريوس هندسة حاسوب	3 سنوات	مسؤول قسم تكنولوجيا المعلومات
محمد سعيد اسماعيل	دبلوم صناعة	7 سنوات	سائق
حمزة عصام العواملة	اساسي	سنتان	سائق
أحمد عبدالرحمن الريماوي	دبلوم تكنولوجيا معلومات	سنتان	خدمة عملاء، استلام أوامر البيع و الشراء.
أماني محمد سعيد	دبلوم جرافيك	سنة	مساعدة ادارية

ثالثاً) التطورات المستقبلية للشركة:

تطورات قصيرة المدى:

تقوم شركة إيمان بالاستعداد لإضافة خدمة التداول عبر الإنترنت (Online Trading) ، من خلال التنسيق مع الجهات المعنية و خصوصا هيئة الأوراق المالية والوقوف على أهم التطورات بهذا الخصوص بما يضمن التوصل الى نظام كفؤ و فعال و بأقل المخاطر.

كما ستقدم الشركة خلال الربع الاول من عام 2008 الى طلب ترخيص فرعين جديدين في مباني الادارة في الشميساني و فرع اخر في مبنى الثقة للاستثمارات الاردنية الواقع على الدوار الثالث.

تطورات طويلة المدى:

تطوير خدمات أخرى من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى.

رابعاً) المخاطر التي تواجه الشركة:

القيمة السوقية لمحفظة الشركة:

تكمن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لاستثمارتها في سوق عمان المالي.

الذمم المدينة:

نظرا لتذبذب القيم السوقية للاسهم بشكل عام و باتجاه الانخفاض ، أدى ذلك الى تعثر بعض العملاء لذممهم الفائجة عن ذلك ، و لتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها.

علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها و بالتالي تخفيض قيمة ذلك المخصص.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



أحمد طنطش
رئيس هيئة المديرين

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

مسجلين : ٥٥٢٦١١
٥٥٢٧٥٦٦
عائدين : ٥٥٢٨٢٠٠

محاسبون قانونيون
عمدتيق بربر ٥٥٥١٠ عمان ١١١٨٣
الشبكة الأردنية المحاسبية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة اماكن للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	٢٠٠٧	٢٠٠٦	إيضاحات
	دينار	دينار	
		(معدلة ايضاح ٢١)	
ممتلكات ومعدات	١٢٨٩٢٥	١٨٧١٨٧	٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	
استثمارات في رأسمال شركات حليفة	٣٤٦٨٦٠٨	٢٩٤٢٠٨٠	٤
استثمارات عقارية	١٩٠٨٧٧٤	-	٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٦٨٣١٥٠	١٧٢٣٢٢٥	٦
موجودات مالية للمتاجرة	٥٨٨٣٦١٩	٥٦٠١٨٤٥	
نعم مدينة	٢٠٤٣١١٣	٩٤٦٨٠٠	٧
نعم شركاء	٤٢٣٩٣	٣٥٢٠٧	١٥
أرصدة مدينة اخرى	٢٦٦٤٥٧	١٨٧٤٧٦٣	٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٩٣٣	١٧٢٠٧٨	
مجموع الموجودات	١٧٩٢٨٩٧٢	١٥٩٨٣١٨٥	
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٦٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	٩
دفعات على حساب زيادة رأس المال	-	١٢٢٩٩١٥	
احتياطي اجباري	٧٢٣٤٦٩	٦٤٨٤٩٧	٩
أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	٤٧٣٤٩٤	(١٤١٥٨٥)	
مجموع حقوق الملكية	٧١٩٦٩٦٣	٥٧٣٦٨٢٧	
المطلوبات -			
نعم دائنة	١٢٠٥٦٣٥	٢٢٢٠٢٧٢	
أرصدة دائنة أخرى	٢٥٥٦١٢	١٤٩٧٢٢	١٠
بنوك دائنة	٥١١٧٢٠١	٤٠٠٣٥٢٢	١١
قروض	٣٨٦٢٠٠٠	٣٣٢٤٤٨٢	١٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٩٣٧٤	٥٢٧٦٣٠	١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٢١٨٧	٢٠٧٣٠	١٤
مجموع المطلوبات	١٠٧٣٢٠٠٩	١٠٢٤٦٣٥٨	
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات	١٧٩٢٨٩٧٢	١٥٩٨٣١٨٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاحات	
دينار	دينار		
(معدلة ايضاح ٢١)			
			الإيرادات -
٢٠١٦٩٦٠٠	١٠٠٦٠٠٠٧٧		عمولة بيع وشراء أسهم
١٠٩٧٠٦١١	٩٠٧٠٠٥٧		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٢٤٠٢٧١	٤٤٣٠٩٨		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٢٠٩٣٣	٢٢٠٤١٥٤		إيرادات أخرى
<u>٣٠٩٣٨٠٧٧٤</u>	<u>٢٠٦٩٢٠٦٠١</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
٥٦٧٠٠٦٤	٨٢١٠١٨٩	١٣	مصاريف إدارية
٩٦٠٢١٩	١٢٨٠٢٢٣		استهلاكات وإطفاءات
٩٦١٠٦٣٣	٨٩٨٠٦٢٤		مصاريف تمويل
٣٧٠٥٤٤	١٦٠٢٩٧		عمولات شراء وبيع أسهم
١٠٧٨٦٠٠	٤٠٠٠٧٥	٦	خسائر التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢٠٢٠٨	-	٧	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٥٠٢٠٣	٢٣٠٤٧٢		حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
١٧٠٤٥٤	٦٠٢١٣		رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٣٠٦٣٣٠١٢٥</u>	<u>١٠٩٤٩٠٩٣</u>		مجموع المصروفات
٣٠٤٠٩٤٩	٧٤٣٠٥٠٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٤١٤٠٢٩٤	٥٣٠٤٥٧	١٤	ضريبة الدخل
<u>(١٠٩٣٤٥)</u>	<u>٦٩٠٠٥١</u>		ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أرباح مدورة المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة (خسائر متراكمة)	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	الرصيد في
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٥٧٣٦٨٢٧	(١٤١٥٨٥)	-	١٢٢٩٩١٥	٤٠٠٠٠٠٠	أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٦٩٠٠٥١	٦٩٠٠٥١	-	-	-	ربح السنة
٦٩٠٠٥١	٦٩٠٠٥١	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
٧٧٠٠٨٥	-	-	٧٧٠٠٨٥	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	-	-	(٢٠٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(٧٤٩٧٢)	٧٤٩٧٢	-	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٧١٩٦٩٦٣	٤٧٣٩٩٤	-	-	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٤٦٣٩٥٧	٣٦٧٠٥٠٢	٦٤٧١٩٨	-	١٥٣٠٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
(٢٤٣٣٦٩٨)	-	(٢٤٣٣٦٩٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة
١٧٨٦٥٠٠	-	١٧٨٦٥٠٠	-	-	المقيد على الأرباح والخسائر للسنة
(١٠٩٣٤٥)	(١٠٩٣٤٥)	-	-	-	خسارة السنة
١٦٧٧١٥٥	(١٠٩٣٤٥)	١٧٨٦٥٠٠	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
(١٢٠٠٥٠٢)	(١٢٠٠٥٠٢)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٢٢٩٩١٥	-	-	١٢٢٩٩١٥	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	(٢٤٧٠٠٠٠)	-	-	٢٤٧٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(٣٢٢٤٠)	٣٢٢٤٠	-	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٥٧٣٦٨٢٧	(١٤١٥٨٥)	-	١٢٢٩٩١٥	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣١١ر٤٩٥	٧٤٣ر٥٠٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٩٦ر٢١٩	١٢٨ر٢٢٣	استهلاكات واطفاءات
١ر٥٣٤ر٢٣٨	(٢٧٨ر٣٨٥)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١ر٧٨٦ر٥٠٠	٤٠ر٠٧٥	خسائر التدني في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٥ر٢٠٣	٢٣ر٤٧٢	حصة الشركة في خسائر الشركات الحليفة
٠٩٢ر٢٠٨	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		تغيرات رأس المال العامل -
٢ر٨٠٣ر٦٢٣	(١ر٠٩٦ر٣١٣)	(النقص) الزيادة في ذمم مدينة
(١ر٦١١ر٣٤١)	(٧ر١٨٦)	النقص في ذمم شركاء
(٦٦٤ر٣٨٧)	-	النقص في شيكات برسم التحصيل
٣ر٤٦٠ر٢٦٣	(٣ر٣٨٩)	(النقص) الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(٦٦٢ر١٤٢)	١ر٥٧٢ر٧٩٠	الزيادة (النقص) في أرصدة مدينة أخرى
١ر٣٠٨ر٢٧٩	(١ر٠١٤ر٦٣٧)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٣٥٦ر٦٨٤)	١٠٥ر٨٩٠	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٦٨٤ر٥٤٥)	(٣١٠ر٢٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧ر٤٦٨ر٩٢٩	(٩٦ر٢٠٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١ر١٤٦ر٨٩٨)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٧ر١٧٢)	(١٥ر١٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢ر٥٠٠ر٠٠٠)	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات
(١ر٨٧٨ر٨٢٩)	(٥٥٠ر٠٠٠)	استثمارات في شركات حليفة
-	(١ر٩٢٨ر٠٥٥)	استثمارات في عقارات
(٥ر٦١٢ر٨٩٩)	(٢ر٤٩٣ر٢١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢ر٢٠٣ر٣١٤)	١ر١١٣ر٦٧٩	بنوك دائنة
١٦ر١٨٢	٥٣٧ر٥١٨	قروض
(١ر٢٠٠ر٥٠٢)	-	أرباح موزعة على الشركاء
١ر٢٢٩ر٩١٥	٧٧٠ر٠٨٥	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢ر١٥٧ر٧١٩)	٢ر٤٢١ر٢٨٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٠١ر٦٨٩)	(١٦٨ر١٤٥)	النقص في النقد وما في حكمه
٤٧٣ر٧٦٧	١٧٢ر٠٧٨	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٧٢ر٠٧٨	٣ر٩٣٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عمام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار تم زيادته خلال السنوات ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع وللمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

أعدت القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بتسجيل خسائر تدني للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي انخفضت قيمتها العادلة بنسبة ٢٠٪ فأكثر من كلفة الاستثمار عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر في حين أن السياسة المحاسبية التي كانت متبعة في عام ٢٠٠٦ تقتضي بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية المتوفرة للبيع لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات تقوم الشركة باحتساب خسارة التدني من خلال مقارنة التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الموجودات مع قيمتها المثبتة.

هذا وقد نتج عن تغيير السياسة اعتراف بانخفاض إضافي خلال عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٤٠.٠٧٥ دينار (٢٠٠٦):
١٧٨٦.٠٠٠ دينار).

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها افصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات .

النقد وما في حكمه

لفرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ودوائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

اثبات الإيراد

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

يتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي انخفاض في القيمة.

يحسب الاستهلاك على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة و باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية كالتالي:

%	
٢٥	اثاث ومفروشات
٢٥	الالات ومعدات
٢٥	اجهزة الحاسب الالي وبرامج
٢٥	ديكورات وتحسينات
١٠	سيارات

يتم عمل مراجعة لقيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسملته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً .

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ الميزانية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل للتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة 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 او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

استثمارات في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في شركات حليفة بصافي حقوق الملكية للشركات المستثمر بها وفي حال وجود مؤشر على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم تسجيل قيمة الانخفاض في قائمة الدخل وفي حالة ان خسائر الانخفاض التي تم تحقيقها في سنوات سابقة لم تعد قائمة يتم تحقيقها في قائمة الدخل.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية بنسبة ٢٪ سنوياً.

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

(٣) ممتلكات ومعدات

٢٠٠٧						
المجموع دينار	سيارات دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج دينار	آلات ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
٣٢٥١٥٤	٣٠٨٢٠	٥٩٩١٠	١٣٩٦٠١	٣٠٣٨٣	٦٤٤٤٠	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
١٥١٦٤	-	٨٥٠	٧٠١٢	٧١٩٢	١١٠	الإضافات
٣٤٠٣١٨	٣٠٨٢٠	٦٠٧٦٠	١٤٦٦١٣	٣٧٥٧٥	٦٤٥٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
						الاستهلاك -
١٣٧٩٦٧	٤٥٨٣	٣٧٩٢٧	٥٠٦٥٢	٨٢٥٩	٣٦٥٤٦	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٧٣٤٢٦	٣٠٣٤	١٤٨٩٢	٣١٢٦٢	٨١١٨	١٦١٢٠	استهلاك السنة
٢١١٣٩٣	٧٦١٧	٥٢٨١٩	٨١٩١٤	١٦٣٧٧	٥٢٦٦٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
						صافي القيمة الدفترية -
١٢٨٩٢٥	٢٣٢٠٣	٧٩٤١	٦٤٦٩٩	٢١١٩٨	١١٨٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٠٠٦						
المجموع دينار	سيارات دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج دينار	آلات ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
٢٣٧٩٨٢	١٠٣٢٠	٥٤٤٧٣	٩٦٤٠٧	١٩٠٣٠	٥٧٧٥٢	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
٨٧١٧٢	٢٠٥٠٠	٥٤٣٧	٤٣١٩٤	١١٣٥٣	٦٦٨٨	الإضافات
٣٢٥١٥٤	٣٠٨٢٠	٥٩٩١٠	١٣٩٦٠١	٣٠٣٨٣	٦٤٤٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
						الاستهلاك -
٧٦٣٦١	٢٤٠٣	٢٣٣٨٠	٢٦٧٧٧	٢٢٣٠	٢١٥٧١	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
٦١٦٠٦	٢١٨٠	١٤٥٤٧	٢٣٨٧٥	٦٠٢٩	١٤٩٧٥	استهلاك السنة
١٣٧٩٦٧	٤٥٨٣	٣٧٩٢٧	٥٠٦٥٢	٨٢٥٩	٣٦٥٤٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
						صافي القيمة الدفترية -
١٨٧١٨٧	٢٦٢٣٧	٢١٩٨٣	٨٨٩٤٩	٢٢١٢٤	٢٧٨٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٤) استثمارات في رأسمال شركات حثيفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٩٢,٠٨٠	٦٦٨,٦٠٨
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
<u>٢,٩٤٢,٠٨٠</u>	<u>٣,٤٦٨,٦٠٨</u>

شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية*
شركة الثقة ودبي للاستثمار المساهمة الخاصة**

* يمثل هذا البند مساهمة الشركة بما نسبته ٢٣,٤٪ من رأسمال شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية والبالغ ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٢٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، هذا وقد قررت هيئة مديري الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ تجميد نشاطات وأعمال الشركة نهائياً وذلك لعدم الإنتاجية وحفاظاً على حقوق الشركاء.

** يمثل هذا البند الجزء المدفوع من مساهمة الشركة بما نسبته ٢٦,٧٦٧٪ من رأسمال شركة الثقة ودبي للاستثمار المساهمة الخاصة والبالغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. هذا ولم تقم الشركة بالمباشرة بأعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

فيما يلي ملخص لموجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧:

حصة الشركة من ميزانية شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٧	
دينار	
٦٦٨,٢٣٩	الموجودات غير المتداولة
٢,١٦١	الموجودات المتداولة
<u>(١,٧٩٢)</u>	المطلوبات المتداولة
<u>٦٦٨,٦٠٨</u>	

حصة الشركة من خسائر شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٧	
دينار	
<u>٢٣,٤٧٢</u>	خسائر السنة

(٥) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بشراء عقار في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث وتأجيره بالكامل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية، هذا وقد بلغت الكلفة الإجمالية للعقار ١٩٢٨٠٥٥ دينار. يتم استهلاك الاستثمارات في العقارات بنسبة ٢٪ سنوياً، هذا وقد بلغ مصروف الاستهلاك للسنة ١٩٢٨١ دينار.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية وعددها ٥٧٢٥٠٠ سهم منها ٥٦٢٠٠٠ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١٢).

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٤٧١٩٨	-	رصيد بداية السنة
(٢٤٣٣٦٩٨)	-	صافي الخسائر غير المتحققة
١٧٨٦٥٠٠	-	الخسائر التي تم إعادة اثباتها إلى قائمة الدخل نتيجة التندي في القيمة
-	-	رصيد نهاية السنة

(٧) ذمم مدينة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٢٧٥٣٤٠	٢٣٧١٤٣٢	ذمم عملاء
(٣٢٨٥٤٠)	(٣٢٨٣١٩)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٩٤٦٨٠٠	٢٠٤٣١١٣	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٣٦٣٣٢	٣٢٨٥٤٠	رصيد بداية السنة
٩٢٢٠٨	-	المخصص للسنة
-	(٢٢١)	ديون معدومة
٣٢٨٥٤٠	٣٢٨٣١٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	٣٦٠-١٨١	١٨٠-٩١	٩٠-٣١	٣٠-٨	
دينار	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار
٢٠٠٤٣١١٣	٥٨٠٠٥٧	٢٨٠٦٩٥	٦٣٠٢٧٨	١٩١٠٧٥	١٧٠٢٠٠٨
٩٤٦٨٠٠	٢٠٢٣٧٩	١٢٠٣٢٩	٢٣٨١٥٦	٩١٣١٥	٢٩٤٦٢١
					٢٠٠٧
					٢٠٠٦

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٦٥٣٢	٤٥٦٣٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٧٠٩	٢٥٠١٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٩١٨٢٧٥	١٣٦٩٧٤	حساب التسوية
٥٥٧٢٦	٢٨٤٠١	موجودات غير ملموسة*
٦٦٤٣٨٧	-	شيكات برسم التحصيل
١٥٦٠	٧٢٠	تأمينات مستردة
١٦٥٧٤	٢٩٧١٨	أخرى
<u>١٨٧٤٧٦٣</u>	<u>٢٦٦٤٥٧</u>	

* يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على فترة خمس سنوات.

(٩) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

- احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

دينار	دينار
١٠٢٥٤٩	١١٧٢١٥
١٧٤٥٤	٦٢١٣
-	١١٢٢٧٣
٢٩٧١٩	١٩٩١١
١٤٩٧٢٢	٢٥٥٦١٢

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
إيراد إيجار مقبوض مقدما
أخرى

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من بنوك محلية وذلك لتمويل شراء استثمارات بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٨٪ - ٩٪.

(١٢) قروض

ان تفاصيل القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ٢٣٠٨٣٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. استحق هذا القرض بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٦. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٦٢٥٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية.
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الاردني للاستثمار والتمويل بتاريخ ١٠ ايار ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٦٢٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية استحق هذا القرض بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٦، تم إعادة جدولة هذا القرض بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٠٧ على ٢٠ قسطا بقيمة ٥٠٠٠٠٠ دينار لكل قسط مضافا إليه الفوائد الشهرية.
- هذا وقد تم تسديد القروض أعلاه وذلك عن طريق قرض جديد منح للشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٠٧ من البنك الأردني الكويتي مقداره ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ يتم احتسابها على أساس شهري. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٦٢٠٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (إيضاح ٥)، يسدد هذا القرض على ٨ أقساط ربع سنوية متساوية، قيمة كل قسط ٣١٢٥٠٠ دينار يستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٨.
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠٠٧ لتمويل شراء مبنى بمبلغ ١٤٤٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ يتم احتسابها على أساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية. يسدد هذا القرض على ٥٦ قسطا شهريا قيمة كل قسط ٢٦٠٠٠٠ دينار فيما عدا القسط الأخير بقيمة ١٠٠٠٠٠ دينار.

وفقاً لتواريخ استحقاق القروض أعلاه فإن الدفعات قصيرة وطويلة الأجل هي كما يلي:

المجموع	دفعات طويلة الأجل	دفعات قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار
٣٨٦٢.٠٠٠	٢٣٠٠.٠٠٠	١٥٦٢.٠٠٠

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٢٠.٣٦٢	١٩٧.٠٢٩	رواتب
١١٧٨٢	١٣٢٩٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢٨٤	٤٢.٠٠٠	مكافأة موظفين
٤٥٧٣١	٥١٤٥٠	إيجارات
٢٠.٢٥٠	١١٥٣٦	رسوم حكومية
١٠.٩٩٦	٨١٠٠	اتعاب مهنية
١٧٣١١	١٨٧٩١	قرطاسية
١٠.٣٧٥	١٨٧٧٩	مصاريف كفالات وطوابع
١٠.٧١٠	١٢٧٧٩	برق، بريد وهاتف
٧.٢٦٠	٥٤٤٣	ضيافة
١٤.٥١٣	١٥٨٧٧	صيانة
٤٦.٤٣٦	٩٩.٩٢٧	دعاية و اعلان
٣٧.٣٩٢	٣٣.٣٢٦	مصاريف موقع الكتروني وخطوط انترنت
٤.٨٠٠	٤.٨٠٠	مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين
٧.٠٦٤	٧.٠٠٨	مصاريف التأمين الصحي
٤٢.٥٧٣	٢٨.٣٩١	غرامات
١٣.٤٣٩	١٢١.٦٧٩	تبرعات
٥٩.١٢٧	٤٩.٦٣٨	صندوق حماية المستثمر
٨٥.٦٥٩	٨١.٣٣٨	اخرى
٥٦٧.٠٦٤	٨٢١.١٨٩	

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للعام ٢٠٠٦ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٢٣,٥٨٤	٥٢٧,٦٣٠	رصيد بداية السنة
(٦٨٤,٥٤٥)	(٣١٠,٢٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٨٨,٥٩١	٥٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٥٢٧,٦٣٠</u>	<u>٢٦٩,٣٧٤</u>	رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٨٨,٥٩١	٥٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٠,٧٣٠	٢٢,١٨٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٩٥,٠٢٧)	(٢٠,٧٣٠)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤١٤,٢٩٤</u>	<u>٥٣,٤٥٧</u>	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠٤,٩٤٩	٧٤٣,٥٠٨	الربح المحاسبي
١,٩٧١,٧٧٢	٧٧٩,٢٨٠	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣,٦٢١,١٨٨	٢٤٣,٧٧٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>١,٩٥٤,٣٦٥</u>	<u>٢٠٨,٠٠٠</u>	الربح الضريبي
%١٦٠	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٠٦		٢٠٠٧			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	(٤٠.٠٧٥)	١,٨٢٦,٥٧٥	(١,٧٨٦,٥٠٠)
٢٠,٧٣٠	٢٢,١٨٧	٣٥٤,٦٨٦	٣٥٤,٦٨٦	(٣٣١,٦٧٨)	٣٣١,٦٨٧
٢٠,٧٣٠	٢٢,١٨٧	-	(٣١٤,٦١١)	١,٤٩٤,٨٩٧	(١,٤٥٤,٨١٣)

أرباح غير متحققة -

محفظة الاوراق المالية

المتوفرة للبيع

أرباح غير متحققة - محفظة

الأوراق المالية للمتاجرة

(١٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل اطراف ذات علاقة الشركاء وأقربائهم وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

ذمم الشركاء

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٥,٢٠٧	٢٣,٣٨٨
-	١٩,٠٠٥
٣٥,٢٠٧	٤٢,٣٩٣

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

شركة العرب للتأمين على الحياة

والحوادث

أرصدة مدينة أخرى - شبكات برسم التحصيل

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٦٤,٣٨٧	-

أحمد حمزة طنطش (شريك)

الذمم المدينة و الدائنة

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣٠.٩٥٨	-	-	٣٠٠.٢٧٥	حمزة احمد حمزة طنطش
-	-	-	١٥٠.٣٠٦	الشركة العربية المتحدة
-	-	-	٤٥٠.٥٨١	للمطاعم الدولية
<u>١٢٣٠.٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٠.١٦٦</u>	

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي، لم يتم احتساب أية مخصصات على ذمم جهات ذات علاقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكذلك الامر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
إيراد عمولة	أرباح (خسائر) توزيعات	بدل تقفات	إيراد عمولة	أرباح (خسائر) توزيعات	بدل تقفات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧.١٣٣	(٤٧.٠٦)	-	١٢.١٤٩	(١٠.٤٢٨)	-	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك)
٩٧.٣٩٣	٧٦.٦٨	٧١.٤٤٧	١٠٠.٥٨٧	(٨١.٠٠٦)	١.٠٧.٩٤٢	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	-	-	١٢	-	-	شركة مجموعة طنطش
-	-	-	٨٨٥.٦٩٥	-	-	نظم المعلومات (شريك)
-	-	-	-	-	-	حمزة احمد طنطش
-	-	-	-	-	-	أعضاء هيئة المديرين
٣.٢٢٩	-	-	١٩.٨٠٠	-	-	أحمد حمزة طنطش (شريك)
<u>٩٥٤.١٦٨</u>	<u>٧١.٨٦٢</u>	<u>٧١.٤٤٧</u>	<u>٩٩٨.٤٤٣</u>	<u>(٨٢.٠٩٣٤)</u>	<u>١.٠٧.٩٤٢</u>	

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- ٢٠٠٧

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	٢٥	(٢٢٤٤٨) دينار

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(٢٥)	٢٢٤٤٨ دينار

- ٢٠٠٦

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	٢٥	(١٨٣٢٠) دينار

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(٢٥)	١٨٣٢٠ دينار

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على التغير المتراكم في القيمة العادلة
بورصة عمان	٢/٧٨	١٦٣٥٦٥ دينار	٤٦٧٩٢ دينار

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على المتراكم في القيمة العادلة
بورصة عمان	(٤/٨٤)	دينار (٢٦٤ر٤١٦)	دينار (٨٣ر٤٠٤)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٦٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات
دينار	دينار	دينار	المجموع
بنوك دائنة	-	٥١٧ر٢٠١	-
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	١ر٢٢٦ر٠٤٨	٩١ر٨٦٠	-
قروض	٥٢ر٠٠٠	١ر٥١٠ر٠٠٠	٢ر٣٠٠ر٠٠٠
المجموع	١ر٢٧٨ر٠٤٨	٦ر٧١٩ر٠٦١	٢ر٣٠٠ر٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
دينار	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات
دينار	دينار	دينار	المجموع
بنوك دائنة	-	٤ر٠٠٣ر٥٢٢	-
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٢ر٢٢٠ر٢٧٢	-	-
قروض	٥٠ر٠٠٠	٢ر٤٦٨ر٣٩٨	٨٠٦ر٠٨٤
المجموع	٢ر٢٧٠ر٢٧٢	٦ر٤٧١ر٩٢٠	٨٠٦ر٠٨٤

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٢٩٨٠٠٠٠ دينار.

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٣٩٣٣	-	٣٩٣٣
٢٣٠٩٥٧٠	-	٢٣٠٩٥٧٠
٤٢٣٩٣	-	٤٢٣٩٣
٥٨٨٣٦١٩	-	٥٨٨٣٦١٩
١٦٨٣١٥٠	١٦٨٣١٥٠	-
١٢٨٩٢٥	١٢٨٩٢٥	-
٣٤٦٨٦٠٨	٣٤٦٨٦٠٨	-
١٩٠٨٧٧٤	١٩٠٨٧٧٤	-
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-
<u>١٧٩٢٨٩٧٢</u>	<u>٩٦٨٩٤٥٧</u>	<u>٨٢٣٩٥١٥</u>
المطلوبات -		
١٧٥٢٨٠٨	-	١٧٥٣٠١٩
٥١١٧٢٠١	-	٥١١٧٢٠١
٣٨٦٢٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	١٥٦٢٠٠٠
١٠٧٣٢٠٠٩	٢٣٠٠٠٠٠	٨٤٣٢٠٢٢٠
<u>٢٧١٩٦٦٦٣</u>	<u>٢٣٨٩٤٥٧</u>	<u>(١٩٢٧٠٥)</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
١٧٢,٠٧٨	-	١٧٢,٠٧٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٨٢١,٥٦٣	-	٢,٨٢١,٥٦٣	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٣٥٢,٠٧	-	٣٥٢,٠٧	نم شركاء
٥٦٠,١٨٤٥	-	٥٦٠,١٨٤٥	موجودات مالية للمتاجرة
١,٧٢٣,٢٢٥	١,٧٢٣,٢٢٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٧,١٨٧	١٨٧,١٨٧	-	ممتلكات ومعدات
٢,٩٤٢,٠٨٠	٢,٩٤٢,٠٨٠	-	استثمارات في شركات حليفة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب ممتلكات
١٥,٩٨٣,١٨٥	٧,٣٥٢,٤٩٢	٨,٦٣٠,٦٩٣	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٢,٩١٨,٣٥٤	-	٢,٩١٨,٣٥٤	نم دائنة ومستحقات
٤,٠٠٣,٥٢٢	-	٤,٠٠٣,٥٢٢	بنوك دائنة
٣,٣٢٤,٤٨٢	٨٠٦,٠٨٤	٢,٥١٨,٣٩٨	قروض
١٠,٢٤٦,٣٥٨	٨٠٦,٠٨٤	٩,٤٤٠,٢٧٤	مجموع المطلوبات
٥,٧٣٦,٨٢٧	٦,٥٤٦,٤٠٨	(٨٠٩,٥٨١)	الصافي

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة أسهم الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ١)، هذا ولم يطرأ أي تعديل على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ٤,٩٤٧,٣٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥,٠٨٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢١) تعديلات وإعادة توبيخ أرقام القوائم المالية

كما هو مبين في إيضاح (٢) قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بتطبيق سياسة محاسبية جديدة فيما يتعلق بالموجودات المالية المتوفرة للبيع مما نتج عنه اعتبار التغير في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية هو تدني دائم وتم تسجيل الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل لعام ٢٠٠٦.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ ببيع حصتها في استثمارها في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية، هذا وقد نشب نزاع ما بين الشركة والمشتري خلال عام ٢٠٠٧ مما نتج عنه إلغاء عملية البيع وبذلك تم إعادة توبيخ وتعديل أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ بأثر رجعي.

وفيما يلي أثر هذه التعديلات على القوائم المالية لعام ٢٠٠٦:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(٨٦٥٨٢١)	١٨٧٤٧٦٣	٢٧٤٠٥٨٤	أرصدة مدينة أخرى
١١٦٩٩٣	٢٢٢٠٢٧٢	٢١٠٣٢٧٩	ذمم دائنة
٦٩٢٠٨٠	٢٩٤٢٠٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	استثمارات في رأسمال شركات حليفة
(١٧٨٦٥٠٠)	-	(١٧٨٦٥٠٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
١٧٨٦٥٠٠	١٧٨٦٥٠٠	-	خسائر التذني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٧٧٢٤)	٦٤٨٤٩٧	٨٥٦٢٢١	احتياطي اجباري
(٢٣٥٥٣١)	-	٢٣٥٥٣١	أرباح بيع حصص الشركة في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
(٥٥٢٠٣)	٥٥٢٠٣	-	حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
(٢٠٧٧٢٣٤)	(١٠٩٣٤٥)	١٩٦٧٨٨٩	ربح السنة
(١٨٦٩٥١٠)	(١٤١٥٨٥)	١٧٢٧٩٢٥	الأرباح المدورة

التاريخ: 2008/3/4
الرقم: 38

شركة إمكان للخدمات المالية

معالي الدكتور بسام الساكت المحترم:
رئيس هيئة الأوراق المالية:

الموضوع : التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، و استنادا الى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 ، نود إعلامكم بأن التقرير السنوي لشركة إمكان للخدمات المالية قد تم الانتهاء منه ، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولا) تقرير إدارة الشركة :

الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة ، نشاطها الأساسي وسيط مالي (وسيط بالعمولة ، ووسيط لحسابه، الاستشارات المالية و التمويل على الهامش.

انجازات الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه و وسيط بالعمولة والاستشارات المالية و التمويل على الهامش، فقد حققت الشركة ارباحا كما هو موضح في البيانات المالية المدققة المرفقة .

الوضع التنافسي للشركة:

حققت الشركة في سنة 2007 نتائج متميزة من حيث حجم التداول ، حيث احتلت الشركة المركز التاسع عشر بين شركات الوساطة ، والجدول التالي يوضح الوضع التنافسي للشركة من تاريخ تأسيسها:

السنة	2007	2006	2005	2004	2003
حجم التداول / دينار	496,398,099	594,337,383	1,079,675,208	341,217,593	87,970,774
الحصة السوقية%	%2.00	%2.10	%3.20	%4.49	%2.40
الترتيب	19	20	12	8	10

تطور رأسمال الشركة :

تطور رأس مال الشركة ليصبح 6,000,000 دينار في عام 2007 ، حيث كان رأس مال الشركة منذ تأسيسها لغاية بداية عام 2005 (530,000 دينار) ، ليصبح 4,000,000 دينار في عام 2006 ليرتفع خلال عام 2007 الى 6,000,000 دينار.

مبينين ادناه البيانات و المعلومات و الوثائق الخاصة بالشركة بتبين الشركاء و مقدار حصصهم في رأس المال:

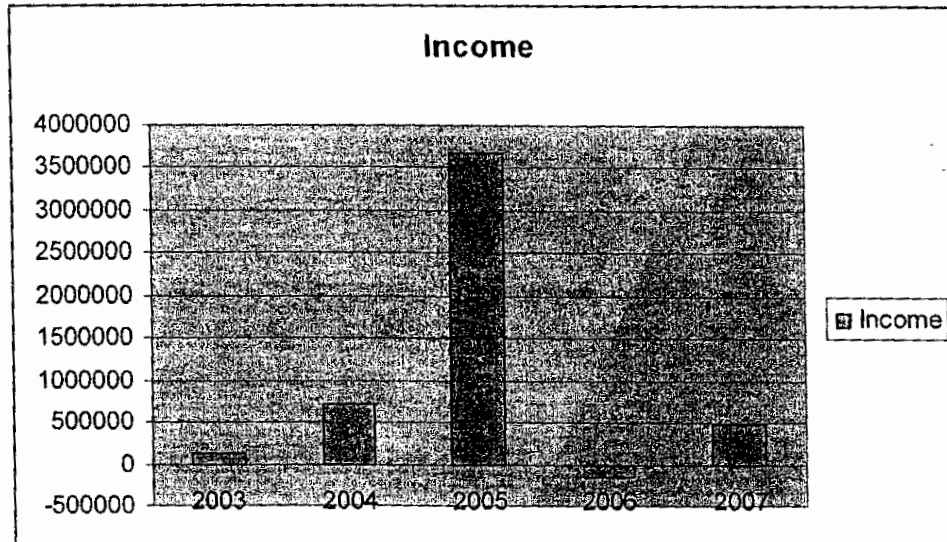
إسم الشريك	حصة الشريك	مقدار المساهمة
شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث	164,261.000	%2.74
شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات	109,513.000	%1.83
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	1,988,299.000	%33.14
طلال مازن حمزة طنطش	1,128,774.000	%18.81
مازن حمزة أحمد طنطش	200,000.000	%3.33
أحمد حمزة أحمد طنطش	2,409,153.000	%40.150
المجموع	6,000,000.000	%100.00

تحليل المركز المالي للشركة:

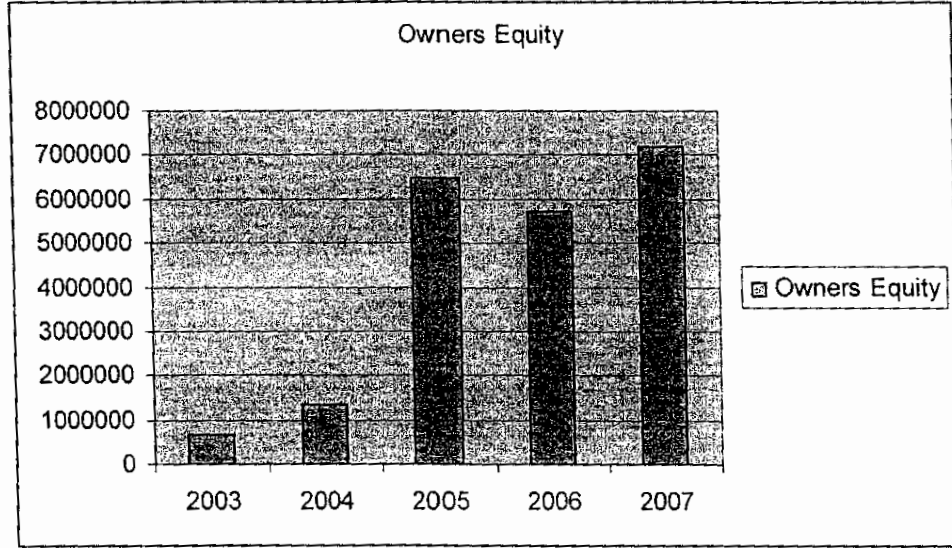
كانت نتائج الشركة كما في 2007/12/31 على النحو التالي:

- رأس المال المدفوع (6,000,000.000 دينار)
- أرباح الفترة بعد المخصصات و الضريبة (615,080).
- صافي حقوق الملكية (7,196,963) .

و فيما يلي رسم بانوي يبين فيه التسلسل الزمني للأرباح منذ تاريخ تأسيس الشركة



رسم بياني يبين التغيير في حقوق الملكية منذ تاريخ تأسيس الشركة:



أحداث غير متكررة:

قامت الشركة بشراء مبنى لغايات استخدامه من قبل الشركة خلال عام 2007 بقيمة 1,800,000.000 دينار (مليون وثمانمئة الف دينار) و تم تمويل الجزء الأكبر منه من خلال الحصول على قرض طويل الأجل من البنك العربي بقيمة 1,440,000.000 دينار (مليون و أربعمائة و اربعون الف دينار لا غير).

و كما هو مبين في ايضاح الميزانية رقم (2) قامت الشركة خلال عام 2007 بتطبيق سياسة محاسبية جديدة فيما يتعلق بالموجودات المالية المتوفرة للبيع مما نتج عنه اعتبار التغيير في القيمة العادلة الظاهرة ضمن حقوق الملكية هو تدني دائم و تم تسجيل الخسائر الناتجة في ذلك في قائمة الدخل لعام 2006 .

كما قامت الشركة خلال عام 2006 ببيع حصتها في استثمارها في شركة العيادات الطبية ، حيث نشب خلاف بين الشركة و المشتري خلال عام 2007 مما نتج عنه الغاء عملية البيع و بذلك تم إعادة توييب و تعديل أرقام القوائم المالية لعام 2006 و بأثر رجعي.

هذا و يبين الايضاح رقم (21) أثر هذه التعديلات على القوائم المالية لعام 2006.

ثانياً) أسماء أعضاء هيئة المديرين و موظفي الشركة:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الرتبة الوظيفية
السيد أحمد حمزة طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيد محمد عارف البطاينة (ممثل مجموعة طنطش)	عضو
السيد هاني عبد الرحمن العلي	عضو

أسماء موظفي مكتب الوساطة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزة طنطش	ماجستير تكنولوجيا معلومات / ادارة أعمال	13 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
ديمة توفيق عبد ربه	بكالوريس محاسبة	6 سنوات	وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء.
فدوى نايف جابر	دبلوم ادارة أعمال	4 سنوات	خدمة عملاء
رزق كميل بولص	ثانوية	3 سنوات	مراسل
روان حسن شريم	بكالوريس اقتصاد	3 سنوات	خدمة عملاء، استلام اوامر البيع و الشراء.
عمار حسن المومني	ماجستير محاسبة	9 سنوات	رئيس قسم المحاسبة
ابراهيم طلال أبو عيسى	دبلوم محاسبة	3 سنوات	محاسب
ايمان أحمد عوض	دبلوم برمجة	3 سنوات	خدمة عملاء، استلام اوامر البيع و الشراء
جميل مازن صلاح الدين	بكالوريس محاسبة	4 سنوات	محاسب
نور أمين العرضان	بكالوريس محاسبة	سنتان	خدمة العملاء
عرفان أحمد القاعود	بكالوريس محاسبة	3 سنوات	مدير الوسطاء- وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء
حسن منصور بني هاني	بكالوريس علم حاسوب	سنتان	وسيط مالي معتمد، استلام و تنفيذ أوامر البيع و الشراء
منى خالد النخيلي	دبلوم ادارة اعمال	5 سنوات	سكرتيرة
خالد محمد حداد	بكالوريس محاسبة	سنتان	محاسب
رنا ياسين شقير	بكالوريس اقتصاد	سنة	مسؤولة شؤون الموظفين
نسرین محمد بصبوص	بكالوريس اقتصاد	سنتان	ضابط امتثال
كريم محمد الدعدول	بكالوريس هندسة حاسوب	3 سنوات	مسؤول قسم تكنولوجيا المعلومات
محمد سعيد اسماعيل	دبلوم صناعة	7 سنوات	سائق
حمزة عصام العواملة	اساسي	سنتان	سائق
أحمد عبدالرحمن الريموي	دبلوم تكنولوجيا معلومات	سنتان	خدمة عملاء، استلام اوامر البيع و الشراء.
اماني محمد سعيد	دبلوم جرافيك	سنة	مساعدة ادارية

ثالثاً) التطورات المستقبلية للشركة:

تطورات قصيرة المدى:

تقوم شركة إيمان بالاستعداد لإضافة خدمة التداول عبر الإنترنت (Online Trading) ، من خلال التنسيق مع الجهات المعنية و خصوصا هيئة الأوراق المالية والوقوف على أهم التطورات بهذا الخصوص بما يضمن التوصل الى نظام كفؤ و فعال و بأقل المخاطر.

كما ستقدم الشركة خلال الربع الاول من عام 2008 الى طلب ترخيص فرعين جديدين في مباني الادارة في الشميساني و فرع اخر في مبنى الثقة للاستثمارات الاردنية الواقع على الدوار الثالث.

تطورات طويلة المدى:

تطوير خدمات أخرى من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات المالية الاخرى.

رابعاً) المخاطر التي تواجه الشركة:

القيمة السوقية لمحفظه الشركة:

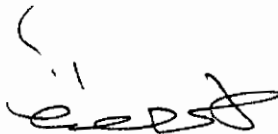
تكمن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لاستثمارتها في سوق عمان المالي.

الذمم المدينة:

نظرا لتذبذب القيم السوقية للاسهام بشكل عام و باتجاه الانخفاض ، أدى ذلك الى تعثر بعض العملاء لذممهم النانجة عن ذلك ، و لتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها.

علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها و بالتالي تخفيض قيمة ذلك المخصص.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



أحمد طنطش
رئيس هيئة المديرين

هاتف : ٥٥٢٦١١١
فاكس : ٥٥٢٧٦٦٦
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قاصيون
عند بريد ٥٥٥٧ عمان ١١١٨٣
لمملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة اماكن للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قاصيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار	دينار
			(معدلة ايضاح ٢١)
ممتلكات ومعدات	٣	١٢٨٩٢٥	١٨٧١٨٧
دفعات على حساب شراء ممتلكات		٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
استثمارات في رأسمال شركات حليفة	٤	٣٤٦٨٦٠٨	٢٩٤٢٠٨٠
استثمارات عقارية	٥	١٩٠٨٧٧٤	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦	١٦٨٣١٥٠	١٧٢٣٢٢٥
موجودات مالية للمتاجرة		٥٨٨٣٦١٩	٥٦٠١٨٤٥
نم مدينة	٧	٢٠٤٣١١٣	٩٤٦٨٠٠
نم شركاء	١٥	٤٢٣٩٣	٣٥٢٠٧
ارصدة مدينة اخرى	٨	٢٦٦٤٥٧	١٨٧٤٧٦٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣٩٣٣	١٧٢٠٧٨
مجموع الموجودات		١٧٩٢٨٩٧٢	١٥٩٨٣١٨٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٩	٦٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
دفعات على حساب زيادة رأس المال		-	١٢٢٩٩١٥
احتياطي اجباري	٩	٧٢٣٤٦٩	٦٤٨٤٩٧
أرباح مدورة (خسائر متراكمة)		٤٧٣٤٩٤	(١٤١٥٨٥)
مجموع حقوق الملكية		٧١٩٦٩٦٣	٥٧٣٦٨٢٧
المطلوبات -			
نم دائنة		١٢٠٥٦٣٥	٢٢٢٠٢٧٢
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٢٥٥٦١٢	١٤٩٧٢٢
بنوك دائنة	١١	٥١١٧٢٠١	٤٠٠٣٥٢٢
قروض	١٢	٣٨٦٢٢٠٠	٣٣٢٤٤٨٢
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٢٦٩٣٧٤	٥٢٧٦٣٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٤	٢٢١٨٧	٢٠٧٣٠
مجموع المطلوبات		١٠٧٣٢٢٠٠٩	١٠٢٤٦٣٥٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٧٩٢٨٩٧٢	١٥٩٨٣١٨٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة ايضاح ٢١)		
الإيرادات -		
٢٠١٦٩٠٠	١٧٧٠٠٠٦	عمولة بيع وشراء أسهم
١٦١١٩٧٠	٥٧٠٢٠٩	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٢٤٢٧١	١٩٨٣٥٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٢٩٣٣	١٥٤٠٣٢	إيرادات اخرى
<u>٣٩٣٨٧٧٤</u>	<u>٢٦٩٢٦٠١</u>	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
٥٦٧٠٦٤	٨٢١١٨٩	١٣ مصاريف إدارية
٩٦٢١٩	١٢٨٢٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٩٦١٦٣٣	٨٩٨٦٢٤	مصاريف تمويل
٣٧٥٤٤	١٦٢٩٧	عمولات شراء وبيع أسهم
١٧٨٦٥٠٠	٤٠٠٧٥	٦ خسائر التذني في موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢٢٠٨	-	٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٥٢٠٣	٢٣٤٧٢	حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
١٧٤٥٤	٦٢١٣	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٣٦٣٣٨٢٥</u>	<u>١٩٤٩٠٩٣</u>	مجموع المصروفات
٣٠٤٩٤٩	٧٤٣٥٠٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٤١٤٢٩٤	٥٣٤٥٧	١٤ ضريبة الدخل
<u>(١٠٩٣٤٥)</u>	<u>٦٩٠٠٥١</u>	ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أرباح مدورة المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة دينار	إحتياطي إجباري دينار	دفعات على حساب زيادة رأس المال دينار	رأس المال المدفوع دينار	
٥٧٣٦٨٢٧	(١٤١٥٨٥)	-	٦٤٨٤٩٧	١٢٢٩٩١٥	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٦٩٠٠٥١	٦٩٠٠٥١	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
٦٩٠٠٥١	٦٩٠٠٥١	-	-	-	ربح السنة
٧٧٠٠٨٥	-	-	٧٧٠٠٨٥	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	(٧٤٩٧٢)	-	٧٤٩٧٢	-	الزيادة في رأس المال المحول للاحتياطي الاجباري
٧١٩٦٩٦٣	٤٧٣٤٩٤	-	٧٢٣٤٦٩	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٩٤٦٣٩٥٧	٣٦٧٠٥٠٢	٦٤٧١٩٨	٦١٦٢٥٧	-	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
(٢٤٣٣٦٩٨)	-	(٢٤٣٣٦٩٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة
١٧٨٦٥٠٠	-	١٧٨٦٥٠٠	-	-	المقيد على الأرباح والخسائر للسنة
(١٠٩٣٤٥)	(١٠٩٣٤٥)	-	-	-	خسارة السنة
١٦٧٧١٥٥	(١٠٩٣٤٥)	١٧٨٦٥٠٠	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
(١٢٠٠٥٠٢)	(١٢٠٠٥٠٢)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٢٢٩٩١٥	-	-	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	(٢٤٧٠,٠٠٠)	-	-	٢,٤٧٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المحول للاحتياطي الاجباري
-	(٣٢٢٤٠)	-	٣٢٢٤٠	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥٧٣٦٨٢٧	(١٤١٥٨٥)	-	٦٤٨٤٩٧	١٢٢٩٩١٥	٤,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
٣١١,٤٩٥	٧٤٣,٥٠٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات -
٩٦,٢١٩	١٢٨,٢٢٣	استهلاكات واطفاءات
١٥٣,٤٢٣٨	(٢٧٨,٣٨٥)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١٧٨٦,٥٠٠	٤٠,٠٧٥	خسائر التكني في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٥,٢٠٣	٢٣,٤٧٢	حصة الشركة في خسائر الشركات الحليفة
٩٢,٢٠٨	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨٠,٣٢٢٣ (١,٠٩٦,٣١٣)	(٧,١٨٦)	تغيرات رأس المال العامل -
(١,٦١١,٣٤١)	-	(النقص) الزيادة في ذمم مدينة
(٦٦٤,٣٨٧)	-	النقص في ذمم شركاء
٣,٤٦٠,٢٢٣ (٣,٣٨٩)	(٣,٣٨٩)	النقص في شيكات برسم التحصيل
(٦٦٢,١٤٢)	١,٥٧٢,٧٩٠	(النقص) الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٠٨,٢٧٩ (١,٠١٤,٦٣٧)	(١,٠١٤,٦٣٧)	الزيادة (النقص) في أرصدة مدينة أخرى
(٣٥٦,٦٨٤)	١٠٥,٨٩٠	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٦٨٤,٥٤٥)	(٣١٠,٢٥٦)	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٧,٤٦٨,٩٢٩	(٩٦,٢٠٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٦٨,٩٩٨)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٧,١٧٢)	(١٥,١٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات
(١,٨٧٨,٨٢٩)	(٥٥٠,٠٠٠)	استثمارات في شركات حليفة
-	(١,٩٢٨,٠٥٥)	استثمارات في عقارات
(٥,٦١٢,٨٩٩)	(٢,٤٩٣,٢١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٠٣,٣١٤)	١,١١٣,٦٧٩	بنوك دائنة
١٦,١٨٢	٥٣٧,٥١٨	قروض
(١,٢٠٠,٥٠٢)	-	أرباح موزعة على الشركاء
١,٢٢٩,٩١٥	٧٧٠,٠٨٥	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢,١٥٧,٧١٩)	٢,٤٢١,٢٨٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٠١,٦٨٩)	(١٦٨,١٤٥)	النقص في النقد وما في حكمه
٤٧٣,٧٦٧	١٧٢,٠٧٨	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٧٢,٠٧٨	٣,٩٣٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عمام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار تم زيادته خلال السنوات ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع وللمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

أعدت القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بتسجيل خسائر تندي للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي انخفضت قيمتها العادلة بنسبة ٢٠٪ فأكثر من كلفة الاستثمار عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر في حين أن السياسة المحاسبية التي كانت متبعة في عام ٢٠٠٦ تقتضي بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية المتوفرة للبيع لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تندي في قيمتها، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات تقوم الشركة باحتساب خسارة التندي من خلال مقارنة التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الموجودات مع قيمتها المثبتة.

هذا وقد نتج عن تغيير السياسة اعتراف بانخفاض إضافي خلال عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٤٠.٠٧٥ دينار (٢٠٠٦): ٥٠٠.٧٨٦ دينار).

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها افصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ودوائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

اثبات الإيراد

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، وأي انخفاض في القيمة.

يحسب الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة و باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية كالتالي:

%	
٢٥	اثاث ومفروشات
٢٥	الالات ومعدات
٢٥	اجهزة الحاسب الالي وبرامج
٢٥	ديكورات وتحسينات
١٠	سيارات

يتم عمل مراجعة لقيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة إيراد الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسمته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ الميزانية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة 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 قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التندي في أسهم الشركات.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في شركات حليفة بصافي حقوق الملكية للشركات المستثمر بها وفي حال وجود مؤشر على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم تسجيل قيمة الانخفاض في قائمة الدخل وفي حالة ان خسائر الانخفاض التي تم تحقيقها في سنوات سابقة لم تعد قائمة يتم تحقيقها في قائمة الدخل .

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية بنسبة ٢٪ سنوياً.

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية .

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات .

(٣) ممتلكات ومعدات

٢٠٠٧						
المجموع	سيارات	ديكورات وتحسينات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	آلات ومعدات	أثاث ومفروشات	الكلفة -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٥١٥٤	٣٠٨٢٠	٥٩٩١٠	١٣٩٦٠١	٣٠٣٨٣	٦٤٤٤٠	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
١٥١٦٤	-	٨٥٠	٧٠١٢	٧١٩٢	١١٠	الإضافات
٣٤٠٣١٨	٣٠٨٢٠	٦٠٧٦٠	١٤٦٦١٣	٣٧٥٧٥	٦٤٥٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
						- الاستهلاك
١٣٧٩٦٧	٤٥٨٣	٣٧٩٢٧	٥٠٦٥٢	٨٢٥٩	٣٦٥٤٦	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٧٣٤٢٦	٣٠٣٤	١٤٨٩٢	٣١٢٦٢	٨١١٨	١٦١٢٠	استهلاك السنة
٢١١٣٩٣	٧٦١٧	٥٢٨١٩	٨١٩١٤	١٦٣٧٧	٥٢٦٦٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
						صافي القيمة الدفترية -
١٢٨٩٢٥	٢٣٢٠٣	٧٩٤١	٦٤٦٩٩	٢١١٩٨	١١٨٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٠٠٦						
المجموع	سيارات	ديكورات وتحسينات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	آلات ومعدات	أثاث ومفروشات	الكلفة -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧٩٨٢	١٠٣٢٠	٥٤٤٧٣	٩٦٤٠٧	١٩٠٣٠	٥٧٧٥٢	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
٨٧١٧٢	٢٠٥٠٠	٥٤٣٧	٤٣١٩٤	١١٣٥٣	٦٦٨٨	الإضافات
٣٢٥١٥٤	٣٠٨٢٠	٥٩٩١٠	١٣٩٦٠١	٣٠٣٨٣	٦٤٤٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
						- الاستهلاك
٧٦٣٦١	٢٤٠٣	٢٣٣٨٠	٢٦٧٧٧	٢٢٣٠	٢١٥٧١	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦
٦١٦٠٦	٢١٨٠	١٤٥٤٧	٢٣٨٧٥	٦٠٢٩	١٤٩٧٥	استهلاك السنة
١٣٧٩٦٧	٤٥٨٣	٣٧٩٢٧	٥٠٦٥٢	٨٢٥٩	٣٦٥٤٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
						صافي القيمة الدفترية -
١٨٧١٨٧	٢٦٢٣٧	٢١٩٨٣	٨٨٩٤٩	٢٢١٢٤	٢٧٨٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٤) استثمارات في رأسمال شركات حليفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٩٢,٠٨٠	٦٦٨,٦٠٨
٢٢٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
<u>٢,٩٤٢,٠٨٠</u>	<u>٣,٤٦٨,٦٠٨</u>

شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية*
شركة الثقة ودبي للاستثمار المساهمة الخاصة**

* يمثل هذا البند مساهمة الشركة بما نسبته ٢٣,٤٪ من رأسمال شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية والبالغ ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٢٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، هذا وقد قررت هيئة مديري الشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ تجميد نشاطات وأعمال الشركة نهائياً وذلك لعدم الإنتاجية وحفاظاً على حقوق الشركاء.

** يمثل هذا البند الجزء المدفوع من مساهمة الشركة بما نسبته ٢٦,٧٦٧٪ من رأسمال شركة الثقة ودبي للاستثمار المساهمة الخاصة والبالغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. هذا ولم تقم الشركة بالمباشرة بأعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

فيما يلي ملخص لموجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧:

حصة الشركة من ميزانية شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٧	
دينار	
٦٦٨,٢٣٩	الموجودات غير المتداولة
٢,١٦١	الموجودات المتداولة
(١,٧٩٢)	المطلوبات المتداولة
<u>٦٦٨,٦٠٨</u>	

حصة الشركة من خسائر شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٧	
دينار	
<u>٢٣,٤٧٢</u>	خسائر السنة

(٥) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بشراء عقار في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث وتأجيره بالكامل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية، هذا وقد بلغت الكلفة الإجمالية للعقار ١٩٢٨٠٥٥ دينار. يتم استهلاك الاستثمارات في العقارات بنسبة ٢٪ سنوياً، هذا وقد بلغ مصروف الاستهلاك للسنة ١٩٢٨١ دينار.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية وعددها ٥٧٢٥٠٠ سهم منها ٥٦٢٠٠٠ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١٢).

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٤٧١٩٨	-
(٢٤٣٣٦٩٨)	-
١٧٨٦٥٠٠	-
-	-

رصيد بداية السنة
صافي الخسائر غير المتحققة
الخسائر التي تم إعادة اثباتها إلى قائمة الدخل نتيجة التغير في القيمة
رصيد نهاية السنة

(٧) ذمم مدينة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٢٧٥٣٤٠	٢٣٧١٤٣٢
(٣٢٨٥٤٠)	(٣٢٨٣١٩)
٩٤٦٨٠٠	٢٠٤٣١١٣

ذمم عملاء
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٣٦٣٣٢	٣٢٨٥٤٠
٩٢٢٠٨	-
-	(٢٢١)
٣٢٨٥٤٠	٣٢٨٣١٩

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
ديون معدومة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	دينار	دينار
	٣٦٠-١٨١	١٨٠-٩١	٩٠-٣١	٣٠-٨			
دينار	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤٣,١١٣	٥٨,٠٥٧	٢٨,٦٩٥	٦٣,٢٧٨	١٩١,٠٧٥	١,٧٠٢,٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٧
٩٤٦,٨٠٠	٢٠٢,٣٧٩	١٢٠,٣٢٩	٢٣٨,١٥٦	٩١,٣١٥	٢٩٤,٦٢١	٢٠٠٦	٢٠٠٦

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٦,٥٣٢	٤٥,٦٣٠	صندوق ضمان التسوية
٣١,٧٠٩	٢٥,٠١٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٩١٨,٢٧٥	١٣٦,٩٧٤	حساب التسوية
٥٥,٧٢٦	٢٨,٤٠١	موجودات غير ملموسة*
٦٦٤,٣٨٧	-	شيكات برسم التحصيل
١,٥٦٠	٧٢٠	تأمينات مستردة
١٦,٥٧٤	٢٩,٧١٨	أخرى
<u>١,٨٧٤,٧٦٣</u>	<u>٢٦٦,٤٥٧</u>	

* يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على فترة خمس سنوات.

(٩) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

- احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠٢ر٥٤٩	١١٧ر٢١٥
١٧ر٤٥٤	٦ر٢١٣
-	١١٢ر٢٧٣
٢٩ر٧١٩	١٩ر٩١١
<u>١٤٩ر٧٢٢</u>	<u>٢٥٥ر٦١٢</u>

مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
إيراد ايجار مقبوض مقدما
أخرى

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من بنوك محلية وذلك لتمويل شراء استثمارات بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٨٪ - ٩٪.

(١٢) قروض

ان تفاصيل القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن بتاريخ ٢٠ تشرين الاول ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ٣٠٠ر٣٠٨ دينار بفائدة سنوية ٧ر٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. استحق هذا القرض بتاريخ ١٨ تشرين الاول ٢٠٠٦. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٦٢ر٥٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية.
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الاردني للاستثمار والتمويل بتاريخ ١٠ ايار ٢٠٠٥ لتمويل شراء استثمارات بمبلغ ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٦ر٢٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية استحق هذا القرض بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٦، تم إعادة جدولة هذا القرض بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٠٧ على ٢٠ قسطا بقيمة ٥٠ر٠٠٠ دينار لكل قسط مضافا إليه الفوائد الشهرية.
- هذا وقد تم تسديد القروض أعلاه وذلك عن طريق قرض جديد منح للشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٠٧ من البنك الأردني الكويتي مقداره ٢ر٥٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ يتم احتسابها على أساس شهري. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٦٢ر٠٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (ايضاح ٥)، يسد هذا القرض على ٨ أقساط ربع سنوية متساوية، قيمة كل قسط ٣١٢ر٥٠٠ دينار يستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٨.
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠٠٧ لتمويل شراء مبنى بمبلغ ١ر٤٤٠ر٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ يتم احتسابها على أساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية. يسد هذا القرض على ٥٦ قسطا شهريا قيمة كل قسط ٢٦ر٠٠٠ دينار فيما عدا القسط الأخير بقيمة ١٠ر٠٠٠ دينار.

وفقاً لتواريخ استحقاق القروض أعلاه فإن الدفعات قصيرة وطويلة الأجل هي كما يلي:

المجموع	دفعات طويلة الأجل	دفعات قصيرة الأجل
دينار	دينار	تستحق خلال عام دينار
٣٠٨٦٢.٠٠٠	٢٠٣٠٠.٠٠٠	١.٠٦٢.٠٠٠

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٢٠.٣٦٢	١٩٧.٠٢٩	رواتب
١١.٧٨٢	١٣.٢٩٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١.٢٨٤	٤٢.٠٠٠	مكافأة موظفين
٤٥.٧٣١	٥١.٤٥٠	إيجارات
٢٠.٢٥٠	١١.٥٣٦	رسوم حكومية
١٠.٩٩٦	٨.١٠٠	اتعاب مهنية
١٧.٣١١	١٨.٧٩١	قرطاسية
١٠.٣٧٥	١٨.٧٧٩	مصاريف كفالات وطوابع
١٠.٧١٠	١٢.٧٧٩	برق، بريد وهاتف
٧.٢٦٠	٥.٤٤٣	ضيافة
١٤.٥١٣	١٥.٨٧٧	صيانة
٤٦.٤٣٦	٩٩.٩٢٧	دعاية وإعلان
٣٧.٣٩٢	٣٣.٣٢٦	مصاريف موقع الكتروني وخطوط انترنت
٤.٨٠٠	٤.٨٠٠	مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين
٧.٠٦٤	٧.٠٠٨	مصاريف التأمين الصحي
٤٢.٥٧٣	٢٨.٣٩١	غرامات
١٣.٤٣٩	١٢١.٦٧٩	تبرعات
٥٩.١٢٧	٤٩.٦٣٨	صندوق حماية المستثمر
٨٥.٦٥٩	٨١.٣٣٨	اخرى
٥٦٧.٠٦٤	٨٢١.١٨٩	

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للعام ٢٠٠٦ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٢٣,٥٨٤	٥٢٧,٦٣٠
(٦٨٤,٥٤٥)	(٣١٠,٢٥٦)
<u>٤٨٨,٥٩١</u>	<u>٥٢,٠٠٠</u>
<u>٥٢٧,٦٣٠</u>	<u>٢٦٩,٣٧٤</u>

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٨٨,٥٩١	٥٢,٠٠٠
٢٠,٧٣٠	٢٢,١٨٧
(٩٥,٠٢٧)	(٢٠,٧٣٠)
<u>٤١٤,٢٩٤</u>	<u>٥٣,٤٥٧</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٠٤,٩٤٩	٧٤٣,٥٠٨
١,٩٧١,٧٧٢	٧٧٩,٢٨٠
<u>٣,٦٢١,١٨٨</u>	<u>٢٤٣,٧٧٢</u>
١,٩٥٤,٣٦٥	٢٠٨,٠٠٠
%١٦٠	-
%٢٥	%٢٥

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية

- مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٠٦		٢٠٠٧			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	(٤٠٠٧٥)	١٨٢٦٥٧٥	(١٧٨٦٥٠٠)
٢٠٠٧٣٠	٢٢٠١٨٧	٣٥٤٦٨٦	٣٥٤٦٨٦	(٣٣١٦٧٨)	٣٣١٦٨٧
٢٠٠٧٣٠	٢٢٠١٨٧	-	(٣١٤٦١١)	١٠٤٩٤٨٩٧	(١٠٤٥٤٨١٣)

أرباح غير متحققة -

محفظه الاوراق المالية

المتوفرة للبيع

أرباح غير متحققة - محفظة

الاوراق المالية للمتاجرة

(١٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل اطراف ذات علاقة الشركاء وأقربائهم وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

ذمم الشركاء

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٥٠٢٠٧	٢٣٠٣٨٨	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
-	١٩٠٠٥	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث
٣٥٠٢٠٧	٤٢٠٣٩٣	

أرصدة مدينة أخرى - شبكات برسم التحصيل

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٦٤٠٣٨٧	-	أحمد حمزة طنطش (شريك)

الذمم المدينة والدائنة

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣٠.٩٥٨	-	-	٣٠٠.٢٧٥	حمزة احمد حمزة طنطش
-	-	-	١٥٠.٣٠٦	الشركة العربية المتحدة
-	-	-	٤٥٠.٥٨١	المطاعم الدولية
<u>١٢٣٠.٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٠.١٦٢</u>	

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي، لم يتم احتساب أية مخصصات على ذمم جهات ذات علاقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكذلك الامر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

٢٠٠٦				٢٠٠٧				
بذل تقفات	أرباح (خسائر) توزيعات	إيراد عمولة	بذل تقفات	توزيعات	أرباح (خسائر)	موجودات مالية	إيراد عمولة	
ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	بيوع	ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	أرباح	موجودات مالية	بيوع	بيوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(١٠.٤٢٨)	١٢٠١٤٩	-	-	(٤٧٠٦)	٤٧٠٣٣	٤٧٠٣٣	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك)
-	(٨١٠.٥٠٦)	١٠٠.٥٨٧	-	١٣١.٧٤١	٧١.٤٤٧	٧٦.٥٦٨	٩٧.٣٩٣	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	-	١٢	-	-	-	-	-	شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات (شريك)
-	-	٨٨٥.٦٩٥	-	-	-	-	٨٠.٦٤١٣	حمزة احمد طنطش
٢٤.٨٠٠	-	-	١٩.٨٠٠	-	-	-	-	أعضاء هيئة المديرين
-	-	-	-	-	-	-	٣.٢٢٩	أحمد حمزة طنطش (شريك)
<u>٢٤.٨٠٠</u>	<u>(٨٢٠.٩٣٤)</u>	<u>٩٩٨.٤٤٣</u>	<u>١٩.٨٠٠</u>	<u>١٣١.٧٤١</u>	<u>٧١.٤٤٧</u>	<u>٧١.٨٦٢</u>	<u>٩٥٤.١٦٨</u>	

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- ٢٠٠٧

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	دينار
	٢٥	(٢٢ر٤٤٨)

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	دينار
	(٢٥)	٢٢ر٤٤٨

- ٢٠٠٦

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	دينار
	٢٥	(١٨ر٣٢٠)

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	دينار
	(٢٥)	١٨ر٣٢٠

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على التغير المتراكم في القيمة العادلة
بورصة عمان	٢/٧٨	دينار	دينار
		١٦٣ر٥٦٥	٤٦ر٧٩٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على المتراكم في القيمة العادلة
بورصة عمان	(٤/٨٤)	دينار (٢٦٤ر٤١٦)	دينار (٨٣ر٤٠٤)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف لائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٦٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	-	٥١١٧٢٠١	-	٥١١٧٢٠١
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	١٢٢٦٠٤٨	٩١٨٦٠	-	١٣١٧٩٠٨
قروض	٥٢٠٠٠	١٥١٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	٣٨٦٢٠٠٠
المجموع	١٢٢٧٨٠٤٨	٦٧١٩٠٦١	٢٣٠٠٠٠٠	١٠٢٩٧١٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	-	٤٠٠٣٥٢٢	-	٤٠٠٣٥٢٢
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٢٢٢٠٢٧٢	-	-	٢٢٢٠٢٧٢
قروض	٥٠٠٠٠	٢٤٦٨٣٩٨	٨٠٦٠٨٤	٣٣٢٤٨٨٢
المجموع	٢٢٧٠٢٧٢	٦٤٧١٩٢٠	٨٠٦٠٨٤	٩٥٤٨٢٧٢

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٠ر٢٩٨ر دينار.

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
٣٩٣٣	-	٣٩٣٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣٠٩٥٧٠	-	٢٣٠٩٥٧٠	ذمم مدينة ومستحقات
٤٢٣٩٣	-	٤٢٣٩٣	ذمم شركاء
٥٨٨٣٦١١٩	-	٥٨٨٣٦١١٩	موجودات مالية للمتاجرة
١٦٨٣١٥٠	١٦٨٣١٥٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٨٩٢٥	١٢٨٩٢٥	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٦٨٦٠٨	٣٤٦٨٦٠٨	-	استثمارات في شركات حليفة
١٩٠٨٧٧٤	١٩٠٨٧٧٤	-	استثمارات في عقارات
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات
<u>١٧٩٢٨٩٧٢</u>	<u>٩٦٨٩٤٥٧</u>	<u>٨٢٣٩٥١٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١٧٥٢٨٠٨	-	١٧٥٣٠١٩	ذمم دائنة ومستحقات
٥١١٧٢٠١	-	٥١١٧٢٠١	بنوك دائنة
٣٨٦٢٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	١٥٦٢٠٠٠	قروض
١٠٧٣٢٠٠٩	٢٣٠٠٠٠٠	٨٤٣٢٠٢٠	مجموع المطلوبات
٧١٩٦٩٦٣	٧٣٨٩٤٥٧	(١٩٢٧٠٥)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٧٢,٠٧٨	-	١٧٢,٠٧٨
٢٨٢١,٥٦٣	-	٢٨٢١,٥٦٣
٣٥٢,٠٧	-	٣٥٢,٠٧
٥٦٠,١٨٤٥	-	٥٦٠,١٨٤٥
١,٧٢٣,٢٢٥	١,٧٢٣,٢٢٥	-
١٨٧,١٨٧	١٨٧,١٨٧	-
٢,٩٤٢,٠٨٠	٢,٩٤٢,٠٨٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-
<u>١٥,٩٨٣,١٨٥</u>	<u>٧,٣٥٢,٤٩٢</u>	<u>٨,٦٣٠,٦٩٣</u>
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٢,٩١٨,٣٥٤	-	٢,٩١٨,٣٥٤
٤,٠٠٣,٥٢٢	-	٤,٠٠٣,٥٢٢
٣,٣٢٤,٤٨٢	٨٠٦,٠٨٤	٢,٥١٨,٣٩٨
١٠,٢٤٦,٣٥٨	٨٠٦,٠٨٤	٩,٤٤٠,٢٧٤
<u>٥,٧٣٦,١٢٧</u>	<u>٦,٥٤٦,٤٠٨</u>	<u>(٨٠٩,٥٨١)</u>
مجموع المطلوبات		
الصافي		

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ١)، هذا ولم يطرأ أي تعين على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة (الخصائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ٦,٤٧٣,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥,٠٨٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢١) تعديلات وإعادة تبويب أرقام القوائم المالية

كما هو مبين في إيضاح (٢) قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بتطبيق سياسة محاسبية جديدة فيما يتعلق بالموجودات المالية المتوفرة للبيع مما نتج عنه اعتبار التغير في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية هو تنني دائم وتم تسجيل الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل لعام ٢٠٠٦.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ ببيع حصتها في استثمارها في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية، هذا وقد نشب نزاع ما بين الشركة والمشتري خلال عام ٢٠٠٧ مما نتج عنه إلغاء عملية البيع وبذلك تم إعادة تبويب وتعديل أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ بأثر رجعي.

وفيما يلي أثر هذه التعديلات على القوائم المالية لعام ٢٠٠٦:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	أرصدة مدينة أخرى
(٨٦٥٨٢١)	١٨٧٤٧٦٣	٢٧٤٠٥٨٤	ذمم دائنة
١١٦٧٩٩٣	٢٢٢٠٢٧٢	٢١٠٣٢٧٩	استثمارات في رأسمال شركات حليفة
٦٩٢٢٠٨٠	٢٩٤٢٢٠٨٠	٢٢٥٠٢٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٧٨٦٥٠٠)	-	(١٧٨٦٥٠٠)	خسائر التنني في موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٨٦٥٠٠	١٧٨٦٥٠٠	-	احتياطي اجباري
(٢٠٧٧٢٤)	٦٤٨٤٩٧	٨٥٦٢٢١	أرباح بيع حصص الشركة في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
(٢٣٥٥٣١)	-	٢٣٥٥٣١	حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
(٥٥٢٠٣)	٥٥٢٠٣	-	ربح السنة
(٢٠٧٧٢٣٤)	(١٠٩٣٤٥)	١٩٦٧٨٨٩	الأرباح المدورة
(١٨٦٩٥١٠)	(١٤١٥٨٥)	١٧٢٧٩٢٥	