



FS-JOIT-

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ و ١٩٩٩

١٩٩٩	٢٠٠٠	إيضاحات
دينار	دينار	
٤,٥٨٣,٣٨١	٢,٣٨٦,٣١٩	٣ الموجودات
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠,٨٣٢,٢١٩	١٠,٠١٣,٥٢٢	٤
٤,٤٢٢,٠١٨	٤,٤٥٢,٢٧٧	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة -
٧١٥,٠٣٨	٧٢٤,٧٤٦	إستثمارات في سندات وأسناد قرض، بالصافي
		إستثمارات في أسهم، بالصافي
		إستثمارات في شهادات ايداع دولية، بالصافي
٣٦٨,٤٩٧	١٩١,٦٦٢	٥ تمويل رأسمالي
٣٦٥,٠٣٤	-	٦ مصاريف التأسيس، بالصافي
١٤٠,٠٨٦	٢٢٣,١٩٣	٧ موجودات أخرى
	٢٩٨,٩١٧	موجودات ثابتة، بالصافي
<u>٢١,٤٢٣,٢٧٣</u>	<u>١٨,٣٩٠,٦٣٦</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات -
٨٠٨,٠٩٠	١,٠٢٥,٥٩٠	٨ بنوك دائنة
٣٧٠,٩٢٢	١,٧٧٣,٠٥٠	٨ قروض قصيرة الأجل
٤٥٥,٩٦٠	١٧٦,١٤٣	٩ مطلوبات أخرى
٧٦٧,٧٢٥	-	١٠ أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
<u>٥,٧٤٥,٩٩٥</u>	<u>٢,٩٧٤,٧٨٣</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين -
		رأس المال المصرح به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
١٥,٣٥٤,٤٩٨	١٥,٣٥٤,٤٩٨	١١ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد
١٢٥,٧١٢	١٢٥,٧١٢	١٢ رأس المال المكتب به والمدفوع
١٠٠,٠٥٧	١٠٠,٠٥٧	احتياطي إجباري
٩٩,٤٩٨	(١٦٤,٩٢٧)	احتياطي اختياري
		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
<u>١٥,٦٨٥,٧٧٨</u>	<u>١٥,٤١٥,٨٥٣</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٢١,٤٢٣,٢٧٣</u>	<u>١٨,٣٩٠,٦٣٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

حساب المراجعة



شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠
وللفترة منذ التأسيس في ١٢ تموز ١٩٩٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ١٩٩٩

١٩٩٩	٢٠٠٠	إيضاحات
دينار	دينار	الإيرادات -
١,٢٦٤,١٩٩	٩٠٢,٧٠٩	فوائد سندات
٧٤٨,٢٠٠	١٨٧,٦٢٦	فوائد ودائع وشهادات إيداع
٧٨٩,٤٠١	٢٨١,٥٣٧	أرباح محفظة الأوراق المالية
٢١٢,٤٢٩	١٩٠,٣١٢	أتعاب إدارة الاستثمارات
١١٨,٣٧	(٢١٣,٤٠)	(خسارة) ربح فروقات عملة
٨٤١	٥٣٠,٧	أخرى
٣,٠٢٦,٩٠٧	١,٥٤٦,١٥١	صافي الإيرادات
٣١٣,٠٥٠	١٧٥,٨٤٢	يزول: فوائد وعمولات
١,٠٥٩,٣٠٢	٧٥٤,٠٤٣	مصاريف إدارية وعمومية
٢٨,٩٣٤	٢٧,٨٥٤	إستهلاكات
١,٦٢٥,٦٢١	٥٨٨,٤١٥	صافي ربح السنة / الفترة قبل الإطفاءات والمخصصات
٣٦٨,٤٩٧	٣٦٨,٤٩٧	يزول: إطفاء مصاريف التأسيس
-	٤٧٧,٦٨٨	مخصص هبوط أسعار الأسهم
١,٢٥٧,١٢٤	(٢٥٧,٧٧٠)	صافي (خسارة) ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
١٠٢,٧٢٧	-	يزول: ضريبة الدخل المستحقة
-	٦,٦٥٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢,٥٧١	-	رسوم الجامعات الأردنية
١٢,٥٧١	-	رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥,٧٥٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٩٣,٥٠٥	(٢٦٤,٤٢٥)	صافي (خسارة) ربح السنة / الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من صافي (الخسارة) الربح
٠,٠٧١	(٥,٠١٧)	
سهم	سهم	المعدل المرجح لعدد الأسهم
١٥,٣٥٤,٤٩٨	١٥,٣٥٤,٤٩٨	

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية



شركة الثقة للإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠
وللفترة منذ التأسيس في ١٢ تموز ١٩٩٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ١٩٩٩

المجموع	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إختياري	إجباري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٣٥٤,٤٩٨	-	-	-	١٥,٣٥٤,٤٩٨	رأس المال المدفوع
١,٠٩٣,٥٠٥	١,٠٩٣,٥٠٥	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	(٢٢٦,٢٨٢)	١٠٠,٥٧٠	١٢٥,٧١٢	-	التحويلات
(٧٦٧,٧٢٥)	(٧٦٧,٧٢٥)	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٥,٦٨٠,٢٧٨	٩٩,٤٩٨	١٠٠,٥٧٠	١٢٥,٧١٢	١٥,٣٥٤,٤٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ١٩٩٩
(٢٦٤,٤٢٥)	(٢٦٤,٤٢٥)	-	-	-	صافي عسارة السنة
١٥,٤١٥,٨٥٣	(١٦٤,٩٢٧)	١٠٠,٥٧٠	١٢٥,٧١٢	١٥,٣٥٤,٤٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية



شركة الثقة للإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠
وللفترة منذ التأسيس في ١٢ تموز ١٩٩٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ١٩٩٩

١٩٩٩	٢٠٠٠	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١,٢٥٧,١٢٤	(٢٥٧,٧٧٠)	صافي (خسارة) ربح السنة/ الفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
		التعديلات -
٣٩٧,٤٣١	٣٩٦,٣٤٨	إستهلاكات وإطفاءات
٦٧,٠٤٥	٧٢,٧٨٨	بدل إجازات ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٤٧٧,٨٨٨	مخصص هبوط أسعار الأسهم
١,٧٢١,٦٠٠	٦٨٩,٠٥٤	الزيادة في الموجودات -
(١,٥٩٦,٩٢٥)	٣٠١,٠٤٢	محفظه الأوراق المالية للمتاجرة
	(١٩٢,٦٦٢)	تمويل رأسمالي
(٣٦٠,٠٣٤)	٣٦,٨٤١	موجودات أخرى
	(٢٩١,٨٤١)	النقص (الزيادة) في المطلوبات -
٢٢٥,٢٩٦	٥٤٣,٤٣٤	مطلوبات أخرى
(١٤,٣٨٢,٤١٣)	(١٠٩,٣٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
	٤٣٤,٠٥٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٧٣٦,٩٩٤)	(١٨٩,٦٤٧)	مصاريف التأسيس
(١٦٩,٠٢٠)	(١٨٩,٦٤٧)	شراء موجودات ثابتة
(٩٠٦,٠١٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١,٥٣٥,٤٩٨	(٧٢٢,٧٩٧)	رأس المال المدفوع
	٢١٧,٥٠٠	أرباح موزعة
٨٠٨,٠٩٠	(١,٩٣٦,١٧٠)	بنوك دائنة
٣٧٠,٩٢٠	(٢,٤٤١,٤٦٧)	قروض قصيرة الأجل
١,٩٨٧,١٨٠	(٢,١٩٧,٠٦٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٤,٥٨٣,٣٨١	٤,٥٨٣,٣٨١	صافي (النقص) الزيادة في النقد
	٢,٣٨٦,٣١٩	رصيد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في بداية السنة/الفترة
٤,٥٨٣,٣٨١		رصيد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في نهاية السنة/الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية



شركة الثقة للإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ و ١٩٩٩

١- عام

تأسست شركة الثقة للإستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به قدره ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وبلغ رأس المال المكتسب به والمدفوع مبلغ ١٥٣.٥٤٩.٩٨ دينار أردني.

من أهم غايات الشركة الإستثمار في جميع اوجه الإستثمار المتاحة في القطاعات الصناعية والزراعية والمالية والعقارية والسياحية والخدمات وعلى وجه الخصوص في شراء واقتناء الأسهم والحصص والعقارات والسندات وإدارة المحافظ، وكذلك ممارسة نشاطات الخدمات الاستشارية وخدمات عمليات سوق رأس المال التي تؤدي الى دعم وتعزيز الإستثمار وكذلك التوسط في تنظيم عمليات التمويل الرأسمالي لغايات تأسيس وتوسع وتطور الشركات بما في ذلك تعهدات الإصدار للأسهم والسندات والاسناد او المشاركة مع التجمعات المشتركة الهادفة الى مثل هذه التعهدات وبلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام ٢٠٠٠ (١٧) موظف.

هذا وقد عقدت الهيئة العامة التأسيسية اجتماعها بتاريخ ٥ تموز ١٩٩٨ وقررت الموافقة على تأسيس الشركة نهائياً. وقد صدرت موافقة مراقب الشركات عن حق الشركة الشروع في أعمالها اعتباراً من تاريخ ١٢ تموز ١٩٩٨.

٢- ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أ. تحقق الإيرادات والمصاريف -

يتم قيد الإيرادات والمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ب. محفظة الأوراق المالية للمتاجرة -

تظهر محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بمجموع الكلفة أو السوق أيهما أقل مأخوذة ككل، ويتم تحقق أرباح أو خسائر بيع الأوراق المالية عند إتمام عملية البيع.

ج. الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة وتستهلك باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢,٥% - ١٥%



المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة الى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات . وتم تسجيل ربح او خسارة التحويل في بيان الدخل المرفق .

مكافأة نهاية الخدمة ومكافأة الموظفين -

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف ومكافأة الموظفين وفقاً لنظام

موظفي الشركة والنظام الداخلي .

ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ محصن لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها القانون رقم (١٤) لسنة ١٩٩٥ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ١٩٩٦، ووفقاً لمعيار الخاسية الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة الخاسية والضريبة للموجودات والمطلوبات . ونتيجة لذلك يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية لتعويض نهاية الخدمة وبسند الاجازات . هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية المرفقة وذلك لعدم جوهرية هذا المبلغ .

٢- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

١٩٩٩	٢٠٠٠
٢,١٦٤,٨٦٨	٧,١٠٥,٤١
١,٩٥٧,٢١٢	١,٥٧٧,١٨٥
٤٥٠,٠٠٠	-
١١,٣٠١	٩٨,٥٩٣
<u>٤,٥٨٣,٣٨١</u>	<u>٣,٣٨٦,٣١٩</u>

ودائع خاضعة لإشعار

ودائع لأجل

شهادات ايداع

حسابات جارية

يمثل هذا البند ودائع الشركة لأجل وخاضعة لإشعار بالدولار الأمريكي والدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٤% - ٥% للدولار الأمريكي و ٧% - ٨,٥% للدينار الأردني .

تستحق الودائع لأجل وخاضعة لإشعار خلال فترة من شهر الى سنة .

تتضمن الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ ما يعادل ١٥٨,٨١٤ دينار بالعملات الاجنبية.



(٤) محفظة الأوراق المالية للمتاجرة

تستحق سندات واسناد قرض المؤسسات الحكومية والشركات خلال الفترة من عام ٢٠٠١ ولغاية عام ٢٠٣٠. وتتضمن السندات واسناد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ ما يعادل مبلغ ٦٥٨٣٦٨٧ دينار بالعملة الأجنبية.

تتضمن الإستثمارات في الأسهم وشهادات الإيداع الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ ما يعادل مبلغ ٢٣٧١٢٧٥ دينار بالعملة الأجنبية.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم وشهادات الإيداع الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ مبلغ ٥٠٣٧٥٠ دينار والتي تمثل استثمار الشركة في صندوق الثقة الاول.

بلغت القيمة السوقية لمحفظه الأوراق المالية للمتاجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ مبلغ ١٩٠٥٤٥:١٥ دينار.

ان بعض الأوراق المالية المذكورة أعلاه والعائدة ملكيتها للشركة محفوظة لدى بنوك محلية وأجنبية كضمان مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة من تلك البنوك (إيضاح ٨).

(٥) مصاريف التأسيس

تم إطفاء رصيد مصاريف التأسيس خلال عامي ١٩٩٩ و ٢٠٠٠ وذلك استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الصادر عن لجنة معايير المحاسبة الدولية والذي اصبح ساري المفعول على الفترات التي تغطيها البيانات المالية التي تبدأ اعتبارا من أول تموز ١٩٩٩.

(٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١٩٩٩	٢٠٠٠
٣٣١٢٣٣	٢٢٧٤٥٢
٢٢٩٣١	٦٩٨٩
١٦٨٠	١٤٦٥
٢٣٠١	١٩٩٤٤
٤١	٥٥٥٦٤
٨٤٨	١١٧٧٩
<u>٣٦٠٣٤</u>	<u>٣٢٣١٩٣</u>

فوائد مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
ذمم وساطة
ذمم وسلف موظفين
أخرى



(٧) موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في بداية العام	الإضافات	الإستعدادات	الرصيد في نهاية العام	
				الكلفة -
-	١٥٥,٨٢٧		١٥٥,٨٢٧	أراضي
٦٩,٣٢١	١٥,٠٢١	-	٨٤,٣٤٢	أجهزة ومعدات مكتبية
٤٠,٢٤٩	٣,١٧٧	٣,٠٢٠	٤٠,٤٠٦	أثاث، مفروشات وديكورات
٥٩,٤٥٠	١٥,٦٢٢	-	٧٥,٠٧٢	سيارات
<u>١٦٩,٠٢٠</u>	<u>١٨٩,٦٤٧</u>	<u>٣,٠٢٠</u>	<u>٣٥٥,٦٤٧</u>	
				الاستهلاك المتراكم -
١٢,٦٩٧	١٢,٨٦٧		٢٥,٥٦٤	أجهزة ومعدات مكتبية
٥,٣٦٢	٣,٩٧٥	٥٥	٩,٢٨٢	أثاث، مفروشات وديكورات
١٠,٨٧٥	١١,٠٠٩	-	٢١,٨٨٤	سيارات
<u>٢٨,٩٣٤</u>	<u>٢٧,٨٥١</u>	<u>٥٥</u>	<u>٥٦,٧٣٠</u>	
<u>١٤٠,٠٨٦</u>			<u>٢٩٨,٩١٧</u>	صافي القيمة الدفترية

(٨) بنوك دائنة وقروض قصيرة الأجل

ان أرصدة البنوك الدائنة والقروض قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ تحدها اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنوك محلية وخارجية مختلفة. ان ضمانات هذه التسهيلات تتمثل في رهن بعض السندات واسناد القرض، الأسهم وشهادات الإيداع الدولية المحتفظ بها لدى تلك البنوك (إيضاح ٤).

بلغ مجموع سقف التسهيلات الائتمانية المتعلقة بالبنوك الدائنة ما يعادل مبلغ ٥,٩٦٣,٠٠٠ دينار، كما بلغ مجموع سقف التسهيلات الائتمانية المتعلقة بالقروض قصيرة الأجل ما يعادل مبلغ ١,٧٧٢,٥٠٠ دينار بفائدة معلبل سعر الإقراض في أسواق لندن إضافة الى ٢% كحد اقصى.

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ ما يعادل مبلغ ٢,٥٩٦,٨٤٦ دينار بالعملات الاجنبية.



(٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١٩٩٩	٢٠٠٠	
٤١٦٧٠		ذمم دائنة
١٠٤٤٠٣	١٠٠٢٤٣	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٠٢٧٢٧	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٠٠٠٠	٤٢٢٧٥	الحوافز التشجيعية للموظفين
٤١٠١٥	٥٦١٧٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٥٧٥٠	-	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥١٤٢	-	مخصص رسوم الجامعات والبحث العلمي والتدريب المهني
٢٣٧٥٣	١٦٦١٣	مخصص بدل إجازات للموظفين
١٥٠٠	٥٢٧٧	مصاريف مستحقة
-	٤٤٩٢٨	أرباح غير موزعة
-	٦٣٢	أخرى
<u>٤٥٥٩٦٠</u>	<u>١٧٦١٤٣</u>	

(١٠) أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

تقدم مجلس الإدارة بتوصية الى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي الذي عقد خلال عام ٢٠٠٠ بتوزيع مبلغ ٧٦٧٧٢٥ دينار كأرباح توزع على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع والبالغ ١٥٣٥٤٩٩٨ دينار. هذا وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين على توصية مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

(١١) احتياطي إجباري

يمثل هذا المبلغ ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٢) احتياطي اختياري

يمثل هذا المبلغ ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم وهو قابل للتوزيع على المساهمين.



(١٣) أرباح محفظة الأوراق المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١٩٩٩	٢٠٠٠
٦٨٠,٦٩١	٩٣,٦٥٧
١٠٨,٧١٠	١٨٧,٨٨٠
<u>٧٨٩,٤٠١</u>	<u>٢٨١,٥٣٧</u>

أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
أرباح اسهم الشركات

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١٩٩٩	٢٠٠٠
٥٠٤,٨٥١	٤٥٠,٤٣٩
٨٠,٠٠٠	-
٦٧,٠٤٥	٣١,٩٣٥
١١,٦٩٩	١,٦٧٤
٢٥,٢٢١	٢٦,٧٧١
٦٣,٦٥٤	٤٣,٧١٥
٧٥,٩٠٩	٥٥,٨٦٥
٦٧,١٢٤	١٨,٢٥٧
٣١,٣٩١	٣٢,٧٥٤
٣٠,١٧٥	٢٤,٠٣٦
٢٠,٧٧٥	١٨,٢٩٦
٢٠,٨٧١	٨,٨٣٩
١٨,٠٢١	٤,٩٠٧
١٤,٧٥٧	١١,١٢١
٧,١١١	١٢,٣٣٠
٥,١٤٥	٣,٨٣٥
٣,٩٧٢	٤,٣٤٦
٣,٨٣٩	١,٢٦١
٧,٧٤٢	٣,٦٦٢
<u>١,٠٥٩,٣٠٢</u>	<u>٧٥٤,٠٤٣</u>

رواتب وأجور
مكافأة الموظفين
بدل الإجازات ومكافأة نهاية الخدمة
مكافآت وبدل عمل إضافي
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مصاريف سفر وتنقلات
إيجارات
استشارات قانونية ومهنية
مصاريف تأمين
برق، بريد وهاتف
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
مصاريف ضيافة
رسوم حكومية ورخص مهن
خدمات صيانة وتنظيف
مياه وكهرباء
مصاريف تدريب
اشتراكات
أخرى

(١٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٠ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها القانون رقم (١٤) لعام ١٩٩٥ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ١٩٩٦.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير الضريبة المستحقة لعام ١٩٩٩ بزيادة مقدارها ٦,٦٥٥ دينار عن المخصص المأخوذ لذلك العام.



(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٢٣ لسنة ١٩٩٧.

(١٧) الأدوات المالية

تقوم الشركة خلال نشاطاتها الاعتيادية، باستخدام العديد من الأدوات المالية كالنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، محفظة الأوراق المالية، التسهيلات الائتمانية، الموجودات والمطلوبات الأخرى. وفيما يلي تفاصيل القيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
٢٣٨٦٣١٩	٢٣٨٦٣١٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٥١٩٠٠٥٤٥	١٥١٩٠٠٥٤٥	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
١٠٢٥٥٩٠	١٠٢٥٥٩٠	بنوك دائنة
١٧٧٣٠٥٠	١٧٧٣٠٥٠	قروض قصيرة الأجل

تقدير القيم العادلة

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية، فيما عدا محفظة الأوراق المالية للمتاجرة، تقارب القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية حيث ان تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل. اما القيمة العادلة لمحفظة الأوراق المالية للمتاجرة فيتم تحديدها بناء على القيمة السوقية المدرجة.

مخاطر أسعار الفوائد

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات. ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد (إيضاح ١٨).

مخاطر الائتمان

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتوزيع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار.



(١٨) استحقاقات الموجودات والمطلوبات

معدل الفائدة %	الإجمالي دينار	خاصة لمخاطر أسعار الفائدة		الموجودات
		أقل من سنة دينار	أكثر من سنة دينار	
٨٥-٤	٢٣٨٦٣١٩			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ومحفظة الأوراق المالية للمتاجرة
		١٧٧٠٢٤	٩٣٠٢٩٦١	٢٣٨٦٣١٩
١٢٣٨-٦	١٥١٩٠٥٤٥	١٩١٦٦٢	٧١٠٥٦٠	تمويل رأسمالي
-	١٩١٦٦٢	١٩١٦٦٢	-	موجودات أخرى
	٣٢٣١٩٣	٣٢٣١٩٣	-	موجودات ثابتة، بالصافي
	٢٩٨٩١٧	٢٩٨٩١٧	-	
	<u>١٨٣٩٠٦٣٦</u>	<u>٥٩٩٠٧٩٦</u>	<u>٩٣٠٢٩٦١</u>	<u>٣٠٩٦٨٧٩</u>

* تمثل معدل الفائدة معدل سعر الإقراض في أسواق لندن (Libor) إضافة إلى ٢% كحد أقصى تعتمد الاستحقاقات الموضحة في الجدول أعلاه على تاريخ الإستحقاق حسب العقود.

(١٩) التركيز الجغرافي في الموجودات والمطلوبات

الإجمالي دينار	المنطقة الجغرافية التالية:		الموجودات
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	
٢٣٨٦٣١٩	٢٢٤٠١٣٦	١٤٦١٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ومحفظة الأوراق المالية للمتاجرة
١٥١٩٠٥٤٥	٦٢٣٥٥٨٣	٨٩٥٤٩٦٢	موجودات أخرى
٣٢٣١٩٣	١٨١٨٧٨	١٤١٣١٥	المطلوبات
١٠٢٥٥٩٠	٢٠١٧٩٤	٨٢٣٧٩٦	بنوك دائنة
١٧٧٣٠٥٠	-	١٧٧٣٠٥٠	قروض قصيرة الأجل
١٧٦١٤٣	١٦٥٩٠٠	١٠٢٤٣	مطلوبات أخرى

(٢٠) معايير المحاسبة الدولية الصادرة حديثاً

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية - التحقق والقياس، والذي أصبح ساري المفعول على الفترات التي تغطيها البيانات المالية التي تبدأ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠١، وستقوم الشركة بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من بداية عام ٢٠٠١.

(٢١) البيانات المالية لعام ١٩٩٩

تم إعادة تويب بعض أرقام البيانات المالية لعام ١٩٩٩ لتتناسب مع تويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٠.