

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة الموحدة

ب

بيان الدخل الموحد

ج

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

د

بيان التدفقات النقدية الموحد

صفحة

١ - ١٧

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٣٠٠

إلى الشركاء
شركة مجموعة العربي للاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل الموحد والتغييرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى . وكنا قد دققنا في السابق البيانات المالية للعام ٢٠٠٦ واصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٠٧ .

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 ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا ، باستثناء ما يرد في الفقرة (أ) أدناه ، فقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء 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 ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

أساس الرأي المتحفظ

أ- وافقت هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٨ على البيانات المالية للعام ٢٠٠٧ باستثناء الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة من قبل الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بمبلغ ٤٨٢٩٢٢٩ دينار والذي قد يؤثر على الارصدة الافتتاحية للعامين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦، وبالتالي لم نتمكن من التحقق من أثر عدم الموافقة على ذلك الخصم على للبيانات المالية المرفقة. علماً بأن هيئة المديرين قد وافقت سابقاً بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٨ آذار ٢٠٠٧ على البيانات المالية للشركة للعامين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ على التوالي، باستثناء الخصم المذكور اعلاه .

الرأي المتحفظ

في رأينا ، باستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من التحقق مما هو وارد في الفقرة (أ) أعلاه ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٣ آذار ٢٠٠٨

بيان (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
الميزانية العامة الموحدة

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
موجودات متداولة :			
١٣,٨٢٣,١٢٩	١٨,٥٢٩,٧٨٣	٥	نقد في الصندوق و لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
٢,٤١١,٧٥٤	٩٩٤,٩٥٤	٦	استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٦,٨٩٦	٢,٧١٤,٨٢٢	٧	ذمم مدينة - صافي
٩٦٠,١١٧	١,٣٦٧,٢٦٢	٨	ارصدة مدينة اخرى
١٧,٨٤١,٨٩٦	٢٣,٦٠٦,٨٢١		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة :			
١,٠٥٠,٩٨	١٦٤,٠٠٠	٩	صندوق ضمان التسوية
٩٧,٥٠٩	٩٥,٨٥٤	١٠	موجودات غير ملموسة - صافي
١٦١,٠١٩	١٨٠,٤٢٢	١١	موجودات ثابتة - صافي
٣٦٣,٦٢٦	٤٤٠,٢٧٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٨,٢٠٥,٥٢٢	٢٤,٠٤٧,٠٩٧		مجموع الموجودات
حسابات متقابلة			
٦٧,٧٥١,٥٠٣	٢٥٣,٢٥١,٧٧٤	١٩	حسابات مدارة لصالح العملاء
مطلوبات متداولة :			
٤,٧٦٣,٢٠٠	٥,٨٣٧,٩٧٣	١٢	دائنون
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٤٢١,٦٩٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٧٩,٠٧٠	٥٠٧,٤١٣	١٣	مصاريف مستحقة
٦,٠٩٢,٢٧٠	٧,٧٦٧,٠٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات و حقوق الملكية			
٨,٩٠٠,٠٠٠	٨,٩٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال و الاحتياطيات - بيان (ج) :
١,٣١١,١١٢	١,٨٥٦,٥٧٣	١٥	رأس المال المدفوع
١,٩٠٢,١٤٠	٥,٥٢٣,٤٤٨		احتياطي اجباري
١٢,١١٣,٢٥٢	١٦,٢٨٠,٠٢١		ارباح مدورة
١٨,٢٠٥,٥٢٢	٢٤,٠٤٧,٠٩٧		مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية			
حسابات متقابلة			
٦٧,٧٥١,٥٠٣	٢٥٣,٢٥١,٧٧٤	١٩	التزامات مقابل حسابات مدارة لصالح العملاء

بيان (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
			الدخل من الاستشارات المالية والوساطة :
٢٤٨,١٨٩	٧٠,٠٠٠		صافي ايرادات استشارات مالية
٢,٩٠٩,٩٧٠	٤,٣٤٨,٩٥٢		صافي عمولات الوساطة المالية
١,٣٢٨,١٦٠	٢,٥٩٦,٤١٧		ايراد دائرة ادارة الموجودات
١١,٨٩٤	٢٨,٧٤٩	١٦	ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية
٩٤,٧٨٦	١٨٤,٢٨١	١٧	مصروف صندوق التسوية
٣٧,٢٧٥	٥,٤٤٤		تعديلات عقود تداول
٤,٣٤٢,٣٦٤	٦,٧٩٦,٨٩٥		صافي الدخل من الاستشارات المالية والوساطة
			الدخل من النشاطات الاخرى :
٤٨٠,٤٩٦	٦٥٧,٨٨٢		ايراد الفوائد
١,٢٧٩	١,٤٨٧		ايراد دائرة الابحاث
٣٥,٤٦١	٢٥٩,٤٥٠		ايرادات اخرى
٥١٧,٢٣٦	٩١٨,٨١٩		مجموع الدخل من النشاطات الاخرى
٤,٨٥٩,٦٠٠	٧,٧١٥,٧١٤		صافي الدخل من العمليات
٢,٠٧١,٤٤٠	٢,٢٩٨,٩٤٥	١٨	ينزل : مصاريف ادارية وعمومية
٢,٧٨٨,١٦٠	٥,٤١٦,٧٦٩		الربح للسنة قبل الضريبة
(٦٩٧,١٨٩)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٢,٠٩٠,٩٧١	٤,١٦٦,٧٦٩		الربح للسنة - بيان (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق الشركاء الموحد

المجموع	ارباح مدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١١٣,٢٥٢	١,٩٠٢,١٤٠	١,٣١١,١١٢	٨,٩٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٤,١٦٦,٧٦٩	٤,١٦٦,٧٦٩	-	-	الربح للسنة - بيان (ب)
-	(٥٤٥,٤٦١)	٥٤٥,٤٦١	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٦,٢٨٠,٠٢١	٥,٥٢٣,٤٤٨	١,٨٥٦,٥٧٣	٨,٩٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
١٠,٠٢٢,٢٨١	٥,٣٨٦,٨٩١	١,٠٣٥,٣٩٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
-	(٥,٣٠٠,٠٠٠)	-	٥,٣٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢,٠٩٠,٩٧١	٢,٠٩٠,٩٧١	-	-	الزيادة في رأس المال من الارباح المدورة
-	(٢٧٥,٧٢٢)	٢٧٥,٧٢٢	-	الربح للسنة - بيان (ب)
١٢,١١٣,٢٥٢	١,٩٠٢,١٤٠	١,٣١١,١١٢	٨,٩٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطي الاجباري
				رصيد نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (د)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢,٧٨٨,١٦٠	٥,٤١٦,٧٦٩	الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات :
٨٨,٣٧٣	١٠١,٩٨٤	استهلاكات وإطفاءات
٩,٣٥٢	-	ديون معدومة
٢,٨٨٥,٨٨٥	٥,٥١٨,٧٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٦,٨٤٩	-	النقص في شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
-	٤١٦,٨٠٠	النقص في استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
٤,٣٩٧,٢٦٢	(١,٠٦٧,٩٢٦)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
٤٩٨,٢٣٨	(٤٠٧,١٤٥)	(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى
٢٧٥,٨٩٨	(٥٨,٩٠٢)	(الزيادة) النقص في صندوق ضمان التسوية
(٥,٦٠٧,٦٧٥)	١,٠٧٤,٧٧٣	الزيادة (النقص) في الدائنون
(١٩٨,٦٢٩)	-	(النقص) في المستحق للشركاء القدامى
(١,٠١٠,٠٧٦)	٢٢٨,٣٤٣	الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة
١,٣٢٧,٧٥٢	٥,٧٠٤,٦٩٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات قبل الضريبة المدفوعة
(١,٤٤٧,١٨٩)	(٨٧٨,٣١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٩,٤٣٧)	٤,٨٢٦,٣٨٦	صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٢,٦١٣)	(٨٩,٩٨١)	شراء موجودات ثابتة
(٧٢,٥٣٠)	(٢٩,٧٥١)	شراء أصول غير ملموسة
(٩٥,١٤٣)	(١١٩,٧٣٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٢١٤,٥٨٠)	٤,٧٠٦,٦٥٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١٤,٠٣٧,٧٠٩	١٣,٨٢٣,١٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - بداية السنة
١٣,٨٢٣,١٢٩	١٨,٥٢٩,٧٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ - عام

أ - تأسست الشركة في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٨,٩ مليون دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الرابية، شارع عبدالله بن رواحة، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤.

ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية .

تم ابرام اتفاقية شراء حصص بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ بين شركة مجموعة العربي للاستثمار (اطلس سابقاً) والشركاء في الشركة و بين البنك العربي ، وذلك لشراء البنك لكامل حصص الشركاء في الشركة ضمن شروط محددة تتعلق بالموجودات والمطلوبات والارباح والخسائر جرى اخذها في الاعتبار في البيانات المالية وتم نقل ملكية كامل الحصص الى البنك العربي (الشركة المالكة الحالية) خلال العام ٢٠٠٤.

ب - تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٣ اذار ٢٠٠٨ ، باستثناء الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة من قبل الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بمبلغ ٤٨٢,٩٢٩ دينار .

٢ - تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية المفعول في الفترة الحالية :

تبنّت الشركة ، في السنة الحالية، المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الادوات المالية : الافصاح .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - ايضاح رأس المال .

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) جاء لتوسيع الافصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية فيما يتعلق بالادوات المالية للشركة وادارة رأس المال .

كما أن هناك أربع تفسيرات صادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية سارية المفعول منذ الفترة الحالية . وهي كما يلي :

- تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٧) تطبيق اسلوب اعادة التقييم تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) التقارير المالية في اقتصاديات التضخم الزائد .
- تفسير التقارير المالية الدولي رقم (٨) نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) الدفعة على اساس الحصاة .
- تفسير التقارير المالية رقم (٩) اعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
- تفسير التقارير المالية رقم (١٠) التدني والتقارير المالية المرحلية .

لم يؤدي تبني هذه التفسيرات لاي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة .

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات على اساس الحصاة (تعديلات)*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *
- 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 المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) *
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير الدولية رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة **
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات ***
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء الزبائن ****
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المحددة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها ***

* تطبق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ .

** تطبق ابتداءً من أول آذار ٢٠٠٧ .

*** تطبق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٨ .

**** تطبق ابتداءً من أول تموز ٢٠٠٨ .

نتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية :

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها والقوانين والأنظمة سارية المفعول .

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض :

تم إظهار البيانات المالية بالدينار الأردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج - أسس توحيد البيانات المالية :

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد المسجلة في فيرجن آيلاندز البريطانية والبالغ مجموع موجوداتها ٢١٢ر٢٥٨ دينار وحقوق مساهمها ٢١٢ر٢٥٨ دينار كما بلغت إيراداتها ومصروفاتها للسنة ٢٠٠٧ مبلغ لا شيء كما وقد تم استبعاد الارصدة والمعاملات المالية الداخلية بين الشركة و الشركة التابعة .

ان من اهم غايات شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد القيام بالاستشارات المالية والاستثمارات .

د - تحقق الإيرادات :

(١) إيرادات الاستشارات المالية

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

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند انتهاء تاريخ العقد لصعوبة تحديدها بشكل يعتمد عليه .

(٣) إيرادات الفوائد

يُفيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال الساري .

هـ - الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متراكمة ناتجة عن التذني في القيمة. تشمل التكلفة جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. عندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة فيتم معالجتها كبنود موجودات ثابتة منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات الثابتة على مدار اعمارها الانتاجية بنسب الاستهلاك السنوية التالية :

الوصف	السنوات
أثاث	١٠
ديكورات	٦/٦٧
أجهزة الحاسب ومعدات	٥
حاسوب	٥
سيارة	٦/٦٧

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

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

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ الميزانية العامة، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

و - موجودات غير ملموسة :

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الموحد.

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تذني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرا في بيان الدخل الموحد .

ز - استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :
هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو الاحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال بيان الدخل الموحد ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

ح - القيمة العادلة :

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد.

ط - الضرائب :

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في بيان الدخل الموحد حيث ان الأول لا يشمل ايرادات او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتزليل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود الغير خاضعة للضريبة او القابلة للتزليل (فروقات دائمة) . ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ الميزانية العامة.

(٢) الضرائب المؤجلة

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة على الفروقات بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والأسس الضريبية المتعلقة بها والمستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة . هذا ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام في الميزانية العامة . ويتم الاعتراف بالتزامات الضرائب المؤجلة بشكل عام فيما يتعلق بجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بالموجودات الضريبية بشكل عام لجميع الفروقات القابلة للتنزيل ضريبياً للمدى المحتمل من خلاله توفير أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن الاستفادة من الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل .

تحتسب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها خلال الفترة التي يتم تسوية المطلوبات بها أو تحقق الموجودات وفقاً لمعدلات الضريبة (أو القوانين الضريبية) المفروضة أو التي تم فرضها بشكل جوهري كما في تاريخ الميزانية العامة .

ان احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة يعكس النتائج الضريبية اللاحقة جراء الأسلوب الذي تتوقع فيه الشركة استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها كما في تاريخ الميزانية العامة. كما يتم تقاوس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني لتقاوس الموجودات الضريبية الحالية مع المطلوبات الضريبية الحالية عندما تتعلق بضرائب دخل مفروضة من قبل نفس السلطة الضريبية وتنوي الشركة تسوية الموجودات الضريبية الحالية او المطلوبات الضريبية الحالية بالصافي.

يتم مراجعة رصيد الضرائب المؤجلة بتاريخ الميزانية العامة وتخفيض حال توقع عدم حصول منفعة منها بشكل كلي أو جزئي .

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للفترة :

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في بيان الدخل الموحد ، الا اذا كانت تتعلق ببند تقييد مباشرة في حقوق الملكية.

ي - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصلية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ك - التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة :
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي لتلك الأداة المالية .

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالسعر الحالي للفائدة السوقية لأداة مالية مشابهة لها .

- تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة لتلك الأداة المالية .

- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترات اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع .

ل - المعاملات بالعملات الأجنبية :

عند اعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لاسعار السائدة بتاريخ الميزانية العامة. ويعاد ترجمة البنود الغير نقدية بالعملات الأجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة . وتقيد فروقات العملة في بيان الدخل الموحد للسنة.

م - 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.

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

ن - التفاصيل :

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤ - تقديرات محاسبية :

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجهادات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، بالإضافة إلى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

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

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

- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لاستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (ان وجد) في بيان الدخل الموحد .

٥ - نقد في الصندوق و لدى البنوك و المؤسسات المالية الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥,٤٢١,١٦٦	١,٦٨٩,٩٣٢
٤٨٧,٩٧٢	٤١٧,١٩٣
٧,٩١٣,٩٩١	١٦,٤٢٢,٦٥٨
١٣,٨٢٣,١٢٩	١٨,٥٢٩,٧٨٣

أرصدة لدى بنوك محلية -- حسابات جارية
حسابات جارية لدى مؤسسات مالية أجنبية
أرصدة لدى البنوك -- ودائع لأجل *

* بلغ معدل الفائدة على الودائع لاجل التي تستحق شهرياً حوالي ٥/٢٥ % سنوياً .

٦ - استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٣٩٢,٩٩٢	٩٧٦,١٩٢
١٨,٧٦٢	١٨,٧٦٢
١,٤١١,٧٥٤	٩٩٤,٩٥٤

سندات شركة مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية
والالكترونية والثقيلة
أسهم شركة اكسس القابضة - نيويورك

- تظهر الاستثمارات اعلاه بالكلفة لتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية.

٧ - ذمم مدينة - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٧٥,٤٣٣	٢٤٠,٤٧٢
١,٢٠٣,١٧٩	٢,٥١٠,٥٣٠
٨,٢٨٥	-
٤٨٦	٤,٣٠٧
١,٦٨٧,٣٨٣	٢,٧٥٥,٣٠٩
٤٠,٤٨٧	٤٠,٤٨٧
١,٦٤٦,٨٩٦	٢,٧١٤,٨٢٢

ذمم تجارية
ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم موظفين
ذمم أخرى

- ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ١٢٠ يوم ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد ولا يوجد تدني في قيمتها:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	١ يوم - ٧ ايام
٣٣٧,٨٤٠	١,٥٧٢,٥٢٧	٨ ايام - ٣٠ يوم
٨٥٠,٤٦٥	٩٣١,١٦٢	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٥٠	١٢٨	أكثر من ٦١ يوم
١٤,٨٢٤	٦,٧١٣	
١,٢٠٣,١٧٩	٢,٥١٠,٥٣٠	

٨ - أرصدة مدينة اخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٢٣٩,٠٣٩	٩٥,٠٦٥	إيرادات مستحقة
١٦,٤٣١	١٨,٨١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٢,٢٥٩	٢١٢,٧٥٤	أرصدة مقيدة السحب *
٤٧١,٤٨٢	١,٠٠٢,٤٨٢	تأمينات مستردة **
٢٠,٩٠٦	٣٨,١٥٠	أخرى
٩٦٠,١١٧	١,٣٦٧,٢٦٢	

* يمثل هذا البند نقد محتجز لدى البنك العربي لحين استكمال الاجراءات القانونية لتفويض المدير العام للتوقيع عن الشركة.

** تتضمن التأمينات المستردة مبلغ مليون دينار صادرة لأمر مركز ايداع الاوراق المالية وناتجة عن اعادة احتساب مبلغ الكفالة البنكية للوسطاء الماليين أعضاء صندوق ضمان التسوية.

٩ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١٠ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥١,٥٠٦	١٨١,٢٥٧
(٥٣,٩٩٧)	(٨٥,٤٠٣)
٩٧,٥٠٩	٩٥,٨٥٤

برامج اجهزة الحاسب الالي
ينزل: الاطفاء المتراكم

١١ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

آلات						الكلفة:
المجموع	تحسينات مبنى	سيارة	واجهزة مكتبية	ديكورات	اثاث	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٣,٦٠٩	٦٣,٨٩٢	١٧,٦٥٨	٢٢٦,٤٢٠	٥,٤٠٢	٦٠,٢٣٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٢٢,٦١٣	-	-	٢٠,٤٦٣	-	٢,١٥٠	اضافات
٣٩٦,٢٢٢	٦٣,٨٩٢	١٧,٦٥٨	٢٤٦,٨٨٣	٥,٤٠٢	٦٢,٣٨٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٨٩,٩٨١	٥,٤١١	٥١,٥٠٠	٣٠,١١٧	-	٢,٩٥٣	اضافات
٤٨٦,٢٠٣	٦٩,٣٠٣	٦٩,١٥٨	٢٧٧,٠٠٠	٥,٤٠٢	٦٥,٣٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
الاستهلاك المتراكم:						
١٧٢,٧٧٤	٢٧,٣٩٠	١٣,٠٢٧	١٠٦,٦٤٥	٤,٧٨٨	٢٠,٩٢٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
٦٢,٤٢٩	٩,٥٨٤	٢,٦٤٩	٤٣,٣٦١	٦١٤	٦,٢٢١	اضافات
٢٣٥,٢٠٣	٣٦,٩٧٤	١٥,٦٧٦	١٥٠,٠٠٦	٥,٤٠٢	٢٧,١٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٧٠,٥٧٨	١٠,١١٩	٦,٥٤٣	٤٦,٩٥٥	-	٦,٩٦١	اضافات
٣٠٥,٧٨١	٤٧,٠٩٣	٢٢,٢١٩	١٩٦,٩٦١	٥,٤٠٢	٣٤,١٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
صافي القيمة الدفترية كما						
١٨٠,٤٢٢	٢٢,٢١٠	٤٦,٩٣٩	٨٠,٠٣٩	-	٣١,٢٣٤	في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
صافي القيمة الدفترية كما						
١٦١,٠١٩	٢٦,٩١٨	١,٩٨٢	٩٦,٨٧٧	-	٣٥,٢٤٢	في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
١٥	١٥	٢٠ - ١٢	١٥	١٠	١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

١٢ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤,٥٦٩,٢٨٢	٤,٦٢٢,٥٩٨
١٠٩,٨٧٤	١,٢٠٠,٨٧٣
٨٤,٠٤٤	١٤,٥٠٢
٤,٧٦٣,٢٠٠	٥,٨٣٧,٩٧٣

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
مركز الإيداع - حساب التسوية
ذمم تجارية

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها بحيث لا يترتب عليها أية غرامات ناتجة عن التخلف (أو تأخر) عن الدفع.

١٣ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٣٧,٥١١	٤٣٥,٠٠٠
٩,٤٥٠	١٣,٨٤٨
٣,٧٧٠	٧,٥٤٠
٦,٠٢٤	٩,٠٣٣
٤,٠٠٠	٣,٩٠٢
١٨,٣١٥	٣٧,٨٣٩
-	٢٥١
٢٧٩,٠٧٠	٥٠٧,٤١٣

مكافآت الموظفين
ضمان اجتماعي
اتعاب مهنية
ذمم ضريبة الموظفين
إتصالات
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أخرى

١٤ - الضرائب

أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٤٧,١٨٩	-
٦٩٧,١٨٩	١,٢٥٠,٠٠٠

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة

ب - المطلوبات الحالية لضريبة الدخل
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار	دينار	
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
٦٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٤٧,١٨٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٤٩٧,١٨٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	المجموع
(١,٤٤٧,١٨٩)	(٨٧٨,٣١٠)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٤٢١,٦٩٠	الرصيد نهاية السنة

ج - الوضع الضريبي

قامت الشركة بتسوية ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٥، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتسديد الضرائب المعلنة الا أنه لم يصدر قرار نهائي فيها. هذا ويرأي الادارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في البيانات المالية المرفقة.

١٥ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال الشركة المدفوع من ٨/٩ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين . ولا يجوز وقف التحويل قبل ان يبلغ حساب الإحتياطي الاجباري ما يعادل ربع رأس مال الشركة المصرح به، الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية الى ان يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار راس مال الشركة المصرح به.

١٦ - رسوم و رخص الوساطة المالية

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٧ - مصرف صندوق التسوية

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠.١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ١,٨٤٣,٨١٩,٧٠٦ دينار للعام ٢٠٠٧ (مقابل ٩٣٢,٠٩٤,٩١٨ دينار للعام ٢٠٠٦)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٩٢٢,٢٠٣	٩٦٥,٢٦٦	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٢٨٧,٣٦١	٤٦٠,٠٠٠	مكافآت للموظفين
٨١,١٠٧	١٠٢,٣٧٧	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٧,٢٤٣	٣٥,٢٨٠	رسوم تأمين
٦٢,٤٩١	٢٣,٩٨٥	سفر وتنقلات
٨,٤٧١	٩,٣٣٧	اتعاب مهنية
٨١,٩٣٦	٥٤,٢٥٤	بريد وهاتف
٥٢,٦١٢	٧٤,١٩٦	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ
٥٤,١٢٥	٧٠,١٥٠	ايجارات
١٤,٤٧١	٦١,٠٣٨	دعاية واعلان
٢١,٢١٩	١٣,٥٣٣	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
١٤٣,٧٨٤	-	مصاريف مكتب دبي - تحت التأسيس
٨٨,٣٧٣	١٠١,٩٨٤	استهلاكات واطفاءات
٤,١٦٧	٤,٤١٩	مصاريف سيارة
١٣,٤٣٥	٩,٧٦٢	مياه كهرباء وتدفة
١٠,٧٢٢	١٥,٩١٠	صيانة
٧,٠٠٦	٧,٤٢٨	ضيافة
٥,٤٩٣	٦,٥٦٩	مواد مطبخ
١,٢٠٧	٨١,٨٦٦	استشارات
٤٤,٤٠٥	١٤,٩٣٠	تدريب
٩,٠٨٤	٢٥,٩٨٢	اشتراكات
٣,٤٧٩	٧,٩٤٢	لوازم مكتبية
٣٣,٨٠٣	٧١,٨١٤	رسوم بنكية
٤٣,٢٤٤	٣,١٠٢	مصاريف حكومية
-	٧,٨٨٦	مصاريف مؤتمرات
٩,٣٥٢	-	ديون معدومة
١٦,٢٤٧	٣٧,٨٣٩	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	١٦,٨٣٨	مصاريف تسويق
-	١٠,٥٩٧	مصاريف تطوير موقع الكتروني
٢٤,٤٠٠	٤,٦٦١	أخرى
<u>٢,٠٧١,٤٤٠</u>	<u>٢,٢٩٨,٩٤٥</u>	

١٩ - حسابات متقابلة

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى بيان الدخل الموحد وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء . ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة .

٢٠ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
مصاريف بنكية	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	حسابات جارية	ودائع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٣	٤٨٧,٢٦٧	١٤,٩٩٢	١,٦٨٦,٦٩٢	١٦,٣٩٥,٢٨٢	البنك العربي (الشركة المالكة)
٣٥	٧٦,٨٨١	٧,٣٤٦	-	٢٧,٣٧٧	البنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مملوكة من الشركة المالكة)
-	-	١,١٣٣,٤٥٠	-	-	بنك البحر المتوسط (كبار مساهمي الشركة المالكة)
-	-	١٠,٩٩٢	-	-	شركة سعودي اوجية (كبار مساهمي الشركة المالكة)

تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٢,٧٨٠,٠٠٠ دينار.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٦٣٥,٧٨١ دينار للعام ٢٠٠٧ (مقابل ٢٨٦,٥٠٠ دينار للسنة السابقة) .

٢١ - إدارة المخاطر

١ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٦ .

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

٢ - مخاطر السيولة

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

٣ - مخاطر الإلتزام

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

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة ، والإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الإلتزام حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إنتمائية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الإلتزام لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

٤ - 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 معظم تعامل الشركة بالعملات الاجنبية تتمثل بالدولار الامريكى وكون الدولار الامريكى مربوط بالدينار الاردني فإن ادارة الشركة تعتقد بأن خطر العملات الاجنبية غير مادي على البيانات المالية الموحدة .

تحتفظ الشركة بودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية بمعدل فائدة ٥/٢٥% سنوي ، وتقوم ادارة الشركة بمراقبة اسعار الفائدة السوقية بشكل دوري لتحديد جدوى الاستثمار في تلك الودائع . فيما يلي اثر زيادة (نقصان) اسعار الفائدة على الربح للسنة كما في تاريخ البيانات المالية :

١- %		١+ %		الربح للسنة
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(٧٩١٤٠)	(١٦٤٢٢٧)	٧٩١٤٠	١٦٤٢٢٧	

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيه محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

٢٢ - الربح للسنة حسب قطاعات الاعمال
ان تفاصيل ايرادات ومصاريف قطاعات الاعمال هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	فوائد بنكية وأخرى	الابحاث	ادارة الموجودات	استشارات مالية	الوساطة المالية	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الايادات
٤,٨٥٩,٦٠٠	٧,٧١٥,٧١٤	٩١٧,٣٣٢	١,٤٨٧	٢,٥٩٦,٤١٧	٧٠,٠٠٠	٤,١٣٠,٤٧٨	مصاريف
٢,٠٧١,٤٤٠	٢,٢٩٨,٩٤٥	-	٩٣,٢٥٤	٩١٥,٩١٧	٢١٧,٣٠٣	١,٠٧٢,٤٧١	القطاع
٢,٧٨٨,١٦٠	٥,٤١٦,٧٦٩	٩١٧,٣٣٢	(٩١,٧٦٧)	١,٦٨٠,٥٠٠	(١٤٧,٣٠٣)	٣,٠٥٨,٠٠٧	الربح للسنة
٦٩٧,١٨٩	١,٢٥٠,٠٠٠						قبل الضريبة
٢,٠٩٠,٩٧١	٤,١٦٦,٧٦٩						ضريبة الدخل
							الربح للسنة

٢٣ - التزامات ممكن ان تطرأ
كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة
٢,٧٨٠,٠٠٠ دينار.

٢٤ - ارقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٧.