



الرقم : 48 - 2011/3
التاريخ : 2011/3/31

F.S - SABK - 31/4/2011

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : التقرير السنوي

تحية وبعد،

اشاره الى الموضوع أعلاه، ارفق لكم التقرير السنوي الثالث للشركة على نسختين وسوف
نزودكم بالنسخة النهائية على قرص ممغنط عند الإنتهاء من طباعتها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير المالي
فiras صباح



①

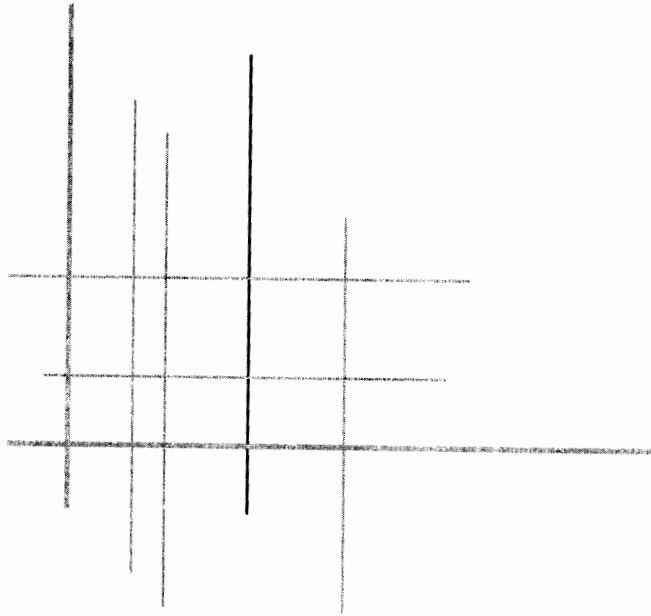
اليوم
ع
٢١/٢

هيئة الأوراق المالية الإدارة الإدارية البيروت
٣١ آذار ٢٠١١
الرقم التسلسل ٥٢٧١
رقم الملف
الجهة المختصة

شركة سبائك للاستثمار

مساهمة عامة محدودة

التقرير السنوي الثالث 2010



شركة سبانك للاستثمار مساهمة عامة محدودة
تأسست سنة 2007، تحت الرقم (435)
رأس المال المكتتب به والمدفوع 8 مليون دينار أردني

صندوق بريد 588 عمان 11821 الأردن
Info@sabaekinvest.com

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

د. جميل محمد عبدالله شعبان

نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح عبد القادر علي الغول

الأعضاء

"محمد يعقوب" محمد جمال الدين العوري
سامر سامح "محمد شريف" الجعبري
مروان شفيق محمد الحايك/ ممثل شركة الأعمال المتوقعة إعتباراً من 2010/08/18
روبين عز الدين خليل الجعبري
سلمان عبد الكريم سلمان العباسي اعتباراً من 2010/01/6

الرئيس التنفيذي

يزن محمود أحمد سماره

أمين سر المجلس

وليد جميل محمد شعبان

مدققو الحسابات

السادة المهنيون العرب/ أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية Grant Thornton

المستشار القانوني

موسى داوود شعبان

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الحضور الكرام أعضاء الهيئة العامة لشركة سبانك للاستثمار المحترمين،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم في إجتماع الهيئة العامة العادي الثالث للشركة وأن اضع بين ايديكم تقريرها السنوي الثالث ومركزها المالي الموحد كما في نهاية عام 2010، وملخصاً بأهم اعمال الشركة عن العام المنصرم وموجزا عن خططها المستقبلية.

حضرات السادة الكرام،،

بعد تفعيل بعض الرخص الاستثمارية من قبل هيئة الأوراق المالية في الربع الأخير من عام 2009، بدأت الشركة باستقطاب عملاء لإدارة محافظهم الاستثمارية على الرغم من إجماع المستثمرين عن الدخول في سوق رأس المال نتيجة العوامل الاقتصادية التي يمر بها الاقتصاد المحلي والعالمي، وستعمل الشركة على استقطاب عملاء لباقي الرخص الاستثمارية.

وكرؤية استراتيجية للشركة واستكمالاً لغايات الشركة الرئيسية كشركة خدمات مالية متخصصة، تم الإستحواذ على شركة عبر الأردن للخدمات المالية بنسبة 99,9% خلال الربع الأول من العام 2010، وتم تغيير اسمها ليصبح شركة سبانك للخدمات المالية ليتواءم مع اسم شركة سبانك للاستثمار لتتحول الى مجموعة شركة سبانك.

حضرات السادة الكرام،،

لقد تأثرت المملكة بالأزمة الاقتصادية العالمية كما تأثرت بها المنطقة والعالم اجمع، وقد فرضت تداعياتها على الإقتصاد الاردني بشكل عام وعلى قطاع شركات الخدمات المالية والاستثمارية بشكل خاص والقطاعات الأخرى بشكل عام، حيث انخفض مؤشر بورصة عمان بنسبة 6.3% خلال العام 2010 وكذلك تراجعت أحجام التداول وشهد القطاع العقاري انخفاضاً في الطلب واتسعت الفجوة بين التقييم العادل لتلك الأدوات الاستثمارية

واسعار السوق، وبالرغم مما تقدم فقد استطاعت الشركة التحول الى الربحية حيث حققت ارباح بلغت 50,383 دينار مقابل خسائر بلغت (712,152) دينار عام 2009.

السادة المساهمين الكرام،،

في نهاية كلمتي هذه أتوجه بجزيل الشكر لكافة الحضور لدعمهم المتواصل متمنيا على مساهمي الشركة الكرام الاستمرار بموازرة الشركة تحقيقا لأهدافها وغاياتها كما وأتقدم من إدارة وموظفي الشركة بالشكر والتقدير لتفانيهم في خدمة الشركة، سائلين المولى عز وجل أن يوفقنا جميعا لخدمة هذا الوطن في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

رئيس مجلس الإدارة
د. جميل محمد شعبان

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2010/12/31

أولا - تأسيس وأنشطة الشركة الرئيسية:

أ - تأسيس الشركة: تأسست شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات لعام 1997 وتعديلاته وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم 435 بتاريخ 2007/4/5 وحصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ 2008/5/12.

ب - نشاط الشركة وغاياتها الرئيسية: حدد عقد التأسيس والنظام الأساسي غايات الشركة الرئيسية بتقديم الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية والمتمثلة في إدارة الاستثمار، الحفظ الأمين، إدارة الإصدار والاستشارات المالية حيث حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية على منحها تراخيص ممارسة أعمال الخدمات المالية المشار إليها بتاريخ 2008/2/27 كما وأتاح عقد التأسيس والنظام الأساسي استثمار أموال الشركة في مجالات استثمارية مختلفة ومنها أن تبتاع وتشترى وتستأجر وتبادل وتؤجر وترهن وترتهن الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أية حقوق أو امتيازات تراها لازمة لغايات الشركة بما في ذلك أي أراض أو أبنية أو الات... الخ.

وجدت شركة سبانك للاستثمار كشركة متخصصة في مجال الخدمات المالية في وقت عصفت فيه رياح الأزمات المالية في العالم بأسره وسيطر عليه شح في السيولة والتشاور الاستثماري، مما خلق حالة من عدم الثقة في الأسواق المالية وبعض القطاعات الاستثمارية الأخرى كالعقار وغيره.

بذل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة قصارى جهدهم وخبراتهم في سبيل توزيع الأصول الاستثمارية بالشكل الأمثل للسيطرة على مستويات المخاطر، حيث أبقت نسبة التركيز مرتفعة في بعض الأصول الاستثمارية كأدوات السوق النقدية بينما انخفضت التركيز في الأصول الاستثمارية ذات المخاطر المرتفعة كما عملت الشركة على اتباع سياسة منضبطة في نفقاتها الإدارية أو تلك الرأسمالية، وقد ارتأت إدارة الشركة تركيز طاقات الشركة خلال العام 2010 على النشاطات التالية:

- استقطاب عدد من المحافظ الاستثمارية المدارة لصالح العملاء لتحقيق عوائد استثمارية جيدة ضمن مخاطر مقبولة ليتم ذلك من خلال بذل الحرص المهني المطلوب واستناداً الى الدراسات المالية والسياسات الاستثمارية المتفق عليها مع العملاء.

- كما عملت الشركة على توزيع الإستثمارات القائمة في الأسهم جغرافياً وذلك بالتعرض للسوق الأمريكي وبناء الأنظمة الأساسية التي تؤمن القدرة على متابعة

وفهم اليات عمل تلك الأسواق والاتجاهات الحاصلة في الإقتصاديات العالمية مما يتيح ميزة تنافسية للشركة ككل.

- وقد استمرت الشركة في ادارة محفظتها في الأسهم المدرجة في بورصة عمان دون ضخ المزيد من السيولة في تلك المحفظة حيث شهد اداء بورصة عمان خلال العام 2010 انخفاضاً واضحاً في احجام التداول وتراجعاً في قيمة مؤشر الرقم القياسي المرجعي لبورصة عمان للأسهم الحرة، حيث بلغ حجم التداول الإجمالي ما يقارب 6,08 مليار دينار مقارنةً بما مقداره 9,1 مليار دينار خلال العام 2009 وبإنخفاض مقداره 33% كما واغلق مؤشر الرقم القياسي للأسهم الحرة بإنخفاض مقداره 6.3% عن اغلاقه في العام 2009.

ان نظرة ادارة شركتكم المتحفظة ومعرفتها بالأوضاع الإقتصادية السائدة وماهية موقعنا في اطار الدورة الإقتصادية تجعلها تعتقد بأن العام الحالي سيجمل في طياته تغييراً محموداً على مستوى النشاط الإقتصادي مما قد يخلق فرصاً استثمارية واعدة او افضل مما سلف تنعكس نتائجها ايجابياً على اداء شركتكم، هذا ويعول مجلس ادارة الشركة على البناء المؤسسي الذي تم خلال الأعوام المنصرمة والكوادر البشرية المؤهلة بأن تصبح شركتكم من افضل الشركات على المستوى المحلي في مجال اختصاصها.

ج - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين:

اسم الشركة	عنوان الشركة الرئيسي	عدد الموظفين	الفروع الأخرى
شركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة المحدودة (الشركة الأم)	عمان - شارع المدينة المنورة - عمارة خلف وشتي	ثمانية موظفين (8)	لا يوجد للشركة أية فروع أخرى داخل المملكة أو خارجها
شركة سبائك للخدمات المالية (الشركة التابعة)	عمان - شارع المدينة المنورة - عمارة خلف وشتي	ثمانية موظفين (8)	لا يوجد للشركة أية فروع أخرى داخل المملكة أو خارجها

د - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة:

نوع الاستثمار الرأسمالي للشركة	قيمة الإستثمار
إستثمار في محفظة أسهم للمتاجرة	1,662,900
إستثمار في أوراق مالية متاحة للبيع	85,000
إستثمار عقاري	718,554
استثمار في شركات خاصة - حليفة	55,483
استثمار في شركة تابعة	2,145,155
المجموع	4,667,092

ثانيا - الشركات التابعة للشركة:

شركة سبائك للخدمات المالية:

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة تحت الرقم (5611) بتاريخ 1999/2/3 وتمارس أعمال الوسيط بالعمولة للغير والوسيط لحسابه، وقد قامت الشركة بالإستحواذ عليها في الربع الأول من عام 2010، وكان رأس مالها 1.25 مليون دينار "مليون ومئتان وخمسون ألف دينار" وتم زيادة رأس مالها المدفوع ليصبح 2.5 مليون دينار "مليونان وخمسمائة ألف دينار" وتمتلك الشركة ما نسبته 99.9% من رأس مالها حيث ان مقر الشركة في عمان ، وعدد موظفيها (8) ولا يوجد لها فروع أخرى.

ثالثاً - نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

أ - أعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو (رباعي)	منصب العضو	فترة العضوية	تاريخ الميلاد
جميل محمد عبدالله شعبان	رئيس مجلس ادارة	تاريخ التعيين: 2008/05/07	1941
الشهادات العلمية	التخصص	مكان التخرج	تاريخ التخرج
دكتوراه	طب بشري/ نسائية وتوليد	المانيا الغربية/ هايدلبرغ	1965
جهة العمل	المنصب الوظيفي	طبيعة العمل	الفترة الزمنية
عيادة خاصة	-	-	1965 -
شركة التنمية للتجهيزات الطبية	رئيس هيئة مديرين	تجهيزات طبية	2009 -
شركة أمانة الزراعية م.ع.م	عضو مجلس ادارة	عضو مجلس ادارة	2009 -

اسم العضو (رباعي)	منصب العضو	فترة العضوية	تاريخ الميلاد
صالح عبد القادر علي الغول	نائب رئيس مجلس ادارة	تاريخ التعيين: 2009/04/29	1956
الشهادات العلمية	التخصص	مكان التخرج	تاريخ التخرج
بكالوريوس	الإقتصاد وادارة الأعمال	الجامعة الاردنية	1979
جهة العمل	المنصب الوظيفي	طبيعة العمل	الفترة الزمنية
سيتي بنك	مراقب مالي	الرقابة المالية	1979 1983
بنك الإستثمار العربي الأردني	مدير تسهيلات مصرفية	التسهيلات الائتمانية	1984 1989
البنك المتحد - السعودية	مدير تسهيلات مصرفية	التسهيلات الائتمانية	1989 1996
المملكة القابضة - السعودية	مدير مالي	الإدارة المالية	1996 2009
شركة المتوسط والخليج للتأمين (الأردن)	نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مجلس ادارة	2007 -

تاريخ الميلاد	فترة العضوية	منصب العضو	إسم العضو (رباعي)
1936	تاريخ التعيين: 2008/05/07	عضو	"محمد يعقوب" محمد جمال العوري
تاريخ التخرج	مكان التخرج	التخصص	الشهادات العلمية
1958	جامعة عين شمس	تجارة	بكالوريوس
الفترة الزمنية	طبيعة العمل	المنصب الوظيفي	جهة العمل
1990	1958	مراقبة عام	البنك العربي الوطني
-	1990	-	أعمال حرة

تاريخ الميلاد	فترة العضوية	منصب العضو	إسم العضو (رباعي)
1940	تاريخ التعيين: 2010/01/06	عضو	سلمان عبد الكريم سلمان العباسي
تاريخ التخرج	مكان التخرج	التخصص	الشهادات العلمية
1974	جامعة نيويورك	ادارة اعمال	بكالوريوس
الفترة الزمنية	طبيعة العمل	المنصب الوظيفي	جهة العمل
1988	1967	بنك تجاري	بنك تشيس منهاتن
2004	1988	بنك استثماري	بنك انغست كورب
-	2010	عضو	المجموعة العربية الأردنية للتأمين

تاريخ الميلاد	فترة العضوية	منصب العضو	إسم العضو (رباعي)
1951	تاريخ التعيين: 2009/04/29	عضو	روبين عز الدين خليل الجعبري
تاريخ التخرج	مكان التخرج	التخصص	الشهادات العلمية
1972	دمشق	تجارة وادارة اعمال	بكالوريوس
الفترة الزمنية	طبيعة العمل	المنصب الوظيفي	جهة العمل
1979	1973	التجارة الخارجية	البنك العربي المحدود- فرع عمان
1998	1979	ادارة عمليات والتجارة الدولية	البنك الأهلي التجاري السعودي
2008	1998	ادارة العمليات	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تاريخ الميلاد	فترة العضوية	منصب العضو	إسم العضو (رباعي)
1978	تاريخ التعيين: 2008/06/02	عضو	سامر سامح "محمد شريف" الجعبري
تاريخ التخرج	مكان التخرج	التخصص	الشهادات العلمية
2001	كلية الأميرة سمية	هندسة كهرباء	بكالوريوس
الفترة الزمنية	طبيعة العمل	المنصب الوظيفي	جهة العمل
-	2003	رئيس هيئة المديرين	شركة المعارف لحلول ادارة المعلومات والتقنية

تاريخ الميلاد	فترة العضوية	منصب العضو	إسم العضو (رباعي)
1948	تاريخ التعيين: 2010/08/18 ممثلا عن شركة الاعمال المتفوقة	عضو	مروان شفيق محمد الحايك
تاريخ التخرج	مكان التخرج	التخصص	الشهادات العلمية
		محاسبة	بكالوريوس
الفترة الزمنية	طبيعة العمل	المنصب الوظيفي	جهة العمل
2009	1988	مدير استثمار	بنك انفست كورب

ب - الإدارة التنفيذية:

الإسم (رباعي)	المنصب الوظيفي	فترة العمل	تاريخ الميلاد
يزن محمود احمد سماره	الرئيس التنفيذي	تاريخ التعيين: 2008/09/01	1972
الشهادات العلمية	التخصص	مكان التخرج	تاريخ التخرج
ماجستير	إدارة أعمال (MBA)	CASS Bus. Schl/ U.K	2001
بكالوريوس	هندسة صناعية	الجامعة الأردنية	1994
جهة العمل	المنصب الوظيفي	طبيعة العمل	الفترة الزمنية
مجموعة تطوير المشاريع ذ.م.م.	مدير مكتب عمان/ مستشار رئيسي	تقديم إستشارات وإعداد دراسات إقتصادية ومالية	1994 - 2000
أعمال حرة	استشارات ادارية ومالية خارجية	إستشارات لمؤسسات دولية (Oracle, S&P, PWC)	2001 - 2002
الوحدة الاستثمارية- مؤسسة الضمان الاجتماعي	مدير دائرة الاستثمارات بالأسهم	إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية المملوكة لمؤسسة الضمان	2002 - 2008

الإسم (رباعي)	المنصب الوظيفي	فترة العمل	تاريخ الميلاد
فراس موسى عبدالرحيم صباح	المدير المالي	تاريخ التعيين: 2009/04/01	1970
الشهادات العلمية	التخصص	مكان التخرج	تاريخ التخرج
بكالوريوس	محاسبة	العلوم التطبيقية	2001
شهادة JCPA/ IFRS	تدقيق حسابات	جمعية مدقي الحسابات الأردنية و ACCA	2007
جهة العمل	المنصب الوظيفي	طبيعة العمل	الفترة الزمنية
المهنيون العرب- جرانت ثورنتون	مساعد مدير تدقيق	تدقيق حسابات	2001 - 2008
شركة درويش الخليلي م.ع.م.	مدير مالي	مدير مالي	2008 - 2009

رابعاً - أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم:

يبين الجدول ادناه اسماء كبار مساهمي الشركة والتي تبلغ نسبة مساهمتهم في الشركة حوالي 5% كما في تاريخ 2010/12/31 مقارنة مع تاريخ 2009/12/31.

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في 2009/12/31	نسبة المساهمة من رأس المال	عدد الأسهم كما في 2010/12/31	نسبة المساهمة من رأس المال
احمد يوسف محمد يوسف	645,000	8.06%	645,000	8.06%
سليمان صالح عبد العزيز الراجحي	500,000	6.25%	591,211	7.39%

خامساً - الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها:

تستمد الشركة قوتها التنافسية في قطاع الخدمات المالية من خلال:

- أ - قاعدة واسعة من المؤسسين ذوي الخبرة والإطلاع في مجال الخدمات المالية والاستثمارية والمصرفية.
- ب - مجموعة من المؤسسين غير الأردنيين ممن يسهلون الوصول إلى المستثمرين الخارجيين لتقديم الخدمات المالية إقليمياً.
- ج - إتباع الشركة لإستراتيجية مستمرة وثابتة في بناء القدرة المؤسسية والكادر البشري المؤهل في مجال أعمالها.
- د - الإفادة من السيولة المالية المتوفرة لغايات الإستثمار في اصول مالية ذات عائد أكثر جدوى مثل الدخول في الملكيات الخاصة "Private Equity".

سادساً - درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات.

سابعاً - الحماية الحكومية او الامتيازات التي تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها:

لا يوجد أي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

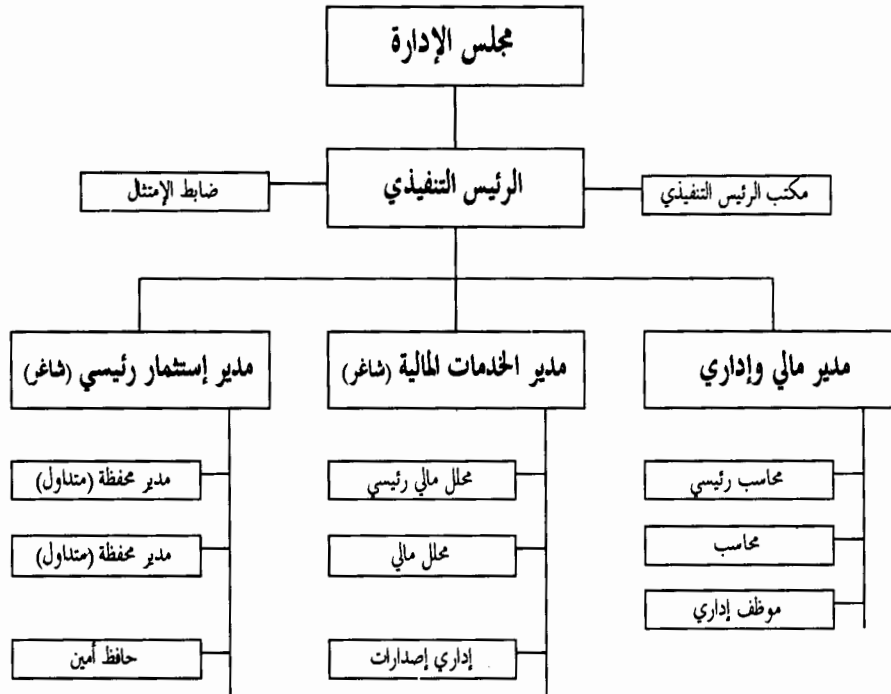
لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

ثامناً - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية:

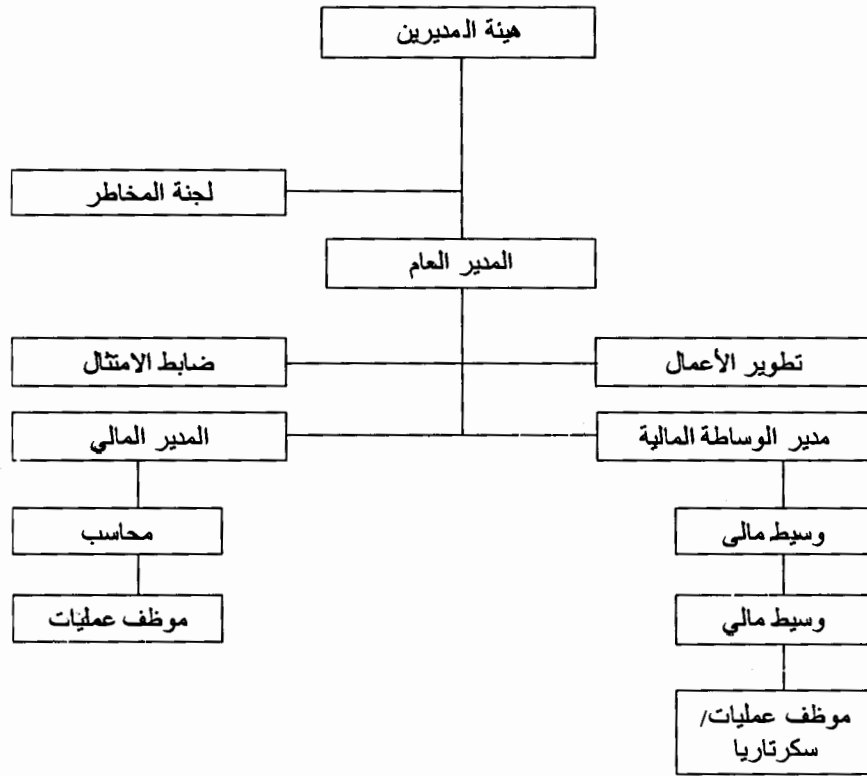
لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة ولا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

تاسعا - الهيكل التنظيمي وكادر الشركة:

أ - الهيكل التنظيمي لشركة سبانك للاستثمار :



- الهيكل التنظيمي لشركة سبنك للخدمات المالية :



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	شركة سبنك للاستثمار المساهمة العامة المحدودة (الشركة الام)	شركة سبنك للخدمات المالية (الشركة التابعة)
ماجستير	2	2
بكالوريوس	4	3
دبلوم	1	2
ثانوية عامة فما دون	1	1
المجموع	8	8

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

عدد الموظفين المتحقين في الدورة	الدورة التدريبية
1	تحليل الإستثمار
1	تحليل أسواق الأوراق المالية
1	إدارة المحافظ الإستثمارية
2	برنامج تدريب وتأهيل المستشار المالي
1	الكمبيوتر والبرمجيات الجاهزة

عاشراً - المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تقوم أعمال الشركة ونشاطاتها على إستثمار أموالها وتقديم خدمات مالية للغير والتي تعتمد بشكل رئيسي على وتيرة النمو الإقتصادي المحلي والإقليمي، وعليه فإن الشركة معرضة لمخاطر الإستثمار في الأسواق المالية والتذبذبات الحاصلة في اسعار الأسهم وكذلك الإستثمار في القطاعات الإقتصادية الأخرى والتي تتأثر جوهرياً بالأحوال الإقتصادية السائدة.

أحدى عشر - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

استطاعت الشركة تحقيق أرباح بلغت 50,383 مقابل خسارة بلغت (712,152) وذلك من خلال الإستثمار الرشيد والمتنوع في الأصول الإستثمارية المختلفة ذات العوائد المقبولة وكذلك من خلال ضبط المصاريف الإدارية بالشكل الأمثل، وكذلك فقد دأبت الشركة على تأسيس واعداد كافة اجراءات العمل الداخلية الخاصة بدوائر الإستثمار لديها، كما وقامت الشركة بتاريخ 4 شباط 2010 بتملك 99.9% من حصص شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان وتم تغيير اسمها ليصبح شركة سبانك للخدمات المالية واستمرت الشركة في تفعيل اعمالها ضمن غاياتها الرئيسية وذلك لتحقيق اهدافها والتوسع في نشاط ادارة الاستثمار في بورصة عمان.

اثنا عشر - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

ثالث عشر - السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية منذ تأسيس الشركة:

سجلت الشركة بتاريخ 2007/4/5 وحصلت على حق الشروع بالعمل في 2008/5/12 وأدرجت أسهمها في بورصة عمان بتاريخ 2008/6/18.

اسم الحساب	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
الأرباح/ الخسائر المحققة	(1,143,239)	(712,152)	50,383
الأرباح الموزعة	0	0	0
صافي حقوق المساهمين	6,817,652	6,144,609	6,194,992
سعر السهم الواحد	0.55	0.60	0.48

رابع عشر - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

تسلسل	النسبة المالية	2009	2010
1	نسبة التداول	48	9
2	نسبة السيولة النقدية	41	8
3	معدل العائد على حقوق الملكية	11.0%-	0.8%
4	معدل العائد على رأس المال	8.9%-	0.6%
5	معدل العائد على الأصول	10.8%-	0.8%
6	الالتزامات على الأصول	1.8%	8.9%
7	الالتزامات على حقوق الملكية	1.8%	9.7%

خامس عشر - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل:

ستعمل الشركة على تطوير وتحديث خطة الشركة بما يتناسب مع الوضع القادم الذي تمر فيه الأسواق والمنطقة، وتفعيل باقي رخص الخدمات المالية وبناء شبكة علاقات مع العملاء من الأفراد والشركات والصناديق الإستثمارية واستقطاب مستثمرين ليتسنى لها المضي قدماً نحو تحقيق غاياتها الرئيسية سواء كانت المحلية أو الإقليمية، كما تنتظر الشركة في مجموعة من الفرص الإستثمارية لاستثمار جزء من أموالها المتاحة في الشركات المباشرة الخاصة ذات الجدوى الاقتصادية وتفعيل إدارة تلك الشركة لتكون

رافداً اساسياً لأعمال ونشاطات الشركة الأم. كما ستقوم الشركة بإنشاء موقع الكتروني لتعظيم الفائدة .

سادس عشر - مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة والزميلة ومقدار أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له:

الرقم	اسم الشركة	المبلغ
1	شركة سبلك للإستثمار (الأم)	9,280
2	شركة سبلك للخدمات المالية (تابعة)	5,220

بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن السنة المالية 2010 مبلغ وقدره 14,500 دينار.

سابع عشر - عدد الأسهم المملوكة من قبل رئيس واعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من اسهم رأسمال الشركة:

أ - ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو رباعي	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في			
			2009/12/31	نسبة الملكية	2010/12/31	نسبة الملكية
جميل محمد عبدالله شعبان	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	25,000	0.3%	25,000	0.3%
صالح عبد القادر دلي الغول	نقيب رئيس المجلس	أردنية	25,000	0.3%	25,000	0.3%
"محمد يعقوب" محمد جمال الدين العوري	عضو	سعودي	200,000	2.5%	230,000	2.9%
شركة الأعمال المتوقفة ذ.م.م ممثلاً عنها السيد مروان شفيق محمد الحايك	عضو	الأردنية	250,000	3.1%	250,000	3.1%
سامر سامح "محمد شريف"	عضو	أردنية	25,000	0.3%	25,000	0.3%
روبين عز الدين خليل الجعبري	عضو	أردنية	30,000	0.4%	35,000	0.4%
سلمان عبد الكريم سلمان العباسي	عضو	أردنية	25,000	0.3%	45,000	0.6%

ب - عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل رئيس واعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو رباعي	المنصب	اسم الشركة المصطلح عليها	نوع الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في		
					2008/12/31	نسبة الملكية	2009/12/31
جميل محمد عبدالله شعبان	رئيس مجلس الإدارة	الأعمال، ذ.م.م	أردنية	250,000	3.1%	250,000	3.1%

ج - عدد الأسهم المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا والإدارة التنفيذية:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في			
			نسبة الملكية	2010/12/31	نسبة الملكية	2009/12/31
يزن محمود أحمد سمارة	الرئيس التنفيذي	أردنية	1.1%	90,000	2.9%	230,000
فراس موسى عبدالرحيم صباح	المدير المالي	أردنية	0.0%	0	0.0%	0

د - عدد الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

اسم العنصر راعي	العلاقة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في			
			نسبة الملكية	2010/12/31	نسبة الملكية	2009/12/31
"محمد يعقوب" مبدع جمال الدين العوري						
هنى زهدي محمود ملحق	زوجة	أردنية	1.3%	100,000	1.3%	100,000
سمر سليم محمد شريف الجعبري						
سامح سامر سامح الجعبري	ابن	أردنية	0.0%	900	0.0%	0

خلافًا لما ذكر اعلاه فإنه لا يوجد أسهم مملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من الإدارة التنفيذية أو أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا.

ثامن عشر - انمزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:
لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2010 أي مزايا أو مكافآت ولا يوجد أي مزايا أو مكافآت يتمتع بها رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2009 والعام 2010.

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

الاسم	المنصب	المزايا					
		راتب سنوي	بدل تقاعدي	بدل سفر	مكافآت	مزايا أخرى	إجمالي
يزن محمود أحمد سمارة *	الرئيس التنفيذي	165,000	لا يوجد	2,730	*9000	لا يوجد	119,730
فراس موسى عبد الرحيم صباح	المدير المالي	21,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	22,890

*مغفلة نهاية الخدمة شهر متفرضة لعائلة تاريخه *

تاسع عشر - التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:

لا يوجد أي تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

عشرون - العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم:

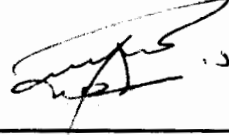
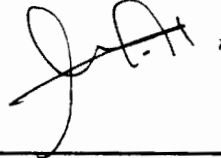
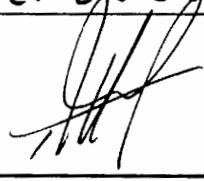
لا يوجد أية عقود او مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

واحد وعشرون - مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

لا يوجد مساهمة مالية مباشرة للشركة في حماية البيئة.
لا يوجد مساهمة مالية مباشرة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

- عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2010 (7) سبعة اجتماعات.
- عدد اجتماعات لجنة التدقيق للعام 2010 (4) اربعة اجتماعات.
- لم تنعقد لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2010 .

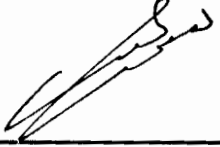
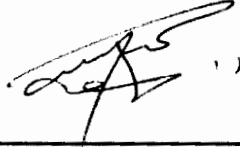
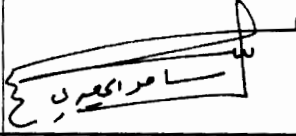
ج - يقر رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي بصحة ودقة إكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي
د. جميل محمد شعبان	يزن محمود سمارة	فراس موسى صباح
		

الإقرارات المطلوبة حسب تعليمات الإفصاح

أ - يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

ب - يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

عضو محمد يعقوب العوري	نائب رئيس مجلس الإدارة صالح عبدالقادر الغول	رئيس مجلس الإدارة د. جميل محمد شعبان
		
عضو روبين عزالدين الجعبري	عضو سلمان عبدالكريم العباسي	عضو سامر سامح الجعبري
		
		عضو مروان شفيق محمد الحايك

الإلتزام بدليل قواعد حوكمة الشركات

تؤمن شركة سبانك للإستثمار بصفتها شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان بأن قواعد وأسس حوكمة الشركات الرشيدة غدت من اهم المواضيع المطروحة على صعيد الإقتصاد المحلي والعالمي والتي بدورها باتت تشكل عنصراً هاماً لتعزيز النجاح والإصلاح الإقتصادي والتنظيمي في ظل انفتاح اقتصاديات دول العالم على بعضها البعض.

كما وتؤمن بما يقدمه هذا التطبيق لتلك القواعد وبما يعمقه من الثقة في الشركة من خلال تعزيز أداء ادارتها وحفظ حقوق كافة الأطراف المرتبطة بها مما يساهم في تعزيز اقتصاد الوطن، وزيادة الثقة فيه وبالمناخ الإستثماري.

ومن هذا المنطلق قامت شركة سبانك للإستثمار بالتطبيق والإلتزام بكافة القواعد الإلزامية الأمرة والعامة وما تتضمنها من بنود والاردة في "دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان" والتي طبقت بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 2008/7/29 اعتباراً من تاريخ 2009/1/1.

وبالتناوب ايضاً فإن الشركة تقرر بتطبيقها والتزامها بكافة بنود القواعد الإرشادية لدليل الحوكمة الرشيدة المذكور اعلاه بإستثناء بعض البنود الموضحة ادناه ومعززة بالأسباب التي حالت، دون الإلتزام بها في الوقت الحاضر.

مجلس إدارة الشركة

رقم البند	نص القاعدة	أسباب عدم التطبيق
15	اعتماد أسس منح الحوافز والمكافآت والمزايا الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة التنفيذية.	لا يوجد حالياً أي حوافز أو ميزات يتمتع بها أو تم الحصول عليها من أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، الا انه سيتم وضع أسس محال تطبيق مثل تلك الحوافز مستقبلاً.

اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة

رقم البند	القاعدة	اسباب عدم التطبيق
5	تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الإدارة وتقريراً حول اعمالها الى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة	تقوم لجنة التدقيق بتقديم قراراتها وتوصياتها الى مجلس الإدارة وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بنفس الدور ليتم تقديم التقرير للهيئة العامة

الإفصاح والشفافية

رقم البند	القاعدة	اسباب عدم التطبيق
4	تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات	الموقع الإلكتروني للشركة غير مفعل حتى تاريخ اعداد التقرير وتلتزم الشركة بالإفصاح حسب متطلبات هيئة الأوراق المالية.

شركة سبائك للإستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨ - ١٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن إجراءات التدقيق المختارة تستند إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وإن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧)، يوجد قضايا مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ مجموعها (١,٥٧٨,١٥٥) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة، أن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعين والمالكين السابقين للشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

فهد حمودة (بشارة ٨٢٢)

المحليون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بَيِّنَات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن إجراءات التدقيق المختارة تستند إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وإن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييمها عموماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بَيِّنَات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧)، يوجد قضايا مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ مجموعها (١,٥٧٨,١٥٥) دينار، هذا ويرأي المستشار القانوني للشركة، أن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعين والمالكين السابقين للشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٢٦ آذار ٢٠١١

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
الموجودات			
٣,٦٢٠,٣٥١	٣,٠١٧,٢٢٨	٣	النقد وما في حكمه
١,٦٦٣,٨١٤	١,٦٦٢,٩٠٠	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٨٧,٥٨١	٥٥٩,٧٩٨	٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
—	٨٥,٠٠٠	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٠,٠٠٠	٥٥,٤٨٣	٧	استثمار في شركة زميلة
٩٩,٠٥٧	٤٠,٠٠٠	١٦	ذمم جهات ذات علاقة
—	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٨	استثمارات عقارية
٢٨,٤٠٥	٥١,١٦٦	٩	الممتلكات والمعدات
—	٤٢٠,٧٦١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,٢٥٧,٧٦٢</u>	<u>٦,٧٩٨,٣٩٠</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٥,٦٢٣	٤٨٧,٤٩١		ذمم دائنة وشيكات آجلة
٩٧,٥٣٠	١١٥,٩٠٧	١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>١١٣,١٥٣</u>	<u>٦٠٣,٣٩٨</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
—	٥٠,٨٩		إحتياطي إجباري
(١,٨٥٥,٣٩١)	(١,٨١٠,٠٩٧)		خسائر متراكمة
<u>٦,١٤٤,٦٠٩</u>	<u>٦,١٩٤,٩٩٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٢٥٧,٧٦٢</u>	<u>٦,٧٩٨,٣٩٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
الإيرادات			
٢٦٠,١١٣	٧٣,٢٣٢		فوائد ودائع بنكية
٣٧,٤٤٠	٢٢٢,٦٦٥		أرباح بيع موجودات مالية
—	(٤,٤١٠)		خسائر بيع موجودات مالية
(٦٤١,٧٦٨)	٩٨,٧٣٧		فروقات تقييم موجودات مالية غير متحققة
—	٢٣,٥٣٦		توزيعات أرباح نقدية
—	١١,٥٩٢		إيرادات إدارة محافظ عملاء
—	٩٠,٦٣٠		عمولات وساطة
—	٣٠,٠٠٠		مخصصات إنتقلت الحاجة إليها
—	٢٦٣,٠٥١	١٣	أرباح فرق القيمة العادلة للإستثمار في الشركة التابعة
—	١٥,٤٨٣	٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
—	٨,٠٦٠		إيرادات أخرى
(٣٤٤,٢١٥)	٨٣٢,٥٧٦		مجموع الإيرادات
المصروفات			
—	٦٠,٥٦٨		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤٠,٢٠٤	٣٦,٣٤٣		عمولات شراء وبيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٢٠,١١٢	٤٨١,٣٨١	١٤	مصاريف إدارية
٧,٦٢١	٢٢,٤٨٨		استهلاكات
—	١٦٢,٣٩١		دخل الشركة التابعة ما قبل التملك
—	١٨,٥١٣		فوائد وعمولات بنكية
—	٥٠٩		رسوم الجامعات الأردنية
٣٦٧,٩٣٧	٧٨٢,١٩٣		مجموع المصروفات
(٧١٢,١٥٢)	٥٠,٣٨٣		ربح (خسارة) السنة
(١٠,٠٨٩)	٠,٠٠٦	١٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٧١٢,١٥٢)	٥٠,٣٨٣	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٩,١٠٩	—	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٦٧٣,٠٤٣)	٥٠,٣٨٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة*	التغير في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
٦,١٤٤,٦٠٩	(١,٨٥٥,٣٩١)	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٥٠,٣٨٣	٥٠,٣٨٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٠٨٩)	-	٥,٠٨٩	-	إحتياطي إجباري
٦,١٩٤,٩٩٢	(١,٨١٠,٠٩٧)	-	٥,٠٨٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٦,٨١٧,٦٥٢	(١,١٤٣,٢٣٩)	(٣٩,١٠٩)	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٦٧٣,٠٤٣)	(٧١٢,١٥٢)	٣٩,١٠٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,١٤٤,٦٠٩	(١,٨٥٥,٣٩١)	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

* تتضمن الخسائر المترتبة لشركة كما في نهاية عام ٢٠١٠ أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بتبلغ قيمتها ٩٨,٧٣٧ دينار.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧١٢,١٥٢)	٥٠,٣٨٣	ربح (خسارة) السنة
٦٤١,٧٦٨	(٩٨,٧٣٧)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٧,٦٢١	٢٢,٤٨٨	استهلاكات
—	(١٥,٤٨٣)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
—	(٢٦٣,٠٥١)	أرباح فرق القيمة العادلة للاستثمار في الشركة التابعة
—	٦٠,٥٦٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(٣٠,٠٠٠)	مخصصات إنتفت الحاجة إليها
٥,٩٣٤	—	خسائر تصفية الصندوق الاستثماري
		التغير في رأس المال العامل
(٤٤٩,٧٩٦)	٩٩,٦٥١	موجودات مالية للمتاجرة
(٣٦,٧٦١)	(٢٠٢,٣٤٧)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٤٣	٣٢٢,٤٦٤	ذمم دائنة وشيكات آجلة
(٥,٦٠٢)	١١,٥٨٩	أرصدة دائنة أخرى
(٩٩,٠٥٧)	٥٩,٠٥٧	ذمم جهات ذات علاقة
(٦٤٤,١٠٢)	١٦,٥٨٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧٠٦,٤٦٨	(٧٣,٥٩٩)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٧١٣)	(١٨,٦٢٥)	ممتلكات ومعدات
(٤٠,٠٠٠)	—	استثمار في شركة زميلة
—	(٥٢٧,٤٨١)	تملك شركة تابعة بعد تنزيل النقد المستحوذ
٦٦٣,٧٥٥	(٦١٩,٧٠٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التغير في النقد وما في حكمه
١٩,٦٥٣	(٦٠٣,١٢٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٦٠٠,٦٩٨	٣,٦٢٠,٣٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبائك للإستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٤٣٥) وقد حصلت على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٢. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة القيام بأعمال الخدمات المالية التالية:

- ١- إدارة الإستثمار.
- ٢- الإستشارات المالية.
- ٣- إدارة الإصدارات.
- ٤- الحفظ الأمين.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١١، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض الشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبائك للخدمات المالية	وساطة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٩%	المملكة الأردنية الهاشمية

لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في البيانات المالية المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الإستثمار في الشركات الزميلة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

إستخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في 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 سابقا ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل الموحد. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل الموحد.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات العقارية بالكلفة

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة ويتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات وأي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٥ %
أجهزة كهربائية	١٥ %
أجهزة وبرامج حاسوب	٢٥ %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات التعاقدية والقانونية بنهاية خدمة الموظفين.

الإيرادات

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

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥٠٢	١٥٧
٤٦٩,٣٣٧	٤٨٩,٩٣٩
٢,٥٤٠,٥١٢	٢,١٤٧,١٣٢
٦١٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠
٣,٦٢٠,٣٥١	٣,٠١٧,٢٢٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات

تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (١) إلى (٣) أشهر وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من (٢,٧٥) % إلى (٣,٧٥) %.

٤ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠
١,٣٥٨,٣٨٤	١,٦٦٢,٩٠٠
٣٠٥,٤٣٠	—
١,٦٦٣,٨١٤	١,٦٦٢,٩٠٠

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية
أسهم شركات مدرجة في أسواق خارجية

٥ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
—	٣٣٦,٩١٤
—	٥٤,٩١٣
٥٤,٧٠٢	٥٨,٠٥٤
١٧,٣٨٩	٤٦,٩٤٦
١٥,٤٩٠	٦٢,٩٧١
٨٧,٥٨١	٥٥٩,٧٩٨

ذمم وسطاء
ذمم مدينة
أمانات ضريبة دخل
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

شركة سبائك للإستثمار المعاهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٦ . موجودات مالية متوفرة للبيع

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الكلفة	القيمة السوقية
الهندسية لصناعة البلاط والحجر الاسمنتي ذ.م.م	الأردن	٥%	٦٠,٠٠٠	غير مدرجة
قناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م	الأردن	١٢,٥%	٢٥,٠٠٠	غير مدرجة
			٨٥,٠٠٠	

تظهر الإستثمارات أعلاه بالتكلفة حيث أن الشركات المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية ويتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية، هذا وترى إدارة الشركة أنه لا يوجد تدني في قيمة هذه الإستثمارات.

٧ . استثمار في شركة زميلة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الزميلة:

اسم الشركة	الرصيد في بداية السنة	إضافات	الحصة من نتائج أعمال السنة	الرصيد في نهاية السنة
سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	٤٠,٠٠٠	—	١٥,٤٨٣	٥٥,٤٨٣

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

اسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	تجاري	٤٠%	٤٠٨,٥٣٤	٢٦٩,٨٢٨	٨٤١,٨٩٠	٣٨,٧٠٦

٨ . استثمارات عقارية

٢٠٠٩	٢٠١٠
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤

تكلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)
مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية

- لا يجوز التصرف بالإستثمارات العقارية أعلاه إلا بعد مرور (٥) سنوات من تاريخ تسجيلها الموافق ٢٨/١٢/٢٠٠٨.

- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في نهاية عام ٢٠١٠ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٩ . الممتلكات والمعدات

المجموع	ديكورات تحت التنفيذ	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	الكلفة:
١٣٥,١٤٩	—	٥٥,٥٠١	٣٤,١٩٥	٤٥,٤٥٣	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٧,٣٣٩	١٦,٢٣٤	—	٧٨٤	٣٢١	إضافات
١٥٢,٤٨٨	١٦,٢٣٤	٥٥,٥٠١	٣٤,٩٧٩	٤٥,٧٧٤	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٧٨,٨٣٤	—	٣٣,٥١٣	٢١,٦٠٣	٢٣,٧١٨	الاستهلاك المتراكم:
٢٢,٤٨٨	—	٩,٧٥٣	٥,٩٩٥	٦,٧٤٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٠١,٣٣٢	—	٤٣,٢٦٦	٢٧,٥٩٨	٣٠,٤٥٨	إستهلاك السنة
٥١,١٦٦	١٦,٢٣٤	١٢,٢٣٥	٧,٣٨١	١٥,٣١٦	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٤١,٠٩٦	—	١٠,٨٣١	٢,١٣٥	٢٨,١٣٠	الكلفة:
٢,٧١٣	—	٢,٣٤٧	١٨٩	١٧٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٤٣,٨٠٩	—	١٣,١٧٨	٢,٣٢٤	٢٨,٣٠٧	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٧,٧٨٣	—	١,٤٥٥	٢٠١	٦,١٢٧	الاستهلاك المتراكم:
٧,٦٢١	—	٣,٠٧٤	٣٢٤	٤,٢٢٣	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
١٥,٤٠٤	—	٤,٥٢٩	٥٢٥	١٠,٣٥٠	إستهلاك السنة
٢٨,٤٠٥	—	٨,٦٤٩	١,٧٩٩	١٧,٩٥٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

١٠ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية استرداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٨,٢٦٧	٧٨,٢٦٧	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٦٣٣	٨,٩٦٥	مصاريف مستحقة
١,٥٥٧	٢,٠٤٥	أمانات ضريبة دخل
٢,٧٦١	٢,٧٩٤	أمانات ضمان اجتماعي
١,٣١٢	٢,٣٢٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
—	٥٠٩	مخصص رسوم الجامعات
٩٧,٥٣٠	١١٥,٩٠٧	

١٢ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٨) مليون دينار أردني مقسم إلى (٨) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

١٣ . تملك شركة تابعة

قامت الشركة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٠ بتملك ما نسبته ٩٩,٩% من رأسمال شركة سبانك للخدمات المالية، وقد نتج عن عملية التملك أرباح بقيمة ٢٦٣,٠٥١ دينار تخص زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن المبلغ المدفوع لتملكها وذلك كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠١٠	
٩٣٥,١٤٤	القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة كما في تاريخ التملك
(٦٧٢,٠٩٣)	المبلغ المدفوع نقداً لتملك الشركة التابعة
<u>٢٦٣,٠٥١</u>	<u>الأرباح الناتجة عن التملك</u>

إن تفاصيل القيمة الدفترية مقارنة مع القيمة العادلة لصافي موجودات شركة سبانك للخدمات المالية كما في تاريخ التملك هي كما يلي :

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
١٤٤,٦١٢	١٤٤,٦١٢	النقد وما في حكمه
٣٧٠,٢٧٦	٢٦٥,٣٨٠	ذمم مدينة
٦٨,٨٦١	١١,٤٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٥,٠٥٦	٦٥,٠٥٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٦٢٤	٢٦,٦٢٤	ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(١٤٩,٤٠٤)	(١٤٩,٤٠٤)	ذمم دائنة
(٣٦,٧٨٦)	(٣٦,٧٨٦)	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٠٩٧,٥٠٠</u>	<u>٩٣٥,١٤٤</u>	<u>صافي قيمة الموجودات</u>

التدفق النقدي الخاص بعملية التملك

٢٠١٠	
٦٧٢,٠٩٣	تكلفة التملك المدفوعة نقداً
(١٤٤,٦١٢)	صافي النقد المستحوذ عليه من الشركة التابعة
<u>٥٢٧,٤٨١</u>	

١٤ . مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٠٣,٦٠٥	٣١٣,٤٥٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٢,٢٥٥	٣٧,٣٣٠	أتعاب مهنية
٢٠,٧٢٥	٤٣,٨٣٩	رخص واشتراكات
١٣,٠٠٠	٤٠,٠٧٧	إيجار
٢٠,١٣٣	٩,٠٠٠	مكافأة نهاية خدمة
٢٠,٣٩٤	٣٧,٦٨٢	مصاريف متفرقة
<u>٣٢٠,١١٢</u>	<u>٤٨١,٣٨١</u>	

١٥ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٧١٢,١٥٢)	٥٠,٣٨٣	ربح (خسارة) السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٨٩)	٠,٠٠٦	

١٦ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٠:

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	حجم التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
٤٠,٠٠٠	تمويلي	٢٢٢,٤٨٧	شركة زميلة	شركة سبائك للتخزين والتجارة العامة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ١٣٣,٥٣٠ دينار و ١٣٧,١٠٠ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

١٧ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٦٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٣٨٠) ألف دينار اردني.
- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية قضايا عمالية مقامة ضد الشركة بقيمة ٨,٧٥٥ هذا وبراى المستشار القانوني للشركة فإن نتيجتها لن تؤثر بشكل جوهري على الشركة.
- يوجد قضايا مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ مجموعها (١,٥٧٨,١٥٥) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة، أن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعين والمالكين السابقين للشركة.

١٨ . الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للفترة منذ التأسيس في ٥ نيسان ٢٠٠٧ وحتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ وعن عام ٢٠٠٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

١٩ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٣,٠١٧,٢٢٨	—	—	٣,٠١٧,٢٢٨
النفذ وما في حكمه			
١,٦٦٢,٩٠٠	—	—	١,٦٦٢,٩٠٠
موجودات مالية للمتاجرة			
٥٥٩,٧٩٨	—	—	٥٥٩,٧٩٨
ذمم وأرصدة مدينة أخرى			
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	—	٨٥,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع			
٥٥,٤٨٣	٥٥,٤٨٣	—	٥٥,٤٨٣
إستثمار في شركة زميلة			
٤٠,٠٠٠	—	—	٤٠,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة			
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	١٨٧,٥٠٠
رخصة مزاولة أعمال الوساطة			
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	—	٧١٨,٥٥٤
إستثمارات عقارية			
٥١,١٦٦	٥١,١٦٦	—	٥١,١٦٦
الممتلكات والمعدات			
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	٤٢٠,٧٦١
موجودات ضريبية مؤجلة			
٦,٧٩٨,٣٩٠	١,٥١٨,٤٦٤	—	٨,٣١٦,٨٥٤
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٤٨٧,٤٩١	—	—	٤٨٧,٤٩١
ذمم دائنة وشيكات آجلة			
١١٥,٩٠٧	—	—	١١٥,٩٠٧
أرصدة دائنة أخرى			
٦٠٣,٣٩٨	—	—	٦٠٣,٣٩٨
مجموع المطلوبات			
٦,١٩٤,٩٩٢	١,٥١٨,٤٦٤	—	٧,٧١٣,٤٥٦
الصافي			
٢٠٠٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٣,٦٢٠,٣٥١	—	—	٣,٦٢٠,٣٥١
النفذ وما في حكمه			
١,٦٦٣,٨١٤	—	—	١,٦٦٣,٨١٤
موجودات مالية للمتاجرة			
٨٧,٥٨١	—	—	٨٧,٥٨١
ذمم وأرصدة مدينة أخرى			
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	—	٤٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة			
٩٩,٠٥٧	—	—	٩٩,٠٥٧
ذمم جهات ذات علاقة			
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	—	٧١٨,٥٥٤
إستثمارات عقارية			
٢٨,٤٠٥	٢٨,٤٠٥	—	٢٨,٤٠٥
الممتلكات والمعدات			
٦,٢٥٧,٧٦٢	٧٨٦,٩٥٩	—	٧,٠٤٤,٧٢١
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
١٥,٦٢٣	—	—	١٥,٦٢٣
ذمم دائنة وشيكات آجلة			
٩٧,٥٣٠	—	—	٩٧,٥٣٠
أرصدة دائنة أخرى			
١١٣,١٥٣	—	—	١١٣,١٥٣
مجموع المطلوبات			
٦,١٤٤,٦٠٩	٧٨٦,٩٥٩	—	٦,٩٣١,٥٦٨
الصافي			

٢٠. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والأوراق المالية وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة وشيكات آجلة	٤٨٧,٤٩١	—	٤٨٧,٤٩١
أرصدة دائنة أخرى	١١٥,٩٠٧	—	١١٥,٩٠٧
	٦٠٣,٣٩٨	—	٦٠٣,٣٩٨
٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة وشيكات آجلة	١٥,٦٢٣	—	١٥,٦٢٣
أرصدة دائنة أخرى	٩٧,٥٣٠	—	٩٧,٥٣٠
	١١٣,١٥٣	—	١١٣,١٥٣

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبعضها بالدولار الأمريكي فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل الشامل للشركة بقيمة ١٦٦,٢٩٠ دينار .

٢١ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

٢٢ . أرقام المقارنة

تتضمن أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٩ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة (الشركة الأم) فقط، في حين تتضمن البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٠ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة الأم وشركتها التابعة (شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية) التي تم تملكها بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٠.