

شركة سبائك للخدمات المالية

F.S - BROKER 5 - 31/3/2011

الرقم: 25-2011
التاريخ: 31/03/2011

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2010

تحية وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

سليمان الجفاه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ آذار ٢٠١١

الرقم ١٦٦٨

رقم التسجيل ٥

الجولة الخامسة

السيد
١٦/٣/٢٠١١

المرفقات (1)

نسخة بورصة عمان.
نسخة مركز ايداع الأوراق المالية.

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

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

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨ - ١٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

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

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية 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 لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن 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 وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

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

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١١)، يوجد قضايا مقامة ضد الشركة يبلغ مجموعها (١,٥٧٨,١٥٥) دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة، أن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعين والمالكين السابقين للشركة.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون مهنيون

عمان في ٢٢ شباط ٢٠١١

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
٢٥,٧٤٧	١,٦٢١,٢٤٣	٣	النقد وما في حكمه
٢٨٦,٦٣١	٦٣,٥٠٠		موجودات مالية للمتاجرة
٦٤٣,٠٤٧	٥٤,٩١٣	٤	ذمم مدينة
٤٦٤,١٩٠	٢٤٩,٥٥٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٩١٠	١٤,١٣٧	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٨,٨٦١	—		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٥,٥٠٠	—		إستثمارات عقارية
٢,٢٣٠,١٣٧	٢,٦١١,٦١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٢,٣٣٤	٤٥٧,٦٢٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٧,٨٥٨	٨,٨٣٣		أرصدة دائنة أخرى
١,١٨٠,٤٩٨	—		تسهيلات بنكية
٤,٣٣٨	—		جاري الشركاء
١,٢٩٥,٠٢٨	٤٦٦,٤٥٥		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٦,٤٦٧	١٦٦,٤٦٧		احتياطي إجباري
(١٨,٧٥٩)	—		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤٦٢,٥٩٩)	(٥٢١,٣١٢)		خسائر متراكمة
٩٣٥,١٠٩	٢,١٤٥,١٥٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٢٣٠,١٣٧	٢,٦١١,٦١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبالك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
٧٨,٠٠٧	٩٠,٦٣٠	عمولات وساطة
—	١٦,٦١١	فوائد ودائع بنكية
٢٠,٦١٩	—	أرباح أسهم مقبوضة
—	٢٣,٢٩٤	أرباح بيع موجودات مالية
—	(٥٧,٦٦١)	خسائر تدني موجودات مالية
(٢٥٢,٣٦٤)	(٢٣,١٦٩)	خسائر بيع موجودات مالية
—	٥٠٨	أرباح تقييم موجودات مالية غير متحققة
(١٦١,١١٤)	(١٦٠,١٦٨)	٩ مصاريف إدارية
(١٤٠,٩٢٢)	(١٨,٥١٣)	مصاريف تمويل
٦,٦٦٥	١,٠٦٠	إيرادات أخرى
—	(١٦٥,٤٦٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	٣٠,٠٠٠	مخصصات إنتفت الحاجة لها
(٤٤٩,١٠٩)	(٢٦٢,٨٧٢)	خسارة السنة قبل الضريبة
(١٣,٤٩٠)	—	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٦٢,٥٩٩)	(٢٦٢,٨٧٢)	خسارة السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٤٦٢,٥٩٩)	(٢٦٢,٨٧٢)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣,٦١٢)	١٨,٧٥٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٧٦,٢١١)	(٢٤٤,١١٣)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سياتك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	خصائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٩٣٥,١٠٩	(٤٦٢,٥٩٩)	(١٨,٧٥٩)	١٦٦,٤٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٠٤,١٥٩	٢٠٤,١٥٩	-	-	-	إطفاء الخصائر في جاري الشركاء
(٢٤٤,١١٣)	(٢٦٢,٨٧٢)	١٨,٧٥٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,١٤٥,١٥٥	(٥٢١,٣١٢)	-	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٢,٢٥٤,١٧٥	(٩٠٧,١٤٥)	(٥,١٤٧)	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
-	٩٠٧,١٤٥	-	-	(٩٠٧,١٤٥)	إطفاء الخصائر في رأس المال
(٨٤٢,٨٥٥)	-	-	-	(٨٤٢,٨٥٥)	دفعات لحساب الشركاء
(٤٧٦,٢١١)	(٤٦٢,٥٩٩)	(١٣,٦١٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٣٥,١٠٩	(٤٦٢,٥٩٩)	(١٨,٧٥٩)	١٦٦,٤٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٤٩,١٠٩)	(٢٦٢,٨٧٢)	خسارة السنة قبل الضريبة
١٦,٥٠٩	١٤,٥٥٦	إستهلاكات
—	١٦٥,٤٦٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(٣٠,٠٠٠)	مخصصات انتفت الحاجة إليها
—	(٥٠٨)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	٦,٨٣٧	ديون معدومة
—	٧٦,٤٢٠	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		التغير في رأس المال العامل
١٦٢,٨٩٤	٤١٥,٨٣٣	ذمم مدينة
١,١٥٩,٠٨٢	٢٢٣,٦٢٩	موجودات مالية للمتاجرة
(١٥٢,٦٠٥)	٢١٤,٦٣٤	أرصدة مدينة أخرى
١٦,١٩٦	٣٨٥,٢٨٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٠٠٣	٩٧٥	أرصدة دائنة أخرى
(١٣,٤٩٠)	—	ضريبة دخل مدفوعة
٧٤٢,٤٨٠	١,٢١٠,٢٥٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٩)	١١,٢٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	١٠٥,٥٠٠	إستثمارات عقارية
(٥,٠٦٣)	(٧٨٣)	ممتلكات ومعدات
(٥,١١٢)	١١٥,٩١٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩٨,٢٠٦	(١,١٨٠,٤٩٨)	تسهيلات بنكية
٤,٣٣٨	١٩٩,٨٢١	جاري الشركاء
(٨٤٢,٨٥٥)	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٤٠,٣١١)	٢٦٩,٣٢٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٩٤٣)	١,٥٩٥,٤٩٦	التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,٦٩٠	٢٥,٧٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥,٧٤٧	١,٦٢١,٢٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١٠ عام

تأسست شركة سبائك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). أن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة) المسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١١، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركة

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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 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	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، 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:

- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

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 بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة والآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

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.

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

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 بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويستمر 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً 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 بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. 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.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 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	
٦٢	٢٠	النقد في الصندوق
٢٥,٦٨٥	٤٠٧,٦١٩	حسابات جارية لدى البنوك
—	١,٠١٣,٦٠٤	ودائع لأجل لدى البنك
—	٢٠٠,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
<u>٢٥,٧٤٧</u>	<u>١,٦٢١,٢٤٣</u>	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر وتستحق عليها فائدة بنسبة ٢,٧٥%.

٤ . ذمم مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٢٣٥,٤٩١	١,٣٠٥,٤٩٠	ذمم عملاء وساطة
٦٠,٥٦٧	٦٥,٩٧٥	ذمم أخرى
(١,٦٥٣,٠١١)	(١,٣١٦,٥٥٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٦٤٣,٠٤٧</u>	<u>٥٤,٩١٣</u>	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٠:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٦٨٣,٠٤٤	١,٦٥٣,٠١١	الرصيد في بداية السنة
—	١٦٥,٤٦٤	إضافات
(٣٠,٠٣٣)	(٥٠١,٩٢٣)	ديون تم شطبها خلال العام
<u>١,٦٥٣,٠١١</u>	<u>١,٣١٦,٥٥٢</u>	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٤٧٨	٥٤,٩١٣	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١١,٣٢٨	—	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢,٩٤٩	—	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٦٢٦,٢٩٢	—	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٦٤٣,٠٤٧</u>	<u>٥٤,٩١٣</u>	

في رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٦,٤٥٣	٢٢٦,٩٩٦	تأمينات مستزدة وكفالات
١٦,٥٤٢	١٩,٧٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	٢,٢٩١	إيرادات مستحقة القبض
٤٠١,١٩٥	٤٩٣	ذمم موظفين
<u>٤٦٤,١٩٠</u>	<u>٢٤٩,٥٥٦</u>	

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	أجهزة حاسوب وبرامج	
٩١,٣٤٠	—	١٧,١٤٦	٣١,٨٧١	٤٢,٣٢٣	الكلفة:
٧٨٣	—	—	٧٨٣	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٩٢,١٢٣	—	١٧,١٤٦	٣٢,٦٥٤	٤٢,٣٢٣	إضافات الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٦٣,٤٣٠	—	١٣,٣٦٨	٢١,٠٧٨	٢٨,٩٨٤	الاستهلاك المتراكم:
١٤,٥٥٦	—	٢,٤٥٢	٥,٦٤٦	٦,٤٥٨	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٧٧,٩٨٦	—	١٥,٨٢٠	٢٦,٧٢٤	٣٥,٤٤٢	استهلاك السنة الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
١٤,١٣٧	—	١,٣٢٦	٥,٩٣٠	٦,٨٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٩٥,٣٤٤	١,٧٠٠	٢٢,٩٧٧	٣٤,١٦٢	٣٦,٥٠٥	الكلفة:
٦,١٤٩	—	—	٣٣١	٥,٨١٨	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(١٠,١٥٣)	(١,٧٠٠)	(٥,٨٣١)	(٢,٦٢٢)	—	إستبعادات
٩١,٣٤٠	—	١٧,١٤٦	٣١,٨٧١	٤٢,٣٢٣	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٥٥,٩٨٨	١,٧٠٠	١٤,٤٩٣	١٦,٨٤٦	٢٢,٩٤٩	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٥٠٩	—	٤,١٩٣	٦,٠٠٤	٦,٣١٢	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٩,٠٦٧)	(١,٧٠٠)	(٥,٣١٨)	(١,٧٧٢)	(٢٧٧)	استهلاك السنة إستبعادات
٦٣,٤٣٠	—	١٣,٣٦٨	٢١,٠٧٨	٢٨,٩٨٤	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٧,٩١٠	—	٣,٧٧٨	١٠,٧٩٣	١٣,٣٣٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٧ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد 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.

٨ . حقوق الملكية

رأس المال

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٤ زيادة رأس مال الشركة من (١,٢٥) مليون دينار/ حصة إلى (٢,٥) مليون دينار / حصة.
- قررت هيئة مديري الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٣/٧ اطفاء مبلغ (٢٠٤,١٥٩) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة في الحساب الجاري الدائن للشركاء.

احتياطي إجباري

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

٩ . مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦٧,١٢٢	٨٢,٠٥٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٢١,٣٧٥	١٩,٣٧٧	إيجارات
٢٠,٦٢٢	٧,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٦,٥٠٩	١٤,٥٥٦	إستهلاكات
٧,٥٣٩	١٢,٢٢٦	رسوم وإشتراكات
٧,١٥٣	٥,٣٧٢	برق وبريد وهاتف
٣,٢١٩	١,٦٤٢	سفر وتنقلات
٣,٠٧٣	١,٣١٨	ضيافة ونظافة
٢,٧٧٤	٢,٠٦٦	صيانة برامج
٢,٤٠٣	١,٨٣٨	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٦٨	٢,٧٠٣	صندوق حماية المستثمر
٤٣٦	٨٦	أخطاء تداول
٧,٨٢١	٩,٩٢٩	متنوعة
<u>١٦١,١١٤</u>	<u>١٦٠,١٦٨</u>	

١٠ . الوضع الضريبي

- تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩، ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١١ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٠٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٠٠) ألف دينار اردني.
- يوجد قضايا مقامة ضد الشركة يبلغ مجموعها (١,٥٧٨,١٥٥) دينار، هذا ويرأي المستشار القانوني للشركة، أن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعين والمالكين السابقين للشركة.

١٢ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٥,٠٢٧,٤٣٣ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ١٨,٢٤٩ دينار.

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٠
			الموجودات
١,٦٢١,٢٤٣	—	١,٦٢١,٢٤٣	النقد وما في حكمه
٦٣,٥٠٠	—	٦٣,٥٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٩١٣	—	٥٤,٩١٣	ذمم مدينة، بالصفائي
٢٤٩,٥٥٦	—	٢٤٩,٥٥٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٣٧	١٤,١٣٧	—	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١١,٦١٠	٦٢٢,٣٩٨	١,٩٨٩,٢١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٥٧,٦٢٢	—	٤٥٧,٦٢٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٨,٨٣٣	—	٨,٨٣٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٤٥٥	—	٤٦٦,٤٥٥	مجموع المطلوبات
٢,١٤٥,١٥٥	٦٢٢,٣٩٨	١,٥٢٢,٧٥٧	الصفائي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٠٩
			الموجودات
٢٥,٧٤٧	—	٢٥,٧٤٧	النقد وما في حكمه
٢٨٦,٦٢١	—	٢٨٦,٦٢١	موجودات مالية للمتاجرة
٦٤٣,٠٤٧	—	٦٤٣,٠٤٧	ذمم مدينة، بالصفائي
٤٦٤,١٩٠	—	٤٦٤,١٩٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٩١٠	٢٧,٩١٠	—	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٦٨,٨٦١	٦٨,٨٦١	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٥,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠	—	إستثمارات عقارية
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٣٠,١٣٧	٨١٠,٥٣٢	١,٤١٩,٦٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,١٨٠,٤٩٨	—	١,١٨٠,٤٩٨	تسهيلات بنكية
٧٢,٣٣٤	—	٧٢,٣٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٧,٨٥٨	—	٣٧,٨٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٣٨	٤,٣٣٨	—	جاري الشركاء
١,٢٩٥,٠٢٨	٤,٣٣٨	١,٢٩٠,٦٩٠	مجموع المطلوبات
٩٣٥,١٠٩	٨٠٦,١٩٤	١٢٨,٩١٥	الصفائي

١٤ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم 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 الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع 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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص 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 عملاء وساطة دائنة	٤٥٧,٦٢٢	—	٤٥٧,٦٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٨,٨٣٣	—	٨,٨٣٣
	٤٦٦,٤٥٥	—	٤٦٦,٤٥٥

٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	١,١٨٠,٤٩٨	—	١,١٨٠,٤٩٨
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٢,٣٣٤	—	٧٢,٣٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٣٧,٨٥٨	—	٣٧,٨٥٨
جاري الشركاء	—	٤,٣٣٨	٤,٣٣٨
	١,٢٩٠,٦٩٠	٤,٣٣٨	١,٢٩٥,٠٢٨

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 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 تخفيض / زيادة الدخل الشامل الشركة بقيمة ٦,٣٥٠ دينار لعام ٢٠١٠ مقابل ٢٩,٧٨٢ دينار لعام ٢٠٠٩.

١٥ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.