

الرقم : ٧٠/م/٢٠١١
التاريخ: ٣/٤/٢٠١١
السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإستناداً إلى المادة (٧١) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة إمكان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير إدارة الشركة ويتضمن ما يلي :

(١) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الأساسي وسيط مالي وقد قامت الشركة باخذ التراخيص التالية (وسيط بالعمولة، وسيط لحسابه، والاستشارات المالية، والتمويل على الهامش).

(٢) أعمال الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه ووسيط بالعمولة ، فقد حققت الشركة خسائراً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(٣) الوضع التنافسي للشركة:

نتيجة لانخفاض القيم السوقية في سوق عمان المالي ونتيجة للأحوال الإقتصادية التي تأثر بها سوق عمان المالي والازمة المالية العالمية من عام ٢٠٠٩ ادى ذلك الى تراجع حجم تداول الشركة حيث احتلت الشركة المركز (٣٩) بين شركات الوساطة في نهاية عام ٢٠١٠ كما هو موضح بالجدول التالي الذي يوضح الوضع المالي للشركة منذ تاريخ تأسيسها :

السنة	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
حجم التداول/ دينار	94,372,658	126,304,536	286,303,303	496,398,099	594,337,383	1,079,675,208	341,217,593	17,970,774
الحصة السوقية%	0.7%	0.7%	0.7%	2.00%	2.10%	3.20%	4.49%	2.40%
الترتيب	39	43	41	19	20	12	8	10

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٤ نيسان ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ١٧٧٩
رقم الملف: ٣٦
الجهة المختصة:

أ. م. السراج، محاسب

٤ رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

تم زيادة رأسمال الشركة عام ٢٠١٠ ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار بدلا من ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

الشركاء في رأس المال كما يلي:

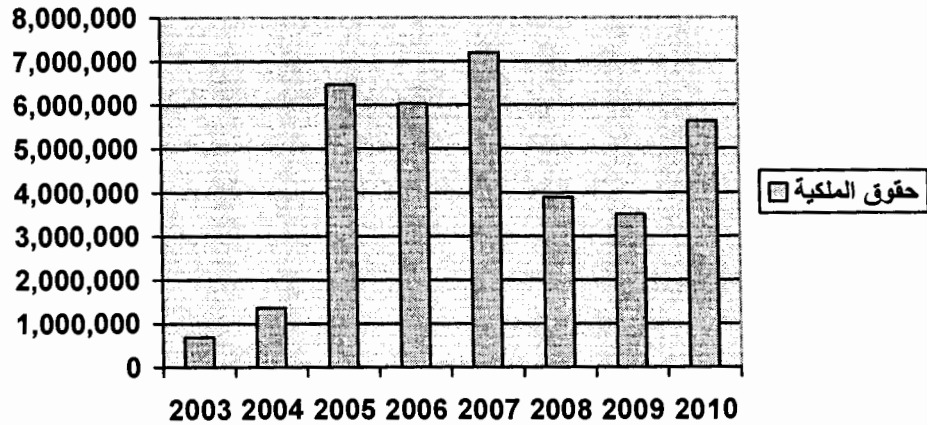
اسم الشريك	حصة الشريك	مقدار المساهمة
شركة العرب للتأمين	١٠٩,٥٠٧,٠٠٠	%١,٦٨
شركة الثقة للاستثمارات الاردنيه	٣,٨٢٥,٥٣٣,٠٠٠	%٥٨,٨٥
مازن حمزه طنطش	١٣٣,٣٣٣,٠٠٠	%٢,٠٥
احمد حمزه طنطش	١,٦٧٩,١١١,٠٠٠	%٢٥,٨٣
شركة الاقدام للاستثمارات	٧٥٢,٥١٦,٠٠٠	%١١,٥٨

٥) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ كما يلي:

- رأس المال المدفوع : (٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار)
- ارباح (خسائر) الفترة بعد المخصصات و الضريبه : (١,٠٠٤,٧٨٧ دينار)
- صافي حقوق الملكية: (٥,٦٢٠,٦٤٣ دينار)

فيما يلي رسم بياني يبين التغير في حقوق الملكية خلال السنوات السابقة منذ تاريخ تأسيس الشركة:



أحداث غير متكرره:

- قامت الشركة ببيع (١,٢٠٢,٥٩٠) سهم من أسهم البنك الاستثماري مما حقق صافي خسارة بقيمة (٣٤٤,٨٨٢) دينار.

ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:

• أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة:

الإسم	الرتبة الوظيفية
السيد أحمد حمزه طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيدة الفناز مراد	عضو ممثل شركة الثقة
السيد وائل الصناع	عضو ممثل شركة الثقة

• أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية :

الإسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير ادارة اعمال	١٥ سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
محمد أحمد محمد حرب	بكالوريوس ادارة أعمال	٧ سنة	المدير العام/وسيط مالي معتمد
جميل مازن جميل صلاح الدين	بكالوريس محاسبه	٦ سنوات	المدير المالي
سوسن اكرم محمود غزاله	بكالوريس ادارة عامه	٦ سنوات	وسيط مالي معتمد
عبدالقادر حكمت الشيخ حسن	بكالوريس ماليه ومصرفيه	٣ سنوات	وسيط مالي معتمد
خالد محمد موسى حداد	بكالوريس محاسبه	٤ سنوات	محاسب
منى خالد راغب النخيلي	دبلوم ادارة اعمال	9 سنوات	خدمة عملاء
ايات جمال حماد مصطفى	بكالوريس اقتصاد دولي	٣ سنوات	ضابط إمتثال
نادين ناصر عبدالله حواشين	بكالوريوس مالية ومصرفية	سنتان	مساعد وسيط
صمود عساف محمد عساف	دبلوم نظم معلومات إدارية	٦ سنوات	خدمة عملاء
أحمد مصطفى محمود تيم	بكالوريوس ادارة أعمال	سنتان	علاقات عامة وتحصيل
لمى عبدالفتاح علي الزعبي	بكالوريوس أدب إنجليزي	٦ شهور	مسؤولة شؤون موظفين
علي مصطفى عبد الستار	بكالوريوس علوم تربية/فرنسي	١٠ سنوات	نظافة
رزقي كميل رزقي بولص	ثانويه	5 سنوات	مراسل

ثالثاً: التطورات المستقبلية للشركة :

* تطورات قصيرة المدى:

قامت الشركة بالانتقال الى مقرها الجديد في جبل عمان(الدوار الثالث) كما ان الشركة أيضا" قامت بتوظيف عدد من الأشخاص المؤهلين وذوي الخبرة للمساهمة في تحسين الخدمات المقدمة الى عملائها .

* تطورات طويلة المدى:

تطوير خدمات أخرى من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات الماليه الأخرى إضافة الى أن الشركة مستمرة في إستقطاب العملاء سواء من داخل الأردن أو خارجه بهدف تحسين أحجام التداول الخاصة بها.

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

* القيمة السوقية لمحفظه الشركة:

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

* الذمم المدينة:

على الرغم من تذبذب القيم السوقية للاسهم بشكل عام وباتجاه الانخفاض، ونتيجة لسياسة الشركة المتحفظة في منح تسهيلات لعمالها، لم يؤثر ذلك على وضع الذمم المدينة للشركة بشكل كبير حيث كانت الزيادة في المخصص خلال عام ٢٠١٠ فقط (٥١,٥٩٧) دينار.

و تفضلو بقبول فائق الاحترام ،،،

محمد حرب
المدير العام
شركة امكان للخدمات المالية


امكان
للساطة والسدول

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٣٤٤٨٩	١٩٠٠٣	٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٧٤٩٦٠	١٦	استثمارات عقارية، صافي
٦٢٣٧٩٩	٦٠٥٧٦١	٤	استثمارات في شركات حليفة
٢٥٢٨٨٤٥	٩٨١٥٢٠	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠٢٨٦٩٠	٤٩٣٩٤٥٧		موجودات مالية للمتاجرة
٦٨٥١٢١	١٠٠٨٩٠٣١	٦	الذمم المدينة، صافي
٥٨٢١	٥٤٣٨٧	١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٣٠٠٠٨	٤٤٥٠٦	٧	ارصدة مدينة أخرى
١٢٥٣٨	٩٥٠٤١		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
<u>١١٦٤٩٣١١</u>	<u>١٠٤٠٣٦٦٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٣٩٨٣٦٧	٤٧٧٦٦٥		ذمم العملاء الدائنة
١٦٥٤٩٣	٢١٧٣٨٣	٩	ارصدة دائنة أخرى
٣٩٦٨٦٩٥	١٢٠١٦٧٢	١٠	بنوك دائنة
٣٥٥٢٦٥٧	٢٨٦٠٨٤٧	١١	قروض
٦١٣١٠	-	١٣	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٥٤٥٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٨١٤٦٥٢٢</u>	<u>٤٧٨٣٠٢٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٤٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
٨٠٠٠٠	-		دفعات علي حساب زيادة رأس المال
٧٢٣٤٦٩	٧٢٣٤٦٩	٨	احتياطي اجباري
(٦٢٢٠٣٠)	٨٠٦١١		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٦٧٨٦٥٠)	(١٦٨٣٤٣٧)		خسائر متراكمة
<u>٣٥٠٢٧٨٩</u>	<u>٥٦٢٠٦٤٣</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١١٦٤٩٣١١</u>	<u>١٠٤٠٣٦٦٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٤٠٣,٧٥٤	٣٣٥,٥٢٠	عمولة بيع وشراء أسهم
١٥٢,٨٤٨	(٣٨٩,٦٥٢)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦٠,٠٠٠	-	أرباح بيع استثمارات في شركات حليفة
(١٢٩,٨٨٥)	٢٠٩,٦٧٧	١٤ أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣,٣١٣	٤,٢٢٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٩,٤٥٢	٤٧,٢١٤	إيرادات أخرى
<u>١,٠١٩,٤٨٢</u>	<u>٢,٠٦,٩٨٣</u>	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
٤٦٧,٨٥٣	٣٧٢,٧٨٣	١٢ مصاريف إدارية
٥١,٠٧١	٤٥,٠٣٩	استهلاكات وإطفاءات
٧٩٣,٢٠١	٥٠٤,٧٥١	مصاريف تمويل
٣٢,٧٧٢	٤٣,٢٥٠	عمولات شراء وبيع أسهم
١٤٣,١٢٥	١٠٠,٢٣٢	خسائر التذني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٤,٠٥٣	٥١,٥٩٧	٦ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٢,٣١٧	١٨,٠٣٨	٤ حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
<u>١,٥٧٤,٣٩٢</u>	<u>١,١٣٥,٦٩٠</u>	مجموع المصروفات
(٥٥٤,٩١٠)	(٩٢٨,٧٠٧)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	(٧٦,٠٨٠)	١٣ ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>(٥٥٤,٩١٠)</u>	<u>(١,٠٠٤,٧٨٧)</u>	خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
دينار	دينار

(٥٥٤٩١٠)	(١٠٠٤٧٨٧)
----------	-----------

خسارة السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
متوفرة للبيع، صافي

<u>٨٤٦٨٨</u>	<u>٧٠٢٦٤١</u>
--------------	---------------

<u>(٤٧٠٢٢٢)</u>	<u>(٣٠٢١٤٦)</u>
-----------------	-----------------

مجموع (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						-٢٠١٠
٣٠٢٠٢٧٨٩	(٦٧٨٦٥٠)	(٦٢٢٠٣٠)	٧٢٣٤٦٩	٨٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
(٣٠٢١٤٦)	(١٠٠٤٧٨٧)	٧٠٢٦٤١	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٢٤٢٠٠٠٠	-	-	-	(٨٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ١)
٥٦٢٠٦٤٣	(١٦٨٣٤٣٧)	٨٠٦١١	٧٢٣٤٦٩	-	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						-٢٠٠٩
٣٨٩٣٠١١	(٢١٢٣٧٤٠)	(٧٠٦٧١٨)	٧٢٣٤٦٩	-	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
(٤٧٠٢٢٢)	(٥٥٤٩١٠)	٨٤٦٨٨	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للسنة
-	٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠٠)	إطفاء الخسائر المتراكمة
٨٠٠٠٠	-	-	-	٨٠٠٠٠	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٣٠٢٠٢٧٨٩	(٦٧٨٦٥٠)	(٦٢٢٠٣٠)	٧٢٣٤٦٩	٨٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
(٥٥٤٩١٠)	(٩٢٨٧٠٧)	الإنشطة التشغيلية
٥١٠٧١	٤٥٠٣٩	خسارة السنة قبل الضريبة
(٥٦٠٠٠)	-	تعديلات -
١٩٦٩٧٣	(١٦٥٩١٠)	استهلاكات واطفاءات
١٤٣١٢٥	١٠٠٢٣٢	ارباح بيع استثمارات في شركات حليفة
٢٢٣١٧	١٨٠٣٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٦٤٠٥٣	٥١٥٩٧	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١٩٧٦)	حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
		مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢٧٩١١)	(٤٥٥٥٠٧)	تغيرات رأس المال العامل -
١١٩٩٠	(٤٨٥٦٦)	الزيادة في نمم العملاء المدينة
(٣٧٣٦٧٦)	٢٥٥١٤٣	(الزيادة) النقص في مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩٨٣٣٥١	١٨٣٩٥٦	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٢٧٠٦٩٩)	٧٩٢٩٨	النقص في أرصدة مدينة أخرى
٧٦٤٩	٥١٨٩٠	الزيادة (النقص) في نمم العملاء الدائنة
-	(١٣٧٣٩٠)	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
		ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩٣٢٥٣	(٩٥٣٣٦٣)	١٣ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الإنشطة الاستثمارية
-	(٩٦٩٠١)	استثمارات عقارية
١٧٦٧٢٣٢	٢١٧٥١٩٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٢٠١)	(٥٦٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢١٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٧٦٣٠٣١	٢٠٧٤٦٩٩	١٤ صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الإنشطة التمويلية
١٠٨١٨١٨	(٦٩١٨١٠)	قروض
٨٠٠٠٠	٢٩٤٢٠٠٠	زيادة رأس المال
١١٦١٨١٨	١٧٢٢٨١٩٠	١٥ صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣٩١٨٠٢	٢٨٤٩٥٢٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
(٧٣٧٤٢٥٩)	(٣٩٥٦١٥٧)	النقد وما في حكمه بداية السنة
(٣٩٥٦١٥٧)	(١٠٦٦٣١)	١٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٣٠.٠٠٠ حصة اسمية بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٦٥٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٩ اطفاء الخسائر المتراكمة في رأس المال بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ دينار مما أدى الى تخفيض رأسمال الشركة الى ٤٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٠ زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ٦٥٠.٠٠٠ دينار عن طريق التسديد النقدي من قبل الشريك شركة الثقة الإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة.

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

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

إستخدام التقديرات

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت باستخدام النسب المئوية التالية:

%

٢٥	اثاث ومفروشات
٢٥	آلات ومعدات
٢٥	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
٢٥	ديكورات وتحسينات
١٠	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٨٪ سنوياً.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها من هذه الإستثمارات.

استثمارات في شركات حليفة-

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة الشركة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة الشركة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغيير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة الشركة في الشركات الحليفة.

موجودات مالية متوفرة للبيع -

هي موجودات مالية لا تتجه نية المجموعة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

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

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام في قائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

مخصصات

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

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

النقد وما في حكمه

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

القيمة العادلة -

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

العملات الأجنبية

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

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٥٪ سنوياً.

(٣) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات	سيارات	المجموع	القيمة التي تظهر في القوائم المالية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة التي تظهر في القوائم المالية
-	٤١,٣٣٧	١٦٠,٧٩٧	٦١,١٤٣	٣٠,٨٢٠	٢٩٤,٠٩٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
-	٥٠,٤٠	٦٥٠	-	-	٥٠٦٩٠	اضافات
-	(٦٠٠)	(١,١٩٥)	(٦١,١٤٣)	-	(٦٢,٩٣٨)	استبعادات
-	٤٥,٧٧٧	١٦٠,٢٥٢	-	٣٠,٨٢٠	٢٣٦,٨٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٣٥,٥٧١	١٤٩,١٦٤	٦١,١٤٣	١٣,٧٣٠	٢٥٩,٦٠٨	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
-	٥,٨٣٠	١٢,١٥٨	-	٣,٠٦٣	٢١,٠٥١	استهلاكات
-	(٦٠٠)	(١,٠٧٠)	(٦١,١٤٣)	-	(٦٢,٨١٣)	استبعادات
-	٤٠,٨٠١	١٦٠,٢٥٢	-	١٦,٧٩٣	٢١٧,٨٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٤,٩٧٦	-	-	١٤,٠٢٧	١٩,٠٠٣	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

- ٢٠٠٩

المجموع دينار	سيارات دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي دينار	آلات ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ إضافات استبعادات
٣٦٠ر٤٨٠ ٤٩٢٠١ (٧٠ر٨٤)	٣٠ر٨٢٠ -	٦١ر١٤٣ -	١٥٧ر٢٤ ٣٢٧٣	٤٠ر٤٠٩ ٩٢٨	٧٠ر٨٤٤ -	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٩٤ر٠٩٧	٣٠ر٨٢٠	٦١ر١٤٣	١٦٠ر٧٩٧	٤١ر٣٣٧	-	الإستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ استهلاكات استبعادات
٢٨١ر١٦٨ ٤٩٠ر٢٤ (٧٠ر٨٤)	١٠ر٦٦٧ ٣ر٠٦٣	٦١ر١٤٣ -	١١٤ر٢٩٤ ٣٤ر٨٧٠	٢٥ر٦٦٧ ٩ر٩٠٤	٦٩ر٣٩٧ ١ر١٨٧ (٧٠ر٨٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٥٩ر٦٠٨	١٣ر٧٣٠	٦١ر١٤٣	١٤٩ر١٦٤	٣٥ر٥٧١	-	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣٤ر٤٨٩	١٧ر٠٩٠	-	١١ر٦٣٣	٥ر٧٦٦	-	

(٤) استثمارات في رأسمال شركات حليفة

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في رأسمال الشركات التالية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة المساهمة %
دينار	دينار	
٦٢٣ر٧٩٩	٦٠٥ر٧٦١	٢٣ر٤

شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية

حصة الشركة من موجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٣٥ر٧٨٥ ٤ر٧٠٨ (١٦ر٦٩٤)	٦٢٣ر٧٩٩ ٢ر٤٢٣ (٢٠ر٤٦١)
٦٢٣ر٧٩٩	٦٠٥ر٧٦١

الموجودات غير المتداولة

الموجودات المتداولة

المطلوبات المتداولة

حصة الشركة من خسائر شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٢ر٣١٧	١٨ر٠٣٨

خسائر السنة

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٩٥٧٧٥	٨٢٤٤٠٠	شركة الثقة للإستثمارات الاردنية
٢٠٠٤٦٣	١٥٧١٢٠	شركة دارات الاردنية القابضة
١٥٣٢٦٠٧	-	البنك الاردني للإستثمار والتمويل
٢٥٢٨٨٤٥	٩٨١٥٢٠	

إن ما مجموعه ٥٦٢,٠٠٠ سهم من الاسهم المستثمر بها في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية البالغة ٥٧٢,٠٠٠ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١١).

(٦) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٠٦٦,٣٩١	١,٥٢٣,٠٣١	نعم عملاء
٢٢,٣٥١	٢١,٢١٨	نعم موظفين
(٤٠٣,٦٢١)	(٤٥٥,٢١٨)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٦٨٥,١٢١	١,٠٨٩,٠٣١	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٣٩,٥٦٨	٤٠٣,٦٢١	رصيد بداية السنة
٦٤,٠٥٣	٥١,٥٩٧	المخصص للسنة
٤٠٣,٦٢١	٤٥٥,٢١٨	رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
٣٦٠-١٨١	١٨٠-٩١	٩٠-٣١	٣٠-١	
المجموع	يوم	يوم	يوم	يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٩,٠٣١	٤٥٦,٢٣٠	٢٢٠,٦٣٥	٢٧٤,٨٨٧	١٣٧,٢٧٩
٦٨٥,١٢١	٤٣,٣٨٦	٢٧٦,٨٥٠	٢٧٠,٤٨٨	٩٤,٤٣٧

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً أن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٦١٢١	صندوق ضمان التسوية
٣٥٩٦٢	١٦٩٦٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٦٥٠.٦٥	-	حساب تسوية التداول
٢٩٠.٢	٨٥٣	موجودات غير ملموسة
٧٢٠	٥٧٢	تأمينات مستردة
٣٥٩	-	أخرى
<u>٢٣٠.٠٠٨</u>	<u>٤٤٥٠.٦</u>	

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع ٦٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦٥٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

احتياطي إجباري -

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

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٩٦٨٦	٢٩٠٧٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	٦٨٨٦٥	حساب تسوية للتداول
١٣٥٨٠.٧	١١٩٤٤٥	أخرى
<u>١٦٥٤٩٣</u>	<u>٢١٧٣٨٣</u>	

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٥٠٠.٠٠٠ دينار بمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٨٥٪ - ٩٠٪.

(١١) قروض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠				
٢٠٠٩	المجموع	أقساط طويلة الأجل	أقساط تستحق خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٢٦٥٧	٣٨٧١٩٠	-	٣٨٧١٩٠	قرض البنك الأردني الكويتي
٨٠٠٠٠٠	٥٤٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	قرض البنك العربي
٢٤٠٠٠٠٠	١٩٣٣٦٥٧	١٢٣٣٦٥٧	٧٠٠٠٠٠	قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٣٥٥٢٦٥٧	٢٨٦٠٨٤٧	١٥٣٣٦٥٧	١٣٢٧١٩٠	

قرض البنك الأردني الكويتي

وقعت الشركة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٠٩ اتفاقية مع البنك تتضمن جدولة رصيد القرض القائم حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار وجدولة الرصيد المتبقي بحيث يسدد رصيد القرض على دفعات ربع سنوية بقيمة ١٠٠.٠٠٠ دينار ابتداءً من ٣٠ آذار ٢٠١١ وبمعدل فائدة سنوية ٩.٢٥% وبضمان رهن ٥٦٢.٠٠٠ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المملوكة من قبل الشركة.

قرض البنك العربي

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ بمبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٩.٢٥%. منح القرض بكفالة السيد احمد طنطش الشخصية ويسدد على ١٠ أقساط ربع سنوية ابتداءً من ٢٠ تموز ٢٠٠٩. وبتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٠ وقعت الشركة اتفاقية مع البنك تتضمن جدولة رصيد القرض القائم حيث قامت باعادة جدولة مبلغ ٦٠٠.٠٠٠ دينار تسدد على ١٠ اقساط ربع سنوية ابتداءً من ٢٠ تشرين الاول ٢٠١٠ وبمعدل فائدة سنوية ٨.٧٥%.

قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل

وقعت الشركة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٩ اتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل تتضمن فصل وجدولة الحساب الجاري مدين للشركة الذي بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مبلغ ٤١٧.٠٠٠ ر.٤ دينار، حيث تم فصل ذلك الحساب الى حسابين، الأول جاري مدين بسقف ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار والثاني حساب قرض بقيمة ٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار. يتم سداد القرض على ١٢ قسط ربع سنوي بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار للقسط الواحد استحق القسط الاول بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٩.

(١٢) مصاريف ادارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٦٩٨٨٥	١٤٥٦٤٠	رواتب واجور
١١٣٤٣	٨٨٥٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٥٤٨٦	٣٤٦٩٣	ايجارات
٥٧٨٤٠	٣٩٠٧٣	رسوم حكومية
٢٥٩١٩	٣٦٠٨٧	تعاب مهنية
٩٢٢٠	٤٤٧٣	قرطاسية
١٢٥٠٤	١٢٥٠٤	مصاريف كفالات وطوابع
٢٤١٥٣	٢٠٥٥٢	بزيد وهاتف
١٤٥٨	١١٥٤	ضيافة
٨٣١٠	١٠٧٢٧	صيانة
٥٣٧	٦١٨	دعاية واطلان
١٤٦٦٩	٩٨٨٠	اشتركاكات
٣٦٠٠	٣٦٠٠	مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين
٦٩٢٤	١٣٠٠	غرامات
١٢٥٠٤	٩٤٣٩	صندوق حماية المستثمر
٥٣٥٠١	٣٤١٩٠	اخرى
<u>٤٦٧٨٥٣</u>	<u>٣٧٢٧٨٣</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٩ ووفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦١٣١٠	٦١٣١٠	رصيد بداية السنة
-	٧٦٠٨٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(١٣٧٣٩٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٦١٣١٠</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(٥٥٤٩١٠)	(٩٢٨٧٠٧)	الخسارة المحاسبية
(٧٩٣٢٦٩)	(١٦٩٠٢٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٣٧٤٩٩	١٤٥٧١٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥١٠٦٨٠)	(٩٥٢٠١٨)	الخسارة الضريبية
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٤) أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٦٥٨٨	٤٣٧٦٧	أرباح متحققة
(١٩٦٤٧٣)	١٦٥٩١٠	التغير في القيمة العادلة
(١٢٩٨٨٥)	٢٠٩٦٧٧	

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء وأقربائهم و الشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

أرصدة جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

نعم الشركاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	٥٤٣٨٧	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
٥٨٢١	-	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث
٥٨٢١	٥٤٣٨٧	

الذمم المدينة والدائنة

٢٠٠٩		٢٠١٠		
ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٦٩,٥٤٣	-	٣٠٤,٧٧٠	عبر الأرض للاستثمار
٤٣,٧٣٥	-	-	-	السيد حمزة أحمد حمزة طنطش
٢٣,٠٩٢	١٣,٠٩٩	٦٥٦	٢١٣,٠٥٢	الشركة العربية المتحدة
٦٦,٨٢٧	٤٨٢,٦٤٢	٦٥٦	٥١٧,٨٢٢	للمطاعم الدولية

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي، لم يتم احتساب أية مخصصات على ذمم جهات ذات علاقة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩				٢٠١٠				
يرد عمولة	أرباح (خسائر)	أرباح	بدل تنقلات	يرد عمولة	أرباح (خسائر)	بدل تنقلات	بيع	
بيع	موجودات مالية	بيع شركة	ومكافأة أعضاء	بيع	موجودات مالية	ومكافأة أعضاء	مصاريف	
وشراء أسهم	للمتاجرة	للمتاجرة	للمتاجرة	وشراء أسهم	للمتاجرة	للمتاجرة	للمتاجرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	شركة العرب للتأمين على
٣٥,٠٨٠	(١٤,٢٨٩)	-	-	٣٥,٠٨٠	(١٤,٢٨٩)	-	-	الحياة والحوادث (شريك)
١٣,٥٠٩	(٢٦٥,٧٧٧)	١١,٩٢٦	-	١٣,٥٠٩	١٧,٧٩٥	-	-	شركة الثقة للاستثمارات
٤١,٤٢١	-	-	-	٤١,٤٢١	-	-	-	الأردنية (شريك)
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد حمزة أحمد طنطش
-	-	-	-	-	-	-	-	أعضاء هيئة المديرين
-	-	-	-	-	-	-	-	شركة الثقة ودبي للاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد أحمد حمزة
-	-	-	-	-	-	-	-	طنطش (شريك)
٩٠,١٠١	(٢٧٩,٦٦٦)	١١,٩٢٦	٣٦٠٠	٩٠,١٠١	١٧,٧٩٥	٣٦٠٠	١٦,٠٨٩٢	
٣٦٠٠	٥٦,٠٠٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	٣٦٠٠	

(١٦) استثمارات عقارية

إن تفاصيل البند هي كما يلي:
٢٠١٠-

المجموع	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار
٢٥٠٠٠٠٠	٦٣٣٦٦٥	١٨٦٦٢٣٥
٩٦٩٠١	٢٤٥٦١	٧٢٣٤٠
<u>٢٥٩٦٩٠١</u>	<u>٦٥٨٢٢٢٦</u>	<u>١٩٣٨٦٧٥</u>
-	-	-
٢١٩٤١	٢١٩٤١	-
<u>٢١٩٤١</u>	<u>٢١٩٤١</u>	<u>-</u>
٢٥٧٤٩٦٠	٦٣٦٢٨٥	١٩٣٨٦٧٥
٢٥٠٠٠٠٠	٦٣٣٦٦٥	١٨٦٦٢٣٥
<u>٢٥٠٠٠٠٠</u>	<u>٦٣٣٦٦٥</u>	<u>١٨٦٦٢٣٥</u>
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٢٥٠٠٠٠٠	٦٣٣٦٦٥	١٨٦٦٢٣٥

٢٠١٠-

الكلفة:

كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
إضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الاستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
الاستهلاك للسنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩-

الكلفة:

كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
الاستهلاك للسنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٥٣٨	٩٥٠٤١
(٣٩٦٨٦٩٥)	(١٢٠١٦٧٢)
<u>(٣٩٥٦١٥٧)</u>	<u>(١٠٦١٣١)</u>

نقد في الصندوق و أرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

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

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

- ٢٠١٠ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة) ٥٠	دينار ٢٠٣١٣

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة) (٥٠)	دينار (٢٠٣١٣)

- ٢٠٠٩ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة) ٥٠	دينار ٣٧٦٠٧

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
دينار أردني	(نقطة) (٥٠)	دينار (٣٧٦٠٧)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٢٤٦٩٧٣)	٤٩٠٧٦
بورصة عمان	٥	(٢٥١٤٣٥)	١٢٦٤٤٢

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٤١٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٣٢٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير التسهيلات البنكية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	١٣٠٩٨٢٢	-	-	١٣٠٩٨٢٢
نعم العملاء الدائنة	٤٧٧٦٦٥	-	-	٤٧٧٦٦٥
قروض	٧٢٢٠٩٩	٦٨٣٦٣٧	٢٠١١٥٢٤	٣٤١٧٢٦٠
المجموع	٢٥٠٩٥٨٦	٦٨٣٦٣٧	٢٠١١٥٢٤	٥٢٠٤٧٤٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
بنوك دائنة	٤٠٥٧٩٩١	-	-	٤٠٥٧٩٩١
نعم العملاء الدائنة	٣٩٨٣٦٧	-	-	٣٩٨٣٦٧
قروض	٣٢٩٩٣٥	٩٨٩٨٠٤	٢٨٤٩٣٥٠	٤١٦٩٠٨٩
المجموع	٤٧٨٦٢٩٣	٩٨٩٨٠٤	٢٨٤٩٣٥٠	٨٦٢٥٤٤٧

مخاطر العملات

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

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك و الزم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الزم الدائنة و البنوك الدائنة والقروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار (٢٠٠٩: ٥٠٠.٠٠٠ دينار) وكفالتين بنكيتين صادرتين لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠٠٩: ٧٥٠.٠٠٠ دينار).

(٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -			
الموجودات -			
٩٥٠٠٤١	-	٩٥٠٠٤١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٠١٣٣٠٥٣٧	-	١٠١٣٣٠٥٣٧	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥٤٣٨٧	-	٥٤٣٨٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٩٣٩٠٤٥٧	-	٤٩٣٩٠٤٥٧	موجودات مالية للمتاجرة
٩٨١٠٥٢٠	٩٨١٠٥٢٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٠٠٣	١٩٠٠٣	-	ممتلكات ومعدات
٦٠٥٧٦١	٦٠٥٧٦١	-	استثمارات في شركات حليفة
٢٠٥٧٤٩٦٠	٢٠٥٧٤٩٦٠	-	استثمارات عقارية
<u>١٠٠٤٠٣٦٦٦</u>	<u>٤١٨١٢٤٤</u>	<u>٦٢٢٢٠٤٢٢</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٧٢٠٠٥٤	-	٧٢٠٠٥٤	ذمم وارصده دائنه أخرى
١٢٠١٦٧٢	-	١٢٠١٦٧٢	بنوك دائنة
٢٨٦٠٨٤٧	١٠٥٣٣٦٥٧	١٣٢٧١٩٠	قروض
<u>٤٧٨٣٠٢٣</u>	<u>١٠٥٣٣٦٥٧</u>	<u>٣٢٤٩٣٦٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥٦٢٠٦٤٣</u>	<u>٢٦٤٧٠٨٧</u>	<u>٢٩٧٣٠٥٦</u>	الصافي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -			
الموجودات -			
١٢٠٥٣٨	-	١٢٠٥٣٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩١٥١٢٩	-	٩١٥١٢٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٨٢١	-	٥٨٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٠٢٨٦٩٠	-	٥٠٢٨٦٩٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٥٢٨٨٤٥	٢٠٥٢٨٨٤٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٤٨٩	٣٤٤٨٩	-	ممتلكات ومعدات
٦٢٣٧٩٩	٦٢٣٧٩٩	-	استثمارات في شركات حليفة
٢٠٥٠٠٠٠	٢٠٥٠٠٠٠	-	استثمارات عقارية
<u>١١٦٤٩٣١١</u>	<u>٥٦٨٧١٣٣</u>	<u>٥٩٦٢١٧٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٦٢٥١٧٠	-	٦٢٥١٧٠	ذمم وارصده دائنة أخرى
٣٩٦٨٦٩٥	-	٣٩٦٨٦٩٥	بنوك دائنة
٣٠٥٥٢٦٥٧	٢٠٥٥٢٦٥٧	١٠٠٠٠٠٠	قروض
<u>٨١٤٦٥٢٢</u>	<u>٢٠٥٥٢٦٥٧</u>	<u>٥٠٥٩٣٨٦٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٠٢٧٨٩</u>	<u>٣١٣٤٠٤٧٦</u>	<u>٣٦٨٣١٣</u>	الصافي

(٢٢) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٠ زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ ر.د. دينار ليصبح ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ ر.د. دينار عن طريق التسديد النقدي من قبل الشريك شركة الثقة للإستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات على حساب زيادة رأس المال والإحتياطي الإجباري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤٠٠٠٠٠٠٠ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤٠١٢٤٠١٩ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة إلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لا تتوقع الشركة أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترة المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية
تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات جوهرية على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الان من قبل الشركة:

تفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً
مويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

تفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق
وات حقوق الملكية.

ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للشركة.

٢٤) أرقام المقارنة

م إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٠، ولم ينتج عن
عادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٠٩.