

F.S - BROKER 52 - 5/5/2010

التاريخ 2010/4/12

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

كتاب أقرار

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه ، وبناءً على نص المادة 3/د/71 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نود إعلامكم بإقرارنا بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية ب 2009/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

(٦)

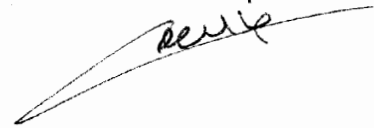
رئيس هيئة المديرين

مرزا قاسم بولاد



المدير المالي

خالد خضير



شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الشركاء
٧	بيان التدفقات النقدية
٨ - ٢٤	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المقدمة

لشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة- والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات أخر والذي اصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة لتقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الهامة المركز المالي لشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توضيحية

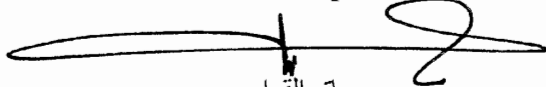
نود أن نلفت انتباهكم إلى إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية، والذي يشير إلى تعديل خطأ محاسبي الذي أدى إلى تعديل الأرقام المقارنة لعام ٢٠٠٨.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المدققون المعتمدون

KPMG Correspondents



حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠١٠

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
١٠٠,٣٤٢	١٦٣,٨٩٦	٦
٨٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٧	٧
		ممتلكات ومعدات
		موجودات غير ملموسة
١٨٠,٣٤٢	٢٤٧,٢٠٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٩٧,٦٢٧	١٨٩,٣٠٧	٨
-	٨٢١,٩٨٨	١٥
-	٨٢,٢٧١	
١٠٣,١٥٦	٧٢٦,٩١٨	٩
٩٦٥,٨٣٧	٧٤٣,١٠٢	١٠
١,٣٤٤,٦٦٠	١٧٦,٤٣٠	١١
		أرصدة مدينة أخرى
		تأمينات نقدية
		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
		ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
		مدينون
		النقد وما في حكمه
٢,٥١١,٢٨٠	٢,٧٤٠,٠١٦	مجموع الموجودات المتداولة
٢,٦٩١,٦٢٢	٢,٩٨٧,٢١٩	مجموع الموجودات
		حقوق الشركاء والمطلوبات
		حقوق الشركاء
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١
(٢٠٦,١٤١)	(٤٥٩,٦٦٠)	
٥,٢٠١	٥,٢٠١	١٢
		رأس المال المدفوع
		خسائر متراكمة
		احتياطي إجباري
٢,٢٩٩,٠٦٠	٢,٠٤٥,٥٤١	صافي حقوق الشركاء
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
١٨,١٦٧	٤٩٢	١٣
٩,٦٧٥	-	
-	٥٨٠	٩
٣٦٤,٧٢٠	١٥٦,٢١٢	١٤
-	٧٨٤,٣٩٤	١٥
		أرصدة دائنة أخرى
		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
		ذمة دائنة للشركة الأم
		دائنون
		بنك دائن
٣٩٢,٥٦٢	٩٤١,٦٧٨	مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٦٩١,٦٢٢	٢,٩٨٧,٢١٩	مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل أن البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨ معدلة بحسب الإيضاح رقم (٤)

المدير المالي

رئيس هيئة المديرين

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٨٢,٤٧٦	٤٣٢,٩٧٢	إيرادات عمولات الوساطة
٢,٨٦٤	١٢٦	إيرادات أخرى
(٣٤٢,٧٩٤)	(٥٢٣,٨٩٠)	١٦ مصاريف إدارية
(٢,٦٣٥)	(١٧٠,١٠٥)	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨,٣٤٧	٤٤,٤٢٣	إيرادات تمويل
(١٦,٢٤٧)	(٣٧,٠٤٥)	مصاريف تمويل
٥٢,٠١١	(٢٥٣,٥١٩)	(الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
(١٣,٠٠٢)	-	ضريبة دخل للسنة
(٣٣٨)	-	رسوم صندوق دعم التعليم و التدريب المهني و التقني
٣٨,٦٧١	(٢٥٣,٥١٩)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل أن البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨ معدلة بحسب الإيضاح رقم (٤)

المدير المالي

رئيس هيئة المديرين

شركة الصنف العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

الإجمالي دينار	احتياطي إجباري دينار	خسائر متراكمة دينار	رأس المال المدفوع دينار
٢,٣٠١,١٢٣	-	(١٩٣,٨٧٧)	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٤٥,٧٣٤)	-	(٤٥,٧٣٤)	-
٣٨,٦٧١	-	٣٨,٦٧١	-
-	٥,٢٠١	(٥,٢٠١)	-
٢,٢٩٩,٠٦٠	٥,٢٠١	(٢٠٦,١٤١)	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٩٩,٠٦٠	٥,٢٠١	(٢٠٦,١٤١)	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٢٥٣,٥١٩)	-	(٢٥٣,٥١٩)	-
٢,٠٤٥,٥٤١	٥,٢٠١	(٤٥٩,٦٦٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (معدلة)

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨
تعديلات سنوات سابقة إيضاح (٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل
أن البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨ معدلة بحسب الإيضاح رقم (٤)

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٢,٠١١	(٢٥٣,٥١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل والرسوم تعديلات:
٦٩,٥٩٧	٨٤,٩٠٢	استهلاكات واطفاءات
(١٢,١٠٠)	(٧,٣٧٨)	صافي إيرادات التمويل
٢,٦٣٥	١٧٠,١٠٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١١٢,١٤٣	(٥,٨٩٠)	
(٤٩٢,٩٦٤)	٥٢,٦٣٠	التغير في بنود رأس المال العامل:
-	(٦٢٣,٧٦٢)	مديون
-	(٩١,٩٤٦)	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
٢١,٥٠٧	(٩١,٦٨٠)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
-	(٨٢١,٩٨٨)	أرصدة مدينة أخرى
١٢١,٦٢٨	(٢٠٨,٥٠٨)	تأمينات نقدية
(١١٢)	٥٨٠	دائنون
-	(١٧,٦٧٥)	ذمة دائنة للشركة الأم
(١٦,٢٤٧)	(٣٧,٠٤٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٤,٠٤٥)	(١,٨٤٥,٢٨٤)	فوائد مدفوعة
(٢٥٤,٠٤٥)	(١,٨٤٥,٢٨٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٧٨)	(١٠٥,٣٦٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٦,٤٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٣٤٧	٤٤,٤٢٣	شراء موجودات غير ملموسة
١٥,٢٦٩	(١٠٧,٣٤٠)	فوائد مقبوضة
١٥,٢٦٩	(١٠٧,٣٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
-	٧٨٤,٣٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٧٨٤,٣٩٤	بنك دائن
-	٧٨٤,٣٩٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الأنشطة التمويلية
(٢٣٨,٧٧٦)	(١,١٦٨,٢٣٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,٥٨٣,٤٣٦	١,٣٤٤,٦٦٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٤٤,٦٦٠	١٧٦,٤٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل
أن البيانات المالية لسنة ٢٠٠٨ معدلة بحسب الإيضاح رقم (٤)

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

حسابات

تأسست شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية بموجب قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٩١) بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٠٥ برأس مال مصرح به ومدفوع ٥٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٥ ليصبح ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وقامت الشركة بزيادة رأس مالها في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٣ أيلول ٢٠٠٦ بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس مال الشركة المدفوع والمسجل ٢,٥٠٠,٠٠٠ وهي مملوكة بالكامل لشركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية (شركة مساهمة عامة)، أن القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني .

إن نشاط الشركة الرئيسي يتمثل في تقديم خدمات الوساطة المالية لعملائها في سوق عمان المالي.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل أعضاء هيئة المديرين بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٠ .

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

ج- العملة الرئيسية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصرف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبيّن المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.

- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بتعديل بعض سياساتها المحاسبية ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ بسبب صدور معايير وتفسيرات جديدة أو معدلة وهي كما يلي:

رقم المعيار أو التفسير	اسم المعيار أو التفسير	تاريخ التعديل	يطبق على البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد
معيار المساهمة الدولي المعدل رقم (١)	عرض البيانات المالية	أيلول ٢٠٠٧	الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩

الأثر على البيانات المالية :

ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه البيانات المالية وفيما يلي ملخص لأهم التغييرات الحاصلة:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) المعدل	المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) قبل التعديل
تضمن تغيير العناوين التالية:	
- بيان المركز المالي	- بيان الميزانية العامة
- بيان التدفقات النقدية	- بيان التدفق النقدي
- في حال إعادة تعديل أو إعادة تصنيف أرقام المقارنة أو تغيير في السياسات المحاسبية يتوجب إعداد بيان المركز المالي كما في بداية الفترة المقارنة وذلك لعرض بيان المركز المالي قبل التعديل أو إعادة التصنيف.	- لم يتطلب إصدار بيان مستقل للمركز المالي في حال تم إعادة تصنيف أو إعادة تعديل أو تغيير في السياسات المحاسبية.
- يتطلب عرض التغييرات في حقوق الملكية الناشئة من المعاملات مع المالكين على مقدار حصصهم بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في حقوق الملكية أي لا يجوز عرض بنود الدخل الشامل في بيان التغييرات في حقوق الملكية.	- تطلب المعيار السابق إعداد بيان الدخل والذي يتضمن بنود الإيرادات والمصاريف وقد سمي المعيار بيان التغييرات في حقوق الملكية الذي يتضمن الربح أو الخسارة وبنود الإيرادات والمصاريف الأخرى وأثر التغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء بـ "بيان الإيرادات والمصاريف المعترف بها".
- يتطلب المعيار عرض بنود الدخل والمصاريف في بيان واحد سماه بيان الدخل الشامل أو من خلال بيانين هما: بيان الدخل وبيان الدخل الشامل بشكل منفصل عن التغييرات في حقوق الملكية.	- لم يتضمن هذا المتطلب.
- يتطلب عرض بنود الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل وعرض إجمالي الدخل الشامل في البيانات المالية.	- لم يتضمن هذا المتطلب.
- يتطلب الإفصاح عن ضريبة الدخل المتعلقة بكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر، كما يتطلب الإفصاح عن التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف بنود الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة للفترة الحالية والتي قد تم الاعتراف بها في الفترة السابقة ضمن الدخل الشامل الآخر.	- لم يتضمن هذا المتطلب.

رقم المعيار أو التفسير	اسم المعيار أو التفسير	تاريخ التعديل	يطبق على البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد
معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم (٧)	الأدوات المالية : الإفصاحات	آذار ٢٠٠٩	الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩

الأثر على البيانات المالية :

ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه البيانات المالية حيث قامت الشركة بالإفصاح عن القيمة العادلة واثار مخاطر السيولة والائتمان والسوق للأدوات المالية التي تمتلكها الشركة .

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية بصورة متماثلة.

أ. الأدوات المالية

يتم تسجيل الأدوات المالية عند اقتنائها ونشونها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها، ويتم قياسها لاحقاً كما يلي:

- النقد وما في حكمه يشمل الأرصدة النقدية وودائع تحت الطلب ويتم إدراج الطلب المكشوف ضمن النقد وما في حكمة لإغراض التدفقات النقدية .

- تظهر الأدوات المالية الأخرى كالمدينون، الأرصدة المدينة الأخرى، الدائون، الأرصدة الدائنة الأخرى بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها

- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. تظهر بنود الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم .

العمر الإنتاجي	موجودات غير ملموسة
٥ سنوات	رخصة تداول
٥ سنوات	برامج الحاسب الآلي

ب. الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.

تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

ترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة لاقتناء أو إنشاء الأصل الموهل عند تكبدها .

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود و تسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي فلا تستهلك.

إن نسب الاستهلاك للممتلكات ومعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
أثاث ومفروشات	٢٠%
أجهزة ومعدات	٢٠%
ديكورات المكتب	٢٠%
مركبات	١٥%

ج. الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى مقابل الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أو لم يتم تسديد الذمم الدائنة.

د. الاعتراف بالإيراد

تمثل عمولات البيع والشراء لعملاء الوساطة ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق. ويتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.

هـ. إيرادات ومصاريف التمويل

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعلية. تكاليف الاقتراض تتضمن الفوائد المدينة وعمولات الاقتراض ويتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض في بيان الدخل الشامل على أساس الفائدة الفعلية.

و. القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

ز. التقااص

يتم إجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في بيان المركز المالي (قانونية أو إستنتاجية) عند مواجهة الشركة لأي إلتزامات قد تنشأ خلال معاملاتها نتيجة لحدث سابق. وعندما يكون من المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المجسدة لمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسديد الإلتزام.

ط. التدني في قيمة الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية افراديا أو على شكل مجموعة، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي.

ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تمثل خسارة التدني انخفاض القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحقيقها من أصل التدني. يتم الاعتراف في البداية بالموجودات المالية (القيمة القابلة للاسترداد) عن قيمة الموجودات المالية في الدفاتر، ويمثل هذا الفرق خسارة التدني ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل.

ي. المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم ترجمة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقع استردادها / تحصيلها بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والقيمة المتوقع استردادها / تحصيلها بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.
- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل.

ك. ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل باستثناء الضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الشركاء حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن حقوق الشركاء.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٥% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ل. المعايير والتفسيرات المعدلة و الجديدة غير سارية المفعول :

- المعايير والتفسيرات المعدلة غير سارية المفعول بعد :

يطبق على البيانات المالية
للسنة المنتهية التي تبدأ في أو
بعد

رقم المعيار أو التفسير	اسم المعيار أو التفسير	بعد
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٧)	عرض البيانات المالية	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧)	بيانات التدفق النقدي	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤)	عقود الإيجار	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧)	الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة	الأول من كانون الثاني ٢٠١١
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦)	الأدوات المالية: العرض - تصنيف أمور الحق	الأول من شباط ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨)	انخفاض قيمة الأصول	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨)	الأصول غير الملموسة	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - البنود المؤهلة للتحوط	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أساس الأسهم	الأول من تموز ٢٠١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	اندماج الأعمال	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥)	الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة	الأول من تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩)	إعادة تفسير المشتقات الضمنية	الأول من تموز ٢٠٠٩
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٤)	حدود الأصل ذو المنافع المحددة و المتطلبات الدنيا للتمويل و تفاعلها	الأول من كانون الثاني ٢٠١١
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٦)	تحولات صافي الاستثمار في عملية أجنبية	الأول من تموز ٢٠٠٩

سوف تقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعتباراً من تاريخ سريانها ولا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير جوهري على البيانات المالية.

٢- المعايير والتفسيرات الجديدة غير سارية المفعول بعد :

يطبق على البيانات المالية
للسنة المنتهية التي تبدأ في أو
بعد

رقم المعيار أو التفسير	اسم المعيار أو التفسير	بعد
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٧)	توزيع الأصول غير النقدية على المالكين	الأول من تموز ٢٠٠٩
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٩)	تمييز المطلوبات المالية عن أدوات الملكية	الأول من تموز ٢٠١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	الأول من كانون الثاني ٢٠١٣

سوف تقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعتباراً من تاريخ سريانها ولا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير جوهري على البيانات المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والتزامات المشتري. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

- ١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
 - الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
 - إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.
- ٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن الربح أو الخسارة إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة. كما يتطلب هذا المعيار عدم فصل المشتقات المضمنة في عقود مرتبطة ببعضها البعض وإعتبارها كأصل مالي ضمن نطاق هذا المعيار، وكذلك يتم تقييم الأدوات المالية المركبة (المهجنة) بصورة تجميعية عند تحديد فيما إذا كانت تقاس بالكلفة المطفأة أم القيمة العادلة. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المحتمل للتطبيق المبكر لهذا المعيار والذي يتوقع أن يكون لذلك التطبيق تأثير جوهري على البيانات المالية.

(٤) أساس تعديل البيانات المالية للعام ٢٠٠٨

أخذ أثر هذه الأخطاء على أرقام المقارنة وقد تم أخذ أثره على النحو التالي:

نتج عن قيام الشركة بدفع ضريبة الدخل عن أرباح سنوات سابقة خلال عام ٢٠٠٨ و تم تسجيله كأمانات ضريبة دخل بدلا من تخفيض أرباح السنوات السابقة وذلك لصدور قرار الضريبة بالزيادة في سنوات سابقة .

و فيما يلي أثر تصحيح تلك الأخطاء على البيانات المالية:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨

دينار

٤٤,٧٦٥

٩٦٩

٤٥,٧٣٤

النقص في أرصده مدينة أخرى

الزيادة في أرصده دائنة أخرى

الزيادة في الخسائر المتراكمة

٥) إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية.

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه. تقوم هيئة المديرين في الشركة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الإلتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بالأدوات المالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم العملاء والذمم الأخرى.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة. ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة وذلك بأن الشركة تحافظ على وجود تسهيلات ائتمانية وهي كما يلي:

البنك التجاري: تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبسعر فائدة ٧,٨٥% وعمولة الإلتزام ٠,٠٢٥%.

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

• مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

• مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تقوم الشركة بمراقبة وتقليل تعرضها لمخاطر التغير في معدلات الفائدة من خلال الاقتراض بمعدل فائدة ثابت.

إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الشركاء، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال. إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الشركاء، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

(٢) ممتلكات ومعدات

الاسم	السيارات	ديكورات المكتب	الأجهزة و المعدات	اثاث و مفروشات	أجهزة كمبيوتر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,١٧٧	-	٨٣,٧٠٧	٦١,٩٥٢	١٦,٢١٨	-
١٧٤,٩٥٥	-	٨٣,٧٠٧	٧٥,٠٣٠	١٦,٢١٨	-
١٧٤,٩٥٥	-	٨٣,٧٠٧	٧٥,٠٣٠	١٦,٢١٨	-
١٧٤,٩٥٥	-	٨٣,٧٠٧	٧٥,٠٣٠	١٦,٢١٨	-
١٠٥,٣٦٣	٥٥,١٠٠	٧,١٥٠	٧,٧٤١	٨,٥٠٢	٢٦,٨٧٠
٢٨٠,٣١٨	٥٥,١٠٠	٩٠,٨٥٧	٨٢,٧٧١	٢٤,٧٢٠	٢٦,٨٧٠
٤٥,٠١٦	-	١٦,٧٠٦	٢٦,٢٦٠	٢,٥٥٠	-
٢٩,٥٩٧	-	١٢,٥٥٥	١٤,٦٠٩	٢,٤٣٣	-
٧٤,٦١٣	-	٢٨,٧٦١	٤٠,٨٦٩	٤,٩٨٣	-
٧٤,٦١٣	-	٢٨,٧٦١	٤٠,٨٦٩	٤,٩٨٣	-
٤١,٨٠٩	٤,٨٢١	١٥,١٦٥	١٦,٣٥٥	٣,٦٨٨	١,٧٨٠
١١٦,٤٢٢	٤,٨٢١	٤٣,٩٢٦	٥٧,٢٢٤	٨,٦٧١	١,٧٨٠
١١٦,٨٦١	-	٦٧,٥٠١	٣٥,٦٩٢	١٣,٦٦٨	-
١٠٠,٣٤٢	-	٥٤,٩٤٦	٣٤,١٦١	١١,٢٣٥	-
١٠٠,٣٤٢	-	٥٤,٩٤٦	٣٤,١٦١	١١,٢٣٥	-
١٦٣,٨٩٦	٥٠,٢٧٩	٤٦,٩٣١	٢٥,٥٤٧	١٦,٠٤٩	٢٥,٠٩٠

الكافة

٢٠٠٨ كانون الثاني

الرصيد كما في

٢٠٠٨ كانون الأول

الرصيد كما في

٢٠٠٩ كانون الثاني

الرصيد كما في

٢٠٠٩ كانون الأول

الرصيد كما في

الاستهلاكات

٢٠٠٨ كانون الثاني

الرصيد كما في

٢٠٠٨ كانون الأول

الرصيد كما في

٢٠٠٩ كانون الثاني

الرصيد كما في

٢٠٠٩ كانون الأول

الرصيد كما في

القيمة المسجلة كما في

٢٠٠٨ كانون الثاني

٢٠٠٨ كانون الأول

٢٠٠٩ كانون الثاني

٢٠٠٩ كانون الأول

(٧) موجودات غير ملموسة

المجموع دينار	برامج حاسوب دينار	رخصة بورصة عمان دينار	
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	<u>الكلفة</u>
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٤٦,٤٠٠	٤٦,٤٠٠	-	إضافات
٢٤٦,٤٠٠	٤٦,٤٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	<u>الإطفاءات</u>
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	إطفاءات السنة
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	<u>الإطفاءات</u>
٤٣,٠٩٣	٣,٠٩٣	٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٦٣,٠٩٣	٣,٠٩٣	١٦٠,٠٠٠	إطفاءات السنة
١٦٣,٠٩٣	٣,٠٩٣	١٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	القيمة المسجلة كما في
٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٨٣,٣٠٧	٤٣,٣٠٧	٤٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨,٢٣٨	١٠٣,١٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,٠٨٦	٥٦,١٨٦	تأمينات كفالات
٢٨,٣٠٣	٢٥,٠٠٠	مصاريف مستحقة
-	٢,٧٥٠	سلف موظفين
-	٢,٢٢١	أمانات ضريبة الدخل
٩٧,٦٢٧	١٨٩,٣٠٧	

(٩) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول		حجم التعامل		طبيعة التعامل	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٢٦٨,٩٩٧	٢,٣٩٥,٩٥٧	-	وساطة	شركة ميراس للاستثمار
-	٢٠٤,٩١٣	١,٥٥٧,٨٨٠	-	وساطة	شركة الأداء للاستثمار
-	١١٣,٩١٣	٢,٠٠٩,٦٤٢	-	وساطة	ذمم أعضاء هيئة مديرين
-	١٣٩,٠٩٥	٣,١٩٨,٠٥٧	-	وساطة	شركة داركم
١٠٣,١٥٦	-	-	٣,٩٧٢,٠٠٠	وساطة	شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
١٠٣,١٥٦	٧٢٦,٩١٨				
ذمة دائنة للشركة الأم					
-	٥٨٠	٦,٨٧١,٢٩٠	-	وساطة	شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
-	٥٨٠				

* بلغت رواتب ومنافع ومكافآت الإدارة التنفيذية خلال العام ٢٠٠٩ بمبلغ ١١٦,٠٠٠ دينار (٢٠٠٨: ٣٣,٠٠٠)

(١٠) مدينون

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٢٦٥,٨٣٧	١,٢١٣,٢٠٧	ذمم عملاء وساطة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٧٠,١٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٩٦٥,٨٣٧	٧٤٣,١٠٢	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٩٧,٣٦٥	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
٢,٦٣٥	١٧٠,١٠٥	المخصص
<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٧٠,١٠٥</u>	الرصيد نهاية السنة

(١١) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٢١٤	١,١٧٥	نقد في الصندوق
٧٧٩,٨٩٢	١٧٥,٢٥٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٦٣,٥٥٤	-	نقد لدى البنوك - ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١,٣٤٤,٦٦٠</u>	<u>١٧٦,٤٣٠</u>	

(١٢) احتياطي إجباري

وفقاً للمادة (٧٠) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ يجب على الشركة ذات المسؤولية المحدودة أن تقتطع (١٠%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري وان تستمر على هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣,٣٦٦	-	تسوية التداول
٤٩٢	٤٩٢	مصاريف مستحقة
٩٦٩	-	أمانات ضريبة دخل
١٣,٠٠٢	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٨	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>١٨,١٦٧</u>	<u>٤٩٢</u>	

(١٤) دائنون

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٦٤,٧٢٠	١٤٤,٦١٢	دائنون عملاء ووساطة
-	١١,٦٠٠	دائمت للموردين
<u>٣٦٤,٧٢٠</u>	<u>١٥٦,٢١٢</u>	

(١٥) بنك دائن

يمثل هذا البند تسهيلات الائتمانية ممنوحة على شكل جاري مدين للشركة من قبل البنك التجاري الأردني بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دينار ، وبمعدل فائدة ٧,٨٥% وعمولة التزام ٠,٢٥%، بضمان تامين نقدي بلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة على التامين النقدي ٥,٣% .

(١٦) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٧,٦٩٥	٢٤٨,٨٥٤	رواتب منافع موظفين
٨,٣٨٢	٢٣,٢١٩	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
٦٩,٥٩٧	٨٤,٩٠٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٣,٣٩٣	٦١,٤٠٢	إيجارات
٢٦,٣١٥	٢٤,٠٠٣	اشتراكات
٤٠,٦١٢	١٨,٨٣٠	أتعاب مهنية
١٠,٠١٧	١١,٦٥٨	صندوق حماية المستثمر
٢,٧٢٨	٩,٧٨٣	تأمين صحي
٥,٥١٢	٦,٥٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٧,٤٩٢	٦,٦٠٦	صيانة
٢,٦٣٨	٤,٣٩٠	مياه وكهرباء
-	٤,١٣٠	مصاريف سيارات
٤,١٧٥	٣,٨٠٥	اتصالات
٣٥٩	٢,٢٦٢	دعاية وإعلان
١,٩٠٣	٦٦٠	مصاريف ضريبية
٣,٤٥١	-	مصاريف برامج
١٨,٥٢٥	١٢,٧٩٦	أخرى
<u>٣٤٢,٧٩٤</u>	<u>٥٢٣,٨٩٠</u>	

(١٧) الوضع الضريبي

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧، وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للشركة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠٠٨ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم بعد تدقيق بيانات الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ البيانات المالية .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ بسبب وجود خسائر لدى الشركة.
- لم يتم الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة نتيجة المصاريف غير مقبولة ضريبيا باعتبارها فروقات ضريبية دائمة .

(١٨) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ هذه البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٧٠,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠	تأمينات بنائية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	قضايا مقامه على الشركة
<u>٦٧٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣٠,٠٠٠</u>	المجموع

(١٩) أحداث لاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ البيانات المالية من الممكن أن تؤثر بشكل جوهري على هذه البيانات المالية.

(٢٠) الأدوات المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي :

القيمة الدفترية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٣٤٤,٦٦٠	١٧٦,٤٣٠	النقد وما في حكمه
٩٦٥,٨٣٧	٧٤٣,١٠٢	مدينون
-	٨٢,٢٧١	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
١٠٣,١٥٦	٧٢٦,٩١٨	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
-	٨٢١,٩٨٨	تأمينات نقدية
<u>٢,٤١٣,٦٥٣</u>	<u>٢,٥٥٠,٧٠٩</u>	

ويمثل الجدول التالي أعمار المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٣٥٢,٤٢٨	-	٦٥٨,١٥١	من ٣ - ٦ أشهر
٣٠٠,٠٠٠	٩١٣,٤٠٩	٤٧٠,١٠٥	٥٥٥,٠٥٦	أكثر من سنة
<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٦٥,٨٣٧</u>	<u>٤٧٠,١٠٥</u>	<u>١,٢١٣,٢٠٧</u>	

* تظهر الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال السنة في الإيضاح رقم (١٠) حول البيانات المالية.

- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

أكثر من عام	١٢-٦ أشهر	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	(١٥٦,٢١٢)	(١٥٦,٢١٢)	١٥٦,٢١٢	دائنون
-	-	(٥٨٠)	(٥٨٠)	٥٨٠	ذمة دائنة للشركة الأم
-	-	(٧٨٤,٣٩٤)	(٧٨٤,٣٩٤)	٧٨٤,٣٩٤	بنك دائن
-	-	(٩٤١,١٨٦)	(٩٤١,١٨٦)	٩٤١,١٨٦	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
-	-	(٣٦٤,٧٢٠)	(٣٦٤,٧٢٠)	٣٦٤,٧٢٠	دائنون
-	-	(٩,٦٧٥)	(٩,٦٧٥)	٩,٦٧٥	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
-	-	(٣٧٤,٣٩٥)	(٣٧٤,٣٩٥)	٣٧٤,٣٩٥	المجموع

- مخاطر السوق

- مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات الوساطة والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني ولأن جميع موجودات الشركة وعملياتها هي بالدينار الأردني، ولهذا فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٦٣,٥٥٤	٨٢١,٩٨٨	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
-	(٧٨٤,٣٩٤)	موجودات مالية
٥٦٣,٥٥٤	٣٧,٥٩٤	مطلوبات مالية

تحليل حساسية القيمة العادلة

لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم الشركة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فإن التغيير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

- القيمة العادلة

تظهر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالإضافة للقيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٤٤,٦٦٠	١,٣٤٤,٦٦٠	١٧٦,٤٣٠	١٧٦,٤٣٠	النقد وما في حكمه
٩٦٥,٨٣٧	٩٦٥,٨٣٧	٧٤٣,١٠٢	٧٤٣,١٠٢	مدينون
-	-	٨٢,٢٧١	٨٢,٢٧١	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
١٠٣,١٥٦	١٠٣,١٥٦	٧٢٦,٩١٨	٧٢٦,٩١٨	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
-	-	٨٢١,٩٨٨	٨٢١,٩٨٨	تأمينات نقدية
(٩,٦٧٥)	(٩,٦٧٥)	-	-	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
-	-	(٥٨٠)	(٥٨٠)	ذمة الدائنة للشركة الأم
(٣٦٤,٧٢٠)	(٣٦٤,٧٢٠)	(١٥٦,٢١٢)	(١٥٦,٢١٢)	دائنون
-	-	(٧٨٤,٣٩٤)	(٧٨٤,٣٩٤)	بنك دائن
<u>٢,٠٣٩,٢٥٨</u>	<u>٢,٠٣٩,٢٥٨</u>	<u>١,٦٠٩,٥٢٣</u>	<u>١,٦٠٩,٥٢٣</u>	

(٢١) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. حيث تم تعديل بعض أرقام المقارنة نتيجة أخطاء محاسبية كما هو وارد في إيضاح رقم (٤). تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.