

شركة سبانك للخدمات المالية

SEMI ANNUAL - BROKER 5 - 9/8/2010

الرقم : 144 - 2010
التاريخ : 2010/7/29

السادة هيئة الاوراق المالية المحترم

الموضوع: التقرير النصف سنوي لعام 2010

تحية وبعد،

اشاره الى الموضوع اعلاه، واستنأياً للمادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم التقرير النصف السنوي للشركة كما في 2010/6/30 مراجع من مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

وإفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

(7)

رئيس هيئة المديرين
يزن سمارة

شركة سبانك
للخدمات المالية

هيئة الأوراق المالية
المدارة الادارية
المستديرة
٢٩ تموز ٢٠١٠
١٩٢٥٢
١٩/٧/٢٠١٠

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٨ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سبائك للخدمات المالية محدود المسؤلية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤلية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك لتاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤلية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها اسناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً لمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قما بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرفقة موجودات، ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها ٤٢٠,٧٦١ دينار تتعلق بمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. إن إمكانية استرداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

فهد حمولة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٢٢ تموز ٢٠١٠

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاح
		الموجودات
		موجودات متداولة
٢٥,٧٤٧	١,١٨١,١٥٩	النقد وما في حكمه
٢٨٦,٦٢١	٢١٥,٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٦٤٣,٠٤٧	٩٥,٦٧١	ذمم مدينة، بالصافي
٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
٤٤٤,١٩٠	٣٧,٧١٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٤١٩,٦٠٥	١,٧٢٩,٥٤٩	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٦٨,٨٦١	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٥,٥٠٠	—	إستثمارات عقارية
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٢٧,٩١٠	٢٠,٩٦٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨١٠,٥٣٢	٦٢٩,٢٣٠	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٢٣٠,١٣٧	٢,٣٥٨,٧٧٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
١,١٨٠,٤٩٨	—	تسهيلات إئتمانية
٧٢,٣٣٤	١٢٧,٦١٣	ذمم دائنة
٣٧,٨٥٨	٤,٦٥٦	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٩٠,٦٩٠	١٣٢,٢٦٩	مجموع المطلوبات المتداولة
		مطلوبات غير متداولة
٤,٣٣٨	—	جاري الشركاء
١,٢٩٥,٠٢٨	١٣٢,٢٦٩	مجموع المطلوبات
		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)	(٤٣٩,٩٥٧)	خسائر متراكمة
٩٣٥,١٠٩	٢,٢٢٦,٥١٠	مجموع حقوق الملكية
٢,٢٣٠,١٣٧	٢,٣٥٨,٧٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٤٨,٠٢٠	٤٤,٨٠٩	عمولات وساطة
٢٠,٦١٨	—	أرباح توزيعات أسهم مقبوضة
(٢٥,٤١٩)	(٦٨,٨٠٩)	خسائر بيع موجودات مالية متحققة
(٢٢,٩٥٤)	٩,٧١٣	فروقات تقييم موجودات مالية غير متحققة
—	(١٠٤,٨٩٦)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠٢,٧٧٧)	(٦٩,٤٥٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٠,٠٧٩)	(١٨,٢٢٦)	مصاريف تمويل
—	(٦,٨٣٧)	ديون معدومة
—	٣٠,٠٠٠	مخصصات انتفت الحاجة لها
—	٢,١٨٥	فوائد ودائع بنكية
(١٤٢,٥٩١)	(١٨١,٥١٧)	(خسارة) الفترة

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) شكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل الـرحلي للـسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(١٤٢,٥٩١)	(١٨١,٥١٧)	خسارة الفترة
(٤,٥١٢)	١٨,٧٥٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤٧,١٠٣)	(١٦٢,٧٥٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة سيناك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجاري	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 الخسائر في جاري الشركاه
(١٦٢,٧٥٨)	(١٨١,٥١٧)	١٨,٧٥٩	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٢٦,٥١٠	(٤٣٩,٩٥٧)	—	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
٢,٢٥٤,١٧٥	(٩٠٧,١٤٥)	(٥,١٤٧)	١٦٦,٤٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
—	٩٠٧,١٤٥	—	—	(٩٠٧,١٤٥)	إطفاء خسائر
(٨٤٢,٨٥٥)	—	—	—	(٨٤٢,٨٥٥)	دفعات لحساب الشركاه
(١٤٧,١٠٣)	(١٤٢,٥٩١)	(٤,٥١٢)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٦٤,٢١٧	(١٤٢,٥٩١)	(٩,٦٥٩)	١٦٦,٤٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠

* يتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بلغت ٩,٧١٣ دينار.

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلة المختصة وفقاً مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		خسارة الفترة
(١٤٢,٥٩١)	(١٨١,٥١٧)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة - غير متحققة
٢٢,٩٥٤	(٩,٧١٣)	إستهلاكات
٧,٨٣٥	٧,٧٢١	ديون معدومة
—	٦,٨٣٧	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	١٠٥,٩١٠	
		التغير في رأس المال العامل
		موجودات مالية للمتاجرة
٧٩,٥٧٢	٨١,٣٣٤	ذمم مدينة
(٢٠,٤٣٣)	٤٣٤,٦٢٩	أرصدة مدينة أخرى
(٤١,٩٥٦)	٢٢٦,٤٧١	ذمم دائنة
٦٢,٥٣٠	٥٥,٢٧٩	أرصدة دائنة أخرى
٦,٢٩١	(٣٣,٢٠٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٥,٧٩٨)	٦٩٣,٧٤٩	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		إستثمارات عقارية
—	١٠٥,٥٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٩)	٨٧,٦٢٠	ممتلكات ومعدات
(٥,٠٤٨)	(٧٨٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,٠٩٧)	١٩٢,٣٤٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تسهيلات إئتمانية
٨٦,٠٦٨	(١,١٨٠,٤٩٨)	جاري الشركاء
(٧٢,٥٩٦)	١٩٩,٨٢١	رأس المال
—	١,٢٥٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣,٤٧٢	٢٦٩,٣٢٣	
		التغير في النقد وما في حكمه
(١٧,٤٢٣)	١,١٥٥,٤١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨,٦٩٠	٢٥,٧٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١١,٢٦٧	١,١٨١,١٥٩	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١. 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 أهداف الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار و لحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠.

يتم توحيد البيانات المالية المراقبة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الأولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة لفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة 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:

موضوع المعيار	رقم المعيار
اندماج الاعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)
البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
الإستثمارات في الشركات الحليفة	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
الأدوات المالية - الاعتراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

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

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية: عددا 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
معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

استخدام التقديرات

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

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

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

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.

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تمويل أدوات الدين بالعملة الاجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل الشامل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغيير 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 الشامل.

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

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 الأيمة 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسبة سنوية مقدارها ٢٠%.

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكاثف.

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

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 ولمطلوبات 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 الإستهقاق.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية لمقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات 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 بالميزانية العامة 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 . حقوق الملكية

- قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٥ تخفيض رأسمال الشركة من (٣) مليون دينار/ حصة ليصبح (١,٢٥) مليون دينار / حصة من خلال اطفاء مبلغ (٩٠٧,١٤٥) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة وإعادة الفرق بين الخسائر التي تم اطفائها ورأسمال الشركة لجديد بعد التخفيض للشركاء، وقد استكملت الإجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٩/٦/١١.
- قررت هيئة مديري الشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٣/٧ اطفاء مبلغ (٢٠٤,١٥٩) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة من خلال جاري الشركاء الدائن.
- قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٤ زيادة رأس المال من (١,٢٥) مليون دينار/ حصة إلى (٢,٥) مليون دينار / حصة وذلك عن طريق إستكمال الشركة إجراءات تسجيل (١,٢٥) مليون دينار / حصة بحيث أصبح رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع (٢,٥) مليون دينار / سهم.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٨ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- 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 الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الناشئة للضريبة ووجود موجودات ضريبية مؤجلة.

٥ . 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 الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٢٧,٦١٣	—	١٢٧,٦١٣	ذمم دائنة
٤,٦٥٦	—	٤,٦٥٦	أرصدة دائنة أخرى
١٣٢,٢٦٩	—	١٣٢,٢٦٩	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,١٨٠,٤٩٨	—	١,١٨٠,٤٩٨	تسهيلات إئتمانية
٧٢,٣٣٤	—	٧٢,٣٣٤	ذمم دائنة
٣٧,٨٥٨	—	٣٧,٨٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٣٨	٤,٣٣٨	—	جاري الشركاء
١,٢٩٥,٠٢٨	٤,٣٣٨	١,٢٩٠,٦٩٠	

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ١١,٥٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

إدارة رأس المال

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