

F.S - FIFS - 6-3-2 ٥٥٥

تقرير مدققي الحسابات

599 1060

السادة المساهمين في

شركة القصر للإستثمار والخدمات المالية لمساهمة عامة لمحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية الموسمية لشركة القصر للإستثمار والخدمات المالية لمساهمة عامة لمحدودة ، كما في 31 كانون الأول 2005 وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها إستناداً لإعمال التدقيق التي قمنا بها .

اعتمدت الأرصدة الأتاحتية من قبل مدقق حسابات آخر الذي أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ 7 شباط 2005 .

لقد تم تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام بأعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية ، يشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للأدلة الموجدة للمبالغ والأرصحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتدويرات الهامة التي يستند إليها الإدارة ، بالإضافة إلى تقييم أسلوب العرض الأجمالي للبيانات المالية ، فنسأ نعتد بأن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لأداء رأينا .

يرلينا أن البيانات المالية المنشور فيها بأعلاء تظهر بدقة من جميع النواحي المالية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2005 وتتقج أصلها وتوزيع دخلها والتغييرات في حقوق مساهمها وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ المذكور وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية .

وعسلاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له فقد حصلنا على المعلومات والأيضاحات التي رليناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظممة بصورة لاصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

لستأداً في كل ما تقدم قلنا نوصي الهيئة العامة المصاحفة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

أجازة رقم 116 لسنة 1

عمان في 13 شباط 2006

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2005 و 2004			
2004	2005	إيضاح	الموجودات
71,762	32,612		الموجودات المتداولة
51,740	30,185	3	التق في الصندوق لدى البنوك
13,127	11,344	2 و 4	شيكات برسم التحصيل ، بالصافي
5,494	225	5	الذمم المدينة / بالصافي
11,300	3,200	6	أوراق قبض ، بالصافي
374,209	667,002	2 و 7	تسهيلات إئتمانية / بالصافي
6,754	165,129	8	موجودات مالية للمتاجرة
534,386	909,697		أرصدة مدينة أخرى
871,122	2,563,751	2 و 9	مجموع الموجودات المتداولة
129,350	236,000	2 و 10	الموجودات غير المتداولة
—	555,109	2 و 11	استثمارات عقارية
4,971	4,257	2 و 12	موجودات مالية محتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
1,005,443	3,359,117		استثمارات في شركات تابعة
1,539,829	4,268,814		ممتلكات ومعدات بعد الاستهلاك المتراكم
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
27,707	540,163		ذمم دائنة وأمنات
13,942	135,345	13	أرصدة دائنة أخرى
41,649	675,508		مجموع المطلوبات المتداولة
1,375,000	1,375,000		حقوق المساهمين
41,815	263,043		رأس المال المصرح به والمدفوع
70,339	291,567		احتياطي اجباري
11,026	1,663,696		احتياطي اختياري
1,498,180	3,593,306		أرباح مدورة
1,539,829	4,268,814		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

" أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية "

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للمنتهين المنتهين في 31 كانون أول 2005 و 2004			
2004	2005	إيضاح	البيان
12,548	15,160		أرباح بيع عقارات
17,165	51,026		توزيعات أرباح أسهم ومتاجرة في أوراق مالية
(17,802)	1,704,675		أرباح (خسائر) تقييم استثمارات عقارية
5,623	5,701	14	فوائد وعمولات دائنة
161,720	450,837		تعديلات القيمة العادلة لأوراق مالية
—	45,109		الحصة في أرباح الشركة التابعة
23,750	8,705		إيرادات أخرى
203,004	2,281,213		مجموع الإيرادات
(57,733)	(68,930)	15	مصاريف إدارية وعمومية
(2,226)	—		مخصص ذمم وأوراق قبض وشيكات مشكوك في تحصيلها
—	—		خسائر استبعاد موجودات دائنة
(10,140)	—		تعديلات سنوات سابقة
132,905	2,212,283		ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
—	(20,000)		مخصص ضريبة الدخل
(1,329)	(22,123)		مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
(1,329)	(22,123)		مخصص رسوم الجلسات الأردنية
(1,329)	(19,911)		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
—	(33,000)		مخصص مكلفات أعضاء مجلس الإدارة
128,918	2,095,126		ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات
(91,310)	11,026		أرباح (خسائر) مدورة بداية السنة
37,608	2,106,152		الربح القابل للتوزيع ويقترح توزيعه كما يلي :
13,291	221,228		احتياطي اجباري
13,291	221,228		احتياطي اختياري
11,026	1,663,696		أرباح مدورة نهاية السنة
37,608	2,106,152		المجموع
سهم	سهم		عدد الأسهم المرجح
1,375,000	1,375,000		حصة السهم الواحد من الأرباح
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.094	1.524		

" أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات "

بیان د

- 19 -

34

- 1A -

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

إيضاح رقم (1) تأسيس الشركة وخلفتها

تأسست شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية المساهمة العامة المحدودة بمقتضى احكام قانون الشركات المرقوم رقم (1) لسنة 1989 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (296) بتاريخ 10/7/1995 ، وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ 3 كانون الثاني 1996

ومن أهم غايات الشركة ما يلي :

- 1- استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة أرجاء الاستثمار المتاحة في القطاعات المالية والصناعية والتجارية والزراعية والعقارية والخدمات .
- 2- تقديم القروض للغير لتمويل شراء الأصول الثابتة والمتداولة وإصدار الكفالات وكتب الضمان
- 3- فتح وإدارة المحافظ الاستثمارية وحسابات الاستثمار وصناديق الاستثمار المشترك وصناديق الإقراض المتبادل .
- 4- شراء الحقوق في ديون وضمانات البنوك والشركات المالية وغيرها من الشركات والمؤسسات والأفراد من داخل المملكة وخارجها وتحصيلها لحساب الشركة والتقيام بأعمال تحصيل الديون بأكبر كفاءة لقاء عموالات .
- 5- إعداد وتقديم دراسات وتقارير الخبرة والاستشارات المالية والضريبية والمصرفية

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 13 / 2 / 2006

إيضاح رقم (2) السياسات المحاسبية الهامة

أ. أساس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه وفقاً لمبدأ الكفاءة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية لأغراض المتاجرة والمخصصة والتي تظهر بالقيمة العادلة

ب. التقدير وما في حكمه

يتم التقدير وما في حكمه التقدير في الصندوق ولدى البنوك والإستثمارات القابلة للتحويل إلى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر التغيير في القيمة .

ج. التقييم المدينة

تظهر الأهم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المخصص المتقطع لمقابلة أرصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم إمكانية تحصيلها بخفضها من المخصص المتقطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الدينون المطلوبة إلى الإيرادات .

د. الإستثمارات

تقيد لموجودات المالية بالتكلفة التي تتحملها الشركة لامتلاكها وتصنف هذه الإستثمارات وفقاً لنية الإدارة حول فترة الاحتفاظ بها .
تظهر الموجودات المالية سواء كتلت لأغراض المتاجرة أو غير المتاجرة بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيقوت المالية وتؤخذ نتيجة الفرق في التقييم إلى بيان الدخل ، أما الإستثمارات في الشركات التابعة فتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية حيث يتم إثبات حصة الشركة في نتيجة أعمال الشركة التابعة .

هـ. إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية الإستثمارات في الأراضي والأبنية التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية، ولا تشمل على الأراضي والمباني المستخدمة في أنشطة الشركة الإعتيادية أو لأغراض إدارية .

يتم تسجيل الإستثمارات العقارية بتاريخ شرائها بالكلفة ويتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل عام ويتم إثبات التغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل ويتم تحديد القيمة العادلة لها من قبل خبراء عقارات متخصصين .

و. الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل سعر الشراء وكلفة المصروفات التي تتحملها الشركة لتصبح هذه الموجودات جاهزة للإستخدام ويتم استهلاك هذه الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإقتصادي لها بنسب استهلاك تتراوح بين 9% إلى 20% سنوياً .

ز. التقييم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات التقييم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند إستلام البضائع أو الإستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

ح. المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات ، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المتوقعة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة .

ط. الإيرادات

- يتم تحقيق إيرادات التوائد على أساس زمني بحيث يعكس المائد الفعلي على الموجودات .
- يتم تحقيق توزيعات الأرباح على الأسهم التي تستثمر فيها الشركة عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر فيها .
- يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

ي. ضريبة الدخل

تقوم الشركة بإقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني المعمول به ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يقضي بتسجيل الضريبة للموجلة الناتجة عن الفرق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية للموجودات والمطلوبات ، ونتيجة لذلك قد يترتب على الشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤجلة المتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن هذه البيانات مرحلية

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تلعب

إيضاح رقم (7) موجودات مالية للتجارة بالقيمة العادلة			
2004	2005	عدد الأسهم	البيان
دينار أردني	دينار أردني		
367,781	197,400	42000	شركة المستثمرون العرب المتحدون
3,640	—	—	شركة الاتصالات الأردنية
2,788	8,093	2000	شركة المستثمرون والشرق العربي الصناعية لمخترية
—	443,100	7000	البنك العربي
—	12,900	2000	شركة الأكسدة للاستشارات المالية
—	1,015	222	شركة الكهرباء الأردنية
—	4,494	1050	شركة الترميمات الأردنية
374,209	667,002		المجموع
إيضاح رقم (8) الحسابات المدينة المتنوعة			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
3,307	8,739		ذمم موظفين
875	875		تأمينات مستردة
1,437	1,398		مصاريف متنوعة مقبلة
—	152,790		ذمة شركة الصقر للوساطة المالية
1,135	1,327		أخرى
6,754	165,129		المجموع
إيضاح رقم (9) استثمارات عقارية			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
456,079	939,255		الاستثمار في أرض القريسة (بالشراكة مع المنير)
276,351	1,246,223		الاستثمار في أرض مادبا
125,290	352,304		الاستثمار في أرض الناصر
13,402	25,969		الاستثمار في أرض طبربور
871,122	2,563,751		المجموع

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تلعب

إيضاح رقم (3) شيكات برسم التحصيل ، بالصافي			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
66,254	40,185		شيكات برسم التحصيل
(14,514)	(10,000)		مخصص شيكات برسم التحصيل
51,740	30,185		الصافي
إيضاح رقم (4) الذمم المدينة بالصافي			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
33,346	31,563		ذمم مدينة
(20,219)	(20,219)		مخصص ديون مشترك في تحصيلها
13,127	11,344		صافي الذمم المدينة وأوراق القبض
إيضاح رقم (5) أوراق القبض ، بالصافي			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
7,720	1,225		أوراق قبض
(2,226)	(1,000)		مخصص أوراق قبض مشترك في تحصيلها
5,494	225		المجموع
إيضاح رقم (6) تسهيلات أئتمانية			
2004	2005		البيان
دينار أردني	دينار أردني		
66,000	66,000		ديون مشتركة مع حق الرجوع
113,931	105,831		تمويل مشاريع عقارية
179,931	171,831		مجموع تسهيلات أئتمانية
(168,631)	(168,631)		مخصص تسهيلات أئتمانية
11,300	3,200		المجموع

شركة القصر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

إيضاح رقم (9) استثمارات عقارية (تابع)

ب. هذه خضبة مضمونة من الشركة على كل من تسدين فدان جبرائيل ستة فدان وثلث جبرائيل ستة فدان نفوس المطاطية بمبلغ 66,120 دينار أردني ، قيمة فروع مساحات مختلف عليها لدى تسجيل الشركة لمصمها المبيعة من قبل المذكورين في قطعة الأرض رقم (1835) حوض رقم (1) من أراضي قوسمسة وقد تم الفصل بها بداية واستنفاد ومنظورة حاليا أمام محكمة استئناف عمان .

ج. صدر قرار بزيادة المشروع على أرض طبرور ، وقد خصصت للشركة مساحات إضافية قدرت قيمتها بمبلغ 12,210 دينار ، وهي منظورة الآن لدى دائرة تنفيذ شرق عمان وفي مرحلتها النهائية ويقتظر الحصول كتاب دائرة لتنفيذ الموجه الى مدير تسجيل أراضي شرق عمان لتفويض التسجيل ، طما بأن كفل مساحة الأرض ما زلت مسجلة باسم الغير ، ولم يتم اعادة تقييمها بالقيمة المفعلة لحين استكمال إجراءات نقل الملكية باسم الشركة .

إيضاح رقم (10) موجودات مالية مختلفة بها لأغراض غير المتاجرة

البيان	2005	2004
شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين	—	دينار أردني 83,850
شركة العربية للتأمين / وام الله	236,000	45,500
المجموع	236,000	129,350

إيضاح رقم (11) استثمارات في شركات تابعة

تساهم شركة في شركة القصر العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وتمتلكه 510,000 حصة من حصص رأس المال الذي يتألف من 1,000,000 حصة قيمة كل منها دينار واحد ، وقد تم دفع حصة لشركة

بالكامل ، وقد بدأت أعمالها بتاريخ 2005/9/21

(السجل بتدبير الأراضي)

الاستهلاك التقريبي

القيمة التقديرية	القيمة التقديرية	الاستهلاك	نسبة الاستهلاك	التكلفة في	حقوق	إضافات	التكلفة في	البيان
2004	2005	المتركم	بشائية	31/12/2005	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	15	دينار أردني	—	—	15,100	مباني
—	1	15,089	9	15,100	—	—	11,406	إثاث ومكاتب
2,917	1,964	9,442	12	9,397	—	71	11,335	أجهزة إحصاءات
116	1	9,396	15	8,675	—	219	9,178	آلات ووسائل مكتبية
1,437	1,314	7,361	12	14,379	—	1,779	12,600	أجهزة كمبيوتر
501	976	13,403	20	6,050	—	—	6,050	أنظمة رياح كمبيوتر
—	1	6,049	—	65,007	—	2,069	62,938	المجموع
4,971	4,257	60,750	—	—	—	—	—	—

شركة القصر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

إيضاح رقم (12) الممتلكات والمعدات
يتألف هذا اللد مما يلي :-

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

إيضاح رقم (13) الحسابات الدفترية المتنوعة

2004	2005	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
6,850	9,710	فوائد غير مكتسبة
—	20,000	مخصص ضريبة دخل
—	33,000	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,105	7,699	مخصص اجازات
1,329	22,902	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
1,329	22,123	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
1,329	19,911	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
13,942	135,345	المجموع

إيضاح رقم (14) فوائد وصولات دفترية

2004	2005	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
2,710	3,539	فوائد بنكية دائنة
2,478	2,106	وصولات تسويق أراضي
435	56	فوائد تسهيلات إئتمانية
5,623	5,701	

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

إيضاح رقم (15) المصاريف الإدارية والمعمومية

2004	2005	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
23,485	30,990	بروفايل وأجور
2,250	2,650	الضمان الاجتماعي
5,830	5,500	إيجارات
5,206	2,785	استهلاكات
4,248	4,290	رسوم ورخص واشتراكات
2,981	3,479	تأمين
2,028	2,322	برق وبريد ومكثف
3,077	4,496	أتعاب مهنية
1,502	1,306	مصاريف سيارات وتنقلات
559	1,025	قرطاسية ومطبوعات
560	495	ماء وكهرباء ومحرقات
827	913	إعلانات دعائية وتسويق
—	56	مصاريف بنكية ووصولات
330	810	مصاريف تأمين
210	178	ضيافة
677	710	سلفة و عدد مستهلكة
640	1,446	مصاريف عقارية - أرض مدبا
3,105	4,594	مخصص اجازات
218	885	اخرى
57,733	68,930	

إيضاح رقم (16) الوضع الضريبي

أ. حصلت الشركة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام 2003

ب. قدمت الشركة كشف التدوير الذاتي لعام 2004 إلى دائرة ضريبة الدخل ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل الدائرة .

شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاح رقم (17) الأدوات المالية

- 1- مخاطر تقلب أسعار العملات (التي تنجم عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية)
ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني / الدولار الامريكي حيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي .
الدولار الامريكي = 0.71 دينار اردني وذلك كما هو محدد من قبل البنك المركزي
- 2- مخاطر معدلات الفائدة (التي تنجم عن احتمال تقلب مبلغ الادارة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق) .
ان معظم الادوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة .
- 3- مخاطر الائتمان والسيولة والتدفقات النقدية (التي تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الأيفاء بالتزاماته تجاه الشركة .
تحتفظ الشركة بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة أما بالنسبة للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل فقد تم إظهارها بقيمتها العادلة والتي تتمثل بمقدار التدفق النقدي الذي سيتم الحصول عليه من خلال سنة لمواجهة الالتزامات التي تستحق على الشركة خلال نفس السنة