

F.S - BROKER 36 - 615/2010

السيد د. ع

التاريخ: 2010/3/31

ك

اقرارات هيئة المديرين

1. يقر مجلس هيئة المديرين للشركة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. يقر مجلس هيئة المديرين بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. يقر رئيس هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات المالية والتقارير السنوي لمدققي حسابات الشركة لعام 2009.

(7)

نائب رئيس هيئة المديرين

الفناز مراد

مشارف

المدير المالي والاداري

عمار المومني

رئيس هيئة المديرين

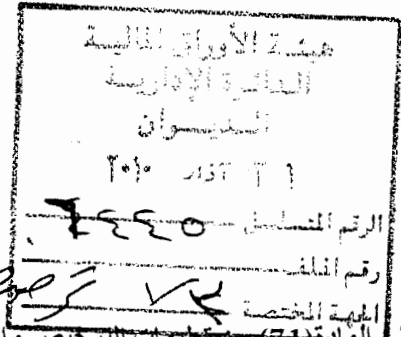
احمد طنطش

عضو هيئة مديرين

حلا الخياط

السيد شادي
السيد فاضل
السيد
السيد

الرقم: 77
التاريخ: 2010/03/30



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،
معالي الدكتور بسام الساكت المحترم.

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإستناداً إلى المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة إيمان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير إدارة الشركة ويتضمن ما يلي :

(1) الوضع القانوني للشركة:

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

(2) أعمال الشركة:

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

(3) 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 2009 أدى ذلك الى تراجع حجم تداول الشركة حيث احتلت الشركة المركز (43) بين شركات الوساطة في نهاية عام 2009 كما هو موضح بالجدول التالي الذي يوضح الوضع المالي للشركة منذ تاريخ تأسيسها :

السنة	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
حجم التداول/دينار	126,304,536	286,303,303	496,398,099	594,337,383	1,079,675,208	341,217,593	87,970,774
الحصة السوقية %	0,7%	0,7%	2,00%	2,10%	3,20%	4,49%	2,40%
الترتيب	43	41	19	20	12	8	10

4 رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

تم تخفيض رأسمال الشركة عام 2009 ليصبح 4,000,000 دينار بدلا من 6,000,000 و ذلك لاطفاء الخسائر المتراكمة لعام 2008

الشركاء في رأس المال كما يلي:

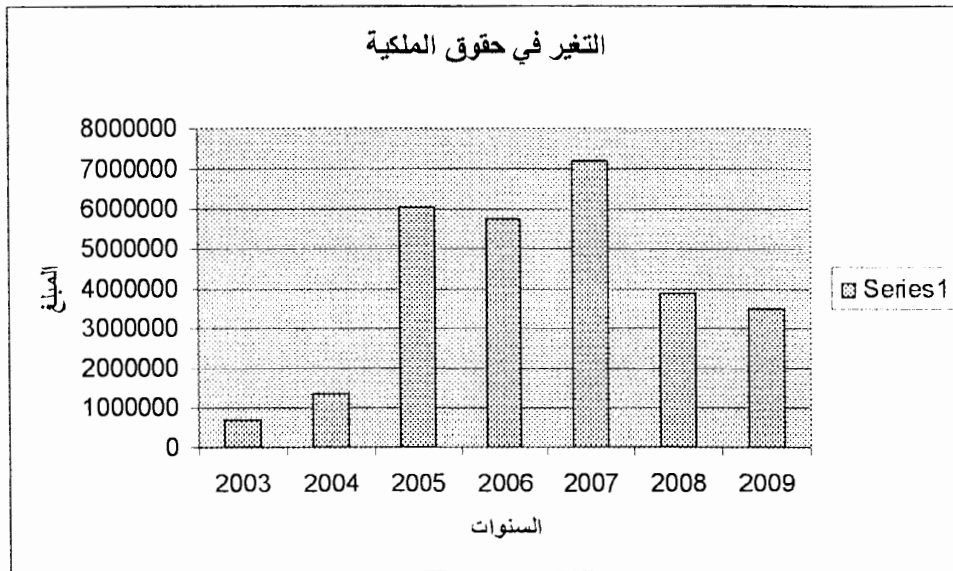
اسم الشريك	حصة الشريك	مقدار المساهمه
شركة العرب للتأمين	109,507.000	2.74%
شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات	73,009.000	1.83%
شركة الثقة للاستثمارات الاردنيه	1,325,533.000	33.14%
مازن حمزه طنطش	133,333.000	3.34%
احمد حمزه طنطش	1,606,102.000	40.160%
شركة الاقدام للاستثمارات	752,516.000	18.79%

(5) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2009/12/31 كما يلي:

- رأس المال المدفوع : (4,000,000 دينار)
- ارباح (خسائر) الفترة بعد المخصصات و الضريبه : (554,910 دينار)
- صافي حقوق الملكية: (3,502,789 دينار)

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



ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:

- أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة:

الإسم	الرتبه الوظيفيه
السيد أحمد حمزه طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيدة الفناز مراد	عضو ممثل مجموعة طنطش
السيد حلا الخياط	عضو ممثل شركة الثقة

- أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفيه:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبه الوظيفيه
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير ادارة اعمال	14 سنه	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
السيد عامر المعشر	ماجستير اسواق مالية	18 سنه	المدير العام
عمار حسن محبوب المومني	ماجستير محاسبه	11 سنوات	المدير المالي والاداري
سوسن اكرم محمود غزاله	بكالوريوس ادارة عامه	5 سنوات	ضابط امتثال- وسيط مالي معتمد
محمد عمر حسن علوي	بكالوريوس ماليه ومصرفيه	3 سنوات	وسيط مالي معتمد
عبدالقادر حكمت الشيخ حسن	بكالوريوس ماليه ومصرفيه	سنتان	وسيط مالي معتمد
جميل مازن جميل صلاح الدين	بكالوريوس محاسبه	5 سنوات	محاسب رئيسي
ابراهيم طلال ابو عيسى	بكالوريوس محاسبه	4 سنوات	محاسب
خالد محمد موسى حداد	بكالوريوس محاسبه	3 سنوات	محاسب
منى خالد راغب النخيلي	دبلوم ادارة اعمال	6 سنوات	خدمة عملاء
ايات جمال حماد مصطفى	بكالوريوس اقتصاد دولي	سنتان	خدمة عملاء
نور امين محمود العرضان	بكالوريوس محاسبه	3 سنوات	مساعد و سيط
سعيد بشاره سعيد برو	ماجستير نظم معلومات حاسوبيه	3 سنوات	مسؤول تكنولوجيا المعلومات
نادين حواشين	بكالوريوس	سنه	خدمة عملاء
موسى بركه	ثانويه	8 سنوات	سائق
رزق كميل رزق بولص	ثانويه	4 سنوات	مراسل

ثالثاً: التطورات المستقبلية للشركه :

* تطورات قصيرة المدى:

وافقت الهيئة العامة في إجتماعها الغير عادي بتاريخ على زيادة رأس مال الشركة ليصبح (6,500,000) دينار وذلك من خلال البحث عن شريك إستراتيجي وقد فوضت الهيئة العامة هيئة المديرين بإتمام هذه العملية.

* تطورات طويلة المدى:

تطوير خدمات أخرى من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات الماليه الأخرى.

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

* القيمة السوقية لمحفظه الشركة:

تكمن المخاطرة في محفظه الشركة عند انخفاض القيم السوقيه لاستثماراتها في سوق عمان المالي.

* الذمم المدينه:

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 المدينه للشركة بشكل كبير حيث كانت الزيادة في المخصص خلال عام 2009 فقط (64000) دينار.

و تفضلو بقبول فائق الاحترام ،،،،،

احمد طنطش
رئيس هيئة المديرين

شركة امكان للخدمات المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	٢٠٠٩	٢٠٠٨	ايضاحات
	دينار	دينار	
ممتلكات ومعدات	٣٤٤٨٩	٧٩٣١٢	٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١٥
استثمارات في رأسمال شركات حليفة	٦٢٣٧٩٩	٣٤٤٦١١٦	٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٥٢٨٨٤٥	٤٣٥٤٠١٤	٥
موجودات مالية للمتاجرة	٥٠٢٨٦٩٠	١٤٩١٤٨٧	
ذمم العملاء المدينة	٦٦٢٧٧٠	٤٩٩٣٣٢	٦
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٥٨٢١	١٧٨١١	١٥
ارصدة مدينة اخرى	٢٥٢٣٥٩	٢٢٣٧٧٥٧	٧
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك	١٢٥٣٨	١٣٣٠٠	
مجموع الموجودات	١١٦٤٩٣١١	١٤٦٣٩٦٢٩	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم العملاء الدائنة	٥١٥٣٦٠	٧٨٦٠٥٩	
ارصدة دائنة اخرى	٤٨٥٠٠	٤٠٨٥١	٩
بنوك دائنة	٣٩٦٨٦٩٥	٧٣٨٧٥٥٩	١٠
قروض	٣٥٥٢٦٥٧	٢٤٧٠٨٣٩	١١
مخصص ضريبة الدخل	٦١٣١٠	٦١٣١٠	١٣
مجموع المطلوبات	٨١٤٦٥٢٢	١٠٧٤٦٦١٨	
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٤٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	٨
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٨٠٠٠٠	-	
احتياطي اجباري	٧٢٣٤٦٩	٧٢٣٤٦٩	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٦٢٢٠٣٠)	(٧٠٦٧١٨)	٥
خسائر متركمة	(٦٧٨٦٥٠)	(٢٠٢٣٧٤٠)	
صافي حقوق الملكية	٣٥٠٢٧٨٩	٣٨٩٣٠١١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١١٦٤٩٣١١	١٤٦٣٩٦٢٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩٧١ر٤٠٧	٤٠٣ر٧٥٤	عمولة بيع وشراء أسهم
-	١٥٢ر٨٤٨	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٦٠ر٠٠٠	٤ أرباح بيع استثمارات في شركات حليفة
١٥٤ر٧٨٧	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٢٠٣ر١٩٩	٢٩ر٤٥٢	إيرادات أخرى
<u>١ر٣٢٩ر٣٩٣</u>	<u>١ر١٤٦ر٠٥٤</u>	مجموع الإيرادات
		المصروفات -
٥٢٦ر٤٩٦	٤٦٧ر٨٥٣	١٢ مصاريف إدارية
١٣٢ر٢٣٣	٥١ر٠٧١	استهلاكات وإطفاءات
٩٧٣ر٣٧٨	٧٩٣ر٢٠١	مصاريف تمويل
١٥ر٤٦٩	٣٢ر٧٧٢	عمولات شراء وبيع أسهم
٨٢٤ر٤٠٠	١٤٣ر١٢٥	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١ر٤٢٠ر٩١٠	١٢٦ر٥٧٢	١٤ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
١١ر٢٤٩	٦٤ر٠٥٣	٦ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٢ر٤٩٢	٢٢ر٣١٧	٤ حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
<u>٣ر٩٢٦ر٦٢٧</u>	<u>١ر٧٠٠ر٩٦٤</u>	مجموع المصروفات
<u>(٢ر٥٩٧ر٢٣٤)</u>	<u>(٥٥٤ر٩١٠)</u>	خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٢,٥٩٧,٢٣٤)	(٥٥٤,٩١٠)	خسارة السنة
(٧٠٦,٧١٨)	٨٤,٦٨٨	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع، صافي
(٣,٣٠٣,٩٥٢)	(٤٧٠,٢٢٢)	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	(خسائر متراكمة) أرباح مندورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب		رأس المال المدفوع	
				زيادة رأس المال	دينارات		
دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	-٢٠٠٩
٣١٩٣,٠١١	(٢١٢٣,٧٤٠)	(٧٠٦,٧١٨)	٧٢٣,٤٦٩	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
(٤٧٠,٢٢٢)	(٥٥٤,٩١٠)	٨٤,٦٨٨	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاء الخسائر المتراكمة
٨٠,٠٠٠	-	-	-	٨٠,٠٠٠	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
<u>٣,٥٠٢,٧٨٩</u>	<u>(٦٧٨,٦٥٠)</u>	<u>(٦٢٢,٠٣٠)</u>	<u>٧٢٣,٤٦٩</u>	<u>٨٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
							-٢٠٠٨
٧,١٩٦,٩٦٣	٤٧٣,٤٩٤	-	٧٢٣,٤٦٩	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
(٣,٣٠٣,٩٥٢)	(٢,٥٩٧,٢٣٤)	(٧٠٦,٧١٨)	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
<u>٣,٨٩٣,٠١١</u>	<u>(٢,١٢٣,٧٤٠)</u>	<u>(٧٠٦,٧١٨)</u>	<u>٧٢٣,٤٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
(٢٥٩٧٢٣٤)	(٥٥٤٩١٠)	خسارة السنة تعديلات -
١٣٢٢٣٣	٥١٠٧١	استهلاكات واطفاءات
(١٥٤٧٨٧)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(٥٦٠٠٠)	أرباح بيع استثمارات في شركات حليفة
١٨٢٨١٥٣	١٩٦٤٧٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٨٢٤٤٠٠	١٤٣١٢٥	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٤٩٢	٢٢٣١٧	حصة الشركة من خسائر الشركات الحليفة
١١٢٤٩	٦٤٠٥٣	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		تغيرات رأس المال العامل -
٣٤٥٧٥٣٢	(٢٢٧٤٩١)	(الزيادة) النقص في ذمم العملاء المدينة
(١٥٧٦٠٧)	١١٩٩٠	النقص (الزيادة) في مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١٦٦٠٦٩٠)	(٣٧٣٦٧٦)	الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(١٨٩٤٠٠٥)	١٩٨٣٣٥١	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢٣٧٣٨٧)	(٢٧٠٦٩٩)	النقص في ذمم العملاء الدائنة
(٢١٤٧٥٨)	٧٦٤٩	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٨٠٦٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٤٨٩٧٣)	٤٩٣٢٥٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	١٧٦٧٢٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢١٣٥٧)	(٤٢٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢١٣٥٧)	١٧٦٣٠٣١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٢٧٠٣٥٨	(٣٤١٨٨٦٤)	بنوك دائنة
(١٣٩١١٦١)	١٠٨١٨١٨	قروض
-	٨٠٠٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٨٧٩١٩٧	(٢٢٥٧٠٤٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٩٣٦٧	(٧٦٢)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩٣٣	١٣٣٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٣٠٠	١٢٥٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة امان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٣٠.٠٠٠ حصة اسمية بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٩ اطفاء الخسائر المتراكمة في رأس المال بقيمة ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار مما أدى الى تخفيض رأسمال الشركة الى ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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 المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. ويشمل بيان التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (قائمة الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، و لا يسمح هذا المعيار باظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية. قامت الشركة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الإقتراض - معدل

يتطلب المعيار المعدل رسملة تكاليف الإقتراض التي تعزى مباشرة إلى تملك أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل.

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 وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع 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 وبنسب سنوية كالتالي:

%	
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 على 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.

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 تغير 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 وبعاد 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 تدني 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 التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني 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 اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، وبعاد 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 لتحويلها.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو 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 للملاء.

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 للأساس 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 أرصدة البنوك الدائنة.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون 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 -

إن 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 ٢٠٪ سنوياً.

(٣) ممتلكات ومعدات

- ٢٠٠٩

أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

- الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
إضافات
استبعادات

٧٠.٥٨٤	٤٠.٤٠٩	١٥٧.٥٢٤	٦١.١٤٣	٣٠.٨٢٠	٣٦٠.٤٨٠
-	٩٢٨	٣.٢٧٣	-	-	٤٩٢.٠١
(٧٠.٥٨٤)	-	-	-	-	(٧٠.٥٨٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

-	٤١.٣٣٧	١٦٠.٧٩٧	٦١.١٤٣	٣٠.٨٢٠	٢٩٤.٠٩٧
---	--------	---------	--------	--------	---------

- الاستهلاك -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
استهلاكات
استبعادات

٦٩.٣٩٧	٢٥.٦٦٧	١١٤.٢٩٤	٦١.١٤٣	١٠.٦٦٧	٢٨١.١٦٨
١.١٨٧	٩.٩٠٤	٣٤.٨٧٠	-	٣.٠٦٣	٤٩.٠٢٤
(٧٠.٥٨٤)	-	-	-	-	(٧٠.٥٨٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

-	٣٥.٥٧١	١٤٩.١٦٤	٦١.١٤٣	١٣.٧٣٠	٢٥٩.٦٠٨
---	--------	---------	--------	--------	---------

صافي القيمة الدفترية -
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

-	٥.٧٦٦	١١.٦٣٣	-	١٧.٠٩٠	٣٤.٤٨٩
---	-------	--------	---	--------	--------

- ٢٠٠٨

- الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
إضافات
استبعادات

٦٤.٥٥٠	٣٧.٥٧٥	١٤٦.٦١٣	٦٠.٧٦٠	٣٠.٨٢٠	٣٤٠.٣١٨
٦.٠٣٤	٢.٨٣٤	١٢.١٠٦	٣٨٣	-	٢١.٣٥٧
-	-	(١.١٩٥)	-	-	(١.١٩٥)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٧٠.٥٨٤	٤٠.٤٠٩	١٥٧.٥٢٤	٦١.١٤٣	٣٠.٨٢٠	٣٦٠.٤٨٠
--------	--------	---------	--------	--------	---------

- الاستهلاك -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
استهلاكات
استبعادات

٥٢.٦٦٦	١٦.٣٧٧	٨١.٩١٤	٥٢.٨١٩	٧.٦١٧	٢١١.٣٩٣
١٦.٧٣١	٩.٢٩٠	٣٢.٨٢٩	٨.٣٢٤	٣.٠٥٠	٧٠.٢٢٤
-	-	(٤٤٩)	-	-	(٤٤٩)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٦٩.٣٩٧	٢٥.٦٦٧	١١٤.٢٩٤	٦١.١٤٣	١٠.٦٦٧	٢٨١.١٦٨
--------	--------	---------	--------	--------	---------

صافي القيمة الدفترية -
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١.١٨٧	١٤.٧٤٢	٤٣.٢٣٠	-	٢٠.١٥٣	٧٩.٣١٢
-------	--------	--------	---	--------	--------

(٤) استثمارات في رأسمال شركات حليفة

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في رأسمال الشركات التالية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	نسبة المساهمة	
دينار	دينار	%	
٦٤٦٠١١٦	٦٢٣٠٧٩٩	٢٣ر٤	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
٢٨٠٠٠٠٠	-	-	شركة الثقة ودبي للاستثمار المساهمة الخاصة*
<u>٣٤٤٦٠١١٦</u>	<u>٦٢٣٠٧٩٩</u>		

فيما يلي ملخص لموجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و٢٠٠٨:

حصة الشركة من موجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٥٠٠٥٧٠	٦٣٥٠٧٨٥	الموجودات غير المتداولة
٣٤٩٠	٤٧٠٨	الموجودات المتداولة
(٧٠٩٤٤)	(١٦٠٦٩٤)	المطلوبات المتداولة
<u>٦٤٦٠١١٦</u>	<u>٦٢٣٠٧٩٩</u>	

حصة الشركة من خسائر شركة العيادات الطبية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
<u>٢٢٠٤٩٢</u>	<u>٢٢٠٣١٧</u>	خسائر السنة

* قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ حصتها في شركة الثقة ودبي للإستثمار المساهمة الخاصة مقابل الحصول على ٢٨٠٠٠٠٠ سهم في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة. ونسج عنه أرباح بلغت ٥٦٠٠٠٠٠ دينار.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٥٨٠٧٥٠	٧٩٥٠٧٧٥	شركة الثقة للاستثمارات الاردنية
١٧٩٤٠٩٩٨	٢٠٠٤٦٣	شركة دارات الاردنية القابضة
١٧٠٠٠٧٦٦	١٥٣٢٦٠٧	البنك الاردني للإستثمار والتمويل
٤٣٥٤٠١٤	٢٥٢٨١٤٥	

إن ما مجموعه ٥٦٢٠٠٠ سهم من الاسهم المستثمر بها في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية البالغة ٥٧٢٠٠٠ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١١).

قامت الشركة ابتداءً من أول تشرين الثاني ٢٠٠٨ بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص باعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قامت الشركة باعادة تصنيف جزء من استثمارها في شركة دارات الأردنية القابضة والبنك الأردني للاستثمار والتمويل من موجودات مالية للمتاجرة الى موجودات مالية متوفرة للبيع كما يلي:

دينار	
٤٢٠٢٤٨٢	القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها كما في أول تشرين الثاني ٢٠٠٨
(١٧٦٧٢٣١)	موجودات مالية متوفرة للبيع مباعه
(٧٠٢١٨٠)	النقص في القيمة العادلة
١٧٣٣٠٧١	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٦) ذمم مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٣٨٩٠٠	١٠٦٦٣٩١	ذمم عملاء
(٣٣٩٥٦٨)	(٤٠٣٦٢١)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٤٩٩٣٣٢	٦٦٢٧٧٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٢٨٣١٩	٣٣٩٥٦٨	رصيد بداية السنة
١١٢٤٩	٦٤٠٥٣	المخصص للسنة
٣٣٩٥٦٨	٤٠٣٦٢١	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠٠٩	٢٠٠٨
	٣٦٠-١٨١	١٨٠-٩١	٩٠-٣١	٣٠-٨		
يوم	يوم	يوم	يوم	يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٦٢٧٧٠	٢٠٩٩٥	٢٧٦٨٥٠	٢٧٠٤٨٨	٩٤٣٣٧		
٤٩٩٣٣٢	٦٧٠٢٤	١٠٤٠٩٤	١٢٠٣١١	٢٠٧٩٠٣		

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٢٥٠٠٠	-	شركة دارات الأردنية القابضة
٢٦٦٢٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٨٣٤٧	٣٥٩٦٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢٠٧٥٦	١٦٥٠٦٥	حساب تسوية التداول
٤٩٥٠	٢٩٠٢	موجودات غير ملموسة
١٠٠٠٠٠	-	شيكات برسم التحصيل
٧٢٠	٧٢٠	تأمينات مستردة
٢١٣٦٤	٢٢٧١٠	أخرى
٢٠٢٣٧٧٥٧	٢٥٢٣٥٩	

(٦) ذمم مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	ذمم عملاء
٨٣٨٩٠٠	١٠٦٦٣٩١	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
(٣٣٩٥٦٨)	(٤٠٣٦٢١)	
<u>٤٩٩٣٣٢</u>	<u>٦٦٢٧٧٠</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٢٨٣١٩	٣٣٩٥٦٨	المخصص للسنة
١١٢٤٩	٦٤٠٥٣	رصيد نهاية السنة
<u>٣٣٩٥٦٨</u>	<u>٤٠٣٦٢١</u>	

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	٣٠-٨	
المجموع	يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٢٧٧٠	٢٠٩٩٥	٢٧٦٨٥٠	٢٧٠٤٨٨	٩٤٣٧	٢٠٠٩
٤٩٩٣٣٢	٦٧٠٢٤	١٠٤٠٩٤	١٢٠٣١١	٢٠٧٩٠٣	٢٠٠٨

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	شركة دارات الأردنية القابضة
١٩٢٥٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
٢٦٦٢٠	٢٥٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨٣٤٧	٣٥٩٦٢	حساب تسوية التداول
١٢٠٧٥٦	١٦٥٠٦٥	موجودات غير ملموسة
٤٩٥٠	٢٩٠٢	شيكات برسم التحصيل
١٠٠٠٠٠	-	تأمينات مستردة
٧٢٠	٧٢٠	أخرى
<u>٢١٣٦٤</u>	<u>٢٢٧١٠</u>	
<u>٢٢٣٧٧٥٧</u>	<u>٢٥٢٣٥٩</u>	

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٧٢٢	٢٩٦٨٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٢١٢٩	١٨٨١٤	أخرى
<u>٤٠٨٥١</u>	<u>٤٨٥٠٠</u>	

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من كل من البنك الأردني للإستثمار والتمويل بسقف ١٠٠٠٠٠٠ دينار وبنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٥٠٠٠٠٠ دينار بمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٨٪ - ٩٪.

(١١) قروض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩			
٢٠٠٨	المجموع	أقساط قرض طويلة الأجل	أقساط قرض تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦٣١٣٥	٣٥٢٦٥٧	٣٥٢٦٥٧	-
١١٩٧٧٠٤	-	-	-
-	٨٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
-	٢٤٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
<u>٢٤٧٠٨٣٩</u>	<u>٣٥٥٢٦٥٧</u>	<u>٢٥٥٢٦٥٧</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠</u>

قرض البنك الأردني الكويتي
قرض البنك العربي (١)
قرض البنك العربي (٢)
قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قرض البنك الأردني الكويتي

قامت الشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٠٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪. منح هذا القرض مقابل رهن ٥٦٢ر٠٠٠ سهم من اسهم شركة الثقة للاستثمارات الاردنية. وقعت الشركة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٠٩ اتفاقية مع البنك تتضمن جدولة رصيد القرض القائم حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥٠٠ر٠٠٠ دينار وجدولة الرصيد المتبقي بحيث يسدد رصيد القرض دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١١ وبمعدل فائدة سنوية ٩٫٧٥٪.

قرض البنك العربي (١)

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠٠٧ لتمويل شراء مبنى بمبلغ ١ر٤٤٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ يتم احتسابها على أساس شهري. منح هذا القرض بكفالة الشركاء الشخصية. بحيث يسدد القرض على ٥٦ قسطا شهريا قيمة كل قسط ٢٦ر٠٠٠ دينار فيما عدا القسط الأخير بقيمة ١٠ر٠٠٠ دينار. قامت الشركة بسداد كامل قيمة القرض خلال عام ٢٠٠٩.

قرض البنك العربي (٢)

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ بمبلغ ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٩٫٢٥٪. منح القرض بكفالة الشركاء الشخصية ويسدد على ١٠ أقساط ربع سنوية ابتداءً من ٢٠ تموز ٢٠٠٩.

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 ٤١٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار، حيث تم فصل ذلك الحساب الى حسابين، الأول جاري مدين بسقف ١ر٥٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار والثاني حساب قرض بقيمة ٢ر٥٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. يتم سداد القرض على ١٢ قسط ربع سنوي بمبلغ ١٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار للقسط الواحد استحق القسط الاول بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٩.

(١٢) مصاريف ادارية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٦٦ر٣٣١	١٦٩ر٨٨٥	رواتب واجور
٩ر٣٠٠	١١ر٣٤٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٥ر٦٨٣	٥٥ر٤٨٦	ايجارات
١٣ر٨٠٦	٥٧ر٨٤٠	رسوم حكومية
٢١ر٦٠٥	٢٥ر٩١٩	اتعاب مهنية
٩ر٢١٨	٩ر٢٢٠	قرطاسية
١٣ر٠٠٦	١٢ر٥٠٤	مصاريف كفالات وطوابع
٢٤ر٩٣١	٢٤ر١٥٣	بريد وهاتف
٣ر٠٢٨	١ر٤٥٨	ضيافة
٤ر٧٩٤	٨ر٣١٠	صيانة
١ر١٣٢	٥٣٧	دعاية واعلان
١٣ر٥٥٠	١٤ر٦٦٩	اشتراكات
٤ر٦٠٠	٣ر٦٠٠	مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين
٩ر١٠٠	٦ر٩٢٤	غرامات
٥٥ر٠٠٠	-	تبرعات
٢٨ر٣٩٦	١٢ر٥٠٤	صندوق حماية المستثمر
٨٣ر٠١٦	٥٣ر٥٠١	اخرى
<u>٥٢٦ر٤٩٦</u>	<u>٤٦٧ر٨٥٣</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

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

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

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعته السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠٠٦. هذا ولم تصدر قرارها النهائي حولها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٦٩,٣٧٤	٦١,٣١٠	رصيد بداية السنة
(٢٠٨,٠٦٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٦١,٣١٠</u>	<u>٦١,٣١٠</u>	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٢,٥٩٧,٢٣٤)	(٥٥٤,٩١٠)	الخسارة المحاسبية
(٢٤٨,٨٨٠)	(٧٩٣,٢٦٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
<u>٢,٨٢٩,٠٧٥</u>	<u>٨٣٧,٤٩٩</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>(١٧,٠٣٩)</u>	<u>٥١٠,٦٨٠</u>	الخسارة الضريبية
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٤) خسائر موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧٢,٠٤٠	٦٦,٥٨٨	أرباح متحققة
(١,٨٢٨,١٥٣)	(١٩٦,٤٧٣)	التغير في القيمة العادلة
<u>١٣٥,٢٠٣</u>	<u>٣,٣١٣</u>	عوائد توزيعات أسهم
<u>(١,٤٢٠,٩١٠)</u>	<u>(١٢٦,٥٧٢)</u>	

دفعات على حساب شراء ممتلكات

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠٠٧ بدفع مبلغ ٢٥٠٠,٠٠٠ دينار للسيد احمد طنطش لشراء مبنى على الدوار الخامس هذا ولم يتم التنازل عن المبنى لصالح الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان 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.

٢٠٠٩ -		العملة
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة	دينار أردني
(نقطة مئوية)	دينار	
٥٠	٣٧٦٠٧	
٢٠٠٨ -		العملة
النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة	دينار أردني
(نقطة مئوية)	دينار	
(٥٠)	(٣٧٦٠٧)	
٢٠٠٨ -		العملة
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة	دينار أردني
(نقطة مئوية)	دينار	
٥٠	٤٩٢٩٢	
٢٠٠٨ -		العملة
النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	دينار أردني
(نقطة مئوية)	دينار	
(٥٠)	(٤٩٢٩٢)	

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:

٢٠٠٩ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
١٢٦ر٤٤٢	(٢٥١ر٤٣٥)	٥	بورصة عمان
٢٠٠٨ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
٢١٧ر٧٢٦	(٧٤ر٥٧٤)	٥	بورصة عمان

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 ٥١٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٣٢٪).

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة من خلال توفر 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 ٢٠٠٩	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	٤,٠٥٧,٩٩١	-	-	٤,٠٥٧,٩٩١
ذمم العملاء الدائنة	٥١٥,٣٦٠	-	-	٥١٥,٣٦٠
قروض	٣٢٩,٩٣٥	٩٨٩,٨٠٤	٢,٨٤٩,٣٥٠	٤,١٦٩,٠٨٩
المجموع	٤,٩٠٣,٢٨٦	٩٨٩,٨٠٤	٢,٨٤٩,٣٥٠	٨,٧٤٢,٤٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	بنوك دائنة	ذمم العملاء الدائنة	قروض	المجموع
٧,٥٣٥,٣١٠	٧,٥٣٥,٣١٠	٧٨٦,٠٥٩	٧٥,٤٣٠	٨,٣٩٦,٧٩٩
-	-	٩٩٠,٦٣٥	١,٦٢٧,١٥٠	١,٦٢٧,١٥٠
-	-	١١,٠١٤,٥٨٤	٩٩٠,٦٣٥	١١,٠١٤,٥٨٤

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.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

(١٨) 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 وكفالتين بنكيتين صادرتين لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار.

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٢٥٣٨	-	١٢٥٣٨
٩١٥١٢٩	-	٩١٥١٢٩
٥٨٢١	-	٥٨٢١
٥٠٢٨٦٩٠	-	٥٠٢٨٦٩٠
٢٥٢٨٨٤٥	٢٥٢٨٨٤٥	-
٣٤٤٨٩	٣٤٤٨٩	-
٦٢٣٧٩٩	٦٢٣٧٩٩	-
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-
١١٦٤٩٣١١	٥٦٨٧١٣٣	٥٩٦٢١٧٨
المطلوبات -		
٦٢٥١٧٠	-	٦٢٥١٧٠
٣٩٦٨٦٩٥	-	٣٩٦٨٦٩٥
٣٥٥٢٦٥٧	٢٥٥٢٦٥٧	١٠٠٠٠٠٠
٨١٤٦٥٢٢	٢٥٥٢٦٥٧	٥٥٩٣٨٦٥
٣٥٠٢٧٨٩	٣١٣٤٤٧٦	٣٦٨٣١٣
الصافي		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -		
الموجودات -		
١٣٣٠٠	-	١٣٣٠٠
٢٧٣٧٠٨٩	-	٢٧٣٧٠٨٩
١٧٨١١	-	١٧٨١١
١٤٩١٤٨٧	-	١٤٩١٤٨٧
٤٣٥٤٥١٤	٤٣٥٤٥١٤	-
٧٩٣١٢	٧٩٣١٢	-
٣٤٤٦١١٦	٣٤٤٦١١٦	-
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-
١٤٦٣٩٦٢٩	١٠٣٧٩٩٤٢	٤٢٥٩٦٨٧
المطلوبات -		
٨٨٨٢٢٠	-	٨٨٨٢٢٠
٧٣٨٧٥٥٩	-	٧٣٨٧٥٥٩
٢٤٧٠٨٣٩	٩٠٨٨٣٩	١٥٦٢٠٠٠
١٠٧٤٦٦١٨	٩٠٨٨٣٩	٩٨٣٧٧٧٩
٣٨٩٣٠١١	٩٤٧١٠٣	(٥٥٧٨٠٩٢)
الصافي		

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات إندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الأولى 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 على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

تفسير رقم ١٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.