

F.S - BROKERS 3 - 615/2010

عمان في: 2010/03/30

كتاب رقم: 2010/76

السيد
العزيز
الشيخ

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقرير السنوي

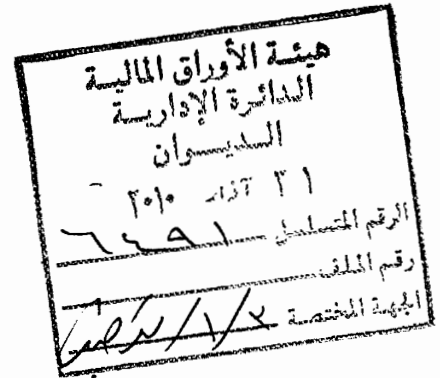
(7) بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة نرفق لكم الميزانية العامة المدققة كما هي بتاريخ 2009/12/31 وتقرير مدقق الحسابات مرفقاً التقرير السنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير العام

كادر شاهين

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م



تقرير مجلس الإدارة:

*** وصف لأنشطة الشركة الرئيسية:**

صكوك للاستثمار والوساطة المالية هي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة ونشاطها الرئيسي هو ممارسة أعمال الوساطة المالية بالعمولة ووسيط لحسابه، يبلغ رأسمال الشركة (2280000) (مليونان ومئتان وثمانون الف دينار أردني).
مركز عمل الشركة الرئيسي الكائن في عمان - الشميساني شارع (11أب) مبنى رقم (20) ويعمل لدى الشركة (10) موظفين كما في 2008/12/31.

*** الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ 2009/01/01 - 2009/12/31**

بلغت حصة الشركة في السوق بالدينار الأردني ما قيمته (102726657 دينار) بنسبة 0.5 % من حجم التداول.
كما كان الترتيب للشركة في السوق على شركات الوساطة 53 من اصل 66 وهذه المعلومات وارادة من تقارير وارده من بورصة عمان.

*** وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:**

تتعرض الشركة لمخاطر عادية تتمثل في ذم العملاء حيث تنتهي هذه المخاطره بسياسة الشركة التي تنص على عدم شراء اسهم للعميل الا بعد التأكد من توريد ثمنها مسبقاً.
سياسة الشركة بشكل عام موضوعة لتقليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة للحد الأدنى.

الإجازات التي حققتها الشركة:

كما هو واضح في القوائم المالية المرفقة كما في تاريخ 2009/12/31 حيث حققت الشركة خسارة بلغت 90486 دينار (تسعون الف و اربعمائة و ستة و ثمانون دينار) علماً بأن حقوق الملكية انخفضت بمبلغ 56617 دينار (ستة و خمسون الف و ستمائة و سبعة عشر دينار) ناتجة عن تخفيض الشركة للخسائر المتوقعة من محفظة الشركة.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة.

لا يوجد اية عمليات ذات طبيعة غير مكررة.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها كما في 2009/12/31:

نسبة السيولة:	10.09
المطلوبات لى حقوق الملكية:	% 10.49
الموجودات الى المطلوبات :	10.53 مرة
صافي حقوق الملكية الى رأس المال المدفوع:	% 90.04

- التطورات المستقبلية الهامة و التوسعات والمشروعات:

الخطة المستقبلية للشركة متمثلة في تقديم الخدمات للعملاء بالكفاءة والجودة المطلوبة وتوفير اكبر قدر ممكن من الخدمات المالية حيث تسعى الشركة للحصول على حصة اكبر من السوق والنمو بالأرباح خلال العام القادم، وتتوقع الإدارة زيادة النسبة في السوق الى 1 % من حجم التداول.

مقدار أتعاب تدقيق الشركة:

الشركة المعتمدة لدينا لتدقيق الحسابات هي شركة ابراهيم العباسي وشركاه، وتم استيفاء اتعاب التدقيق بمبلغ (1500) دينار (الف و خمسمائة ديناراً) بالإضافة الى 240 دينار ضريبة عن عام 2009.

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

في المرفقات:

- بيان أسماء اعضاء مجلس الإدارة أو اعضاء هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة.
- بيان أسماء موظفي الشركة والوصف الوظيفي لكل منهم.
- الهيكل التنظيمي للشركة.
- بيان المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا.

الإقرارات:

- إقرار من مجلس إدارة الشركة أو هيئة المديرين بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- إقرار من جلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
- إقرار بصحة ودقة اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمالي للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

شركة سكوك للاستثمار والوساطة المالية

المدير المالي

المدير العام

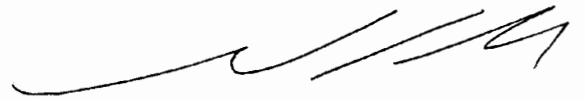
حسام سدر

نكار شاهين

شركة سكوك
للمتوسط والوساطة المالية ذ.م.م

اسماء أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لعام 2009

الرقم	الوظيفة	اسم الموظف	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	عدد سنوات الخبرة
1	المدير العام / شريك	نادر بدري شاهين	2005/05/01	بكالوريوس هندسة	20 سنة
2	شريك	د. هيثم موسى خليل القره	2005/05/01	دكتوراه هندسة	14 سنة
3	المدير المالي إداري	حسام "محمد حسن" سدر	2006/04/01	بكالوريوس مالية ومصرفية	14 سنة



شركة سكوك
استثمار والوساطة المالية ذ.م.م

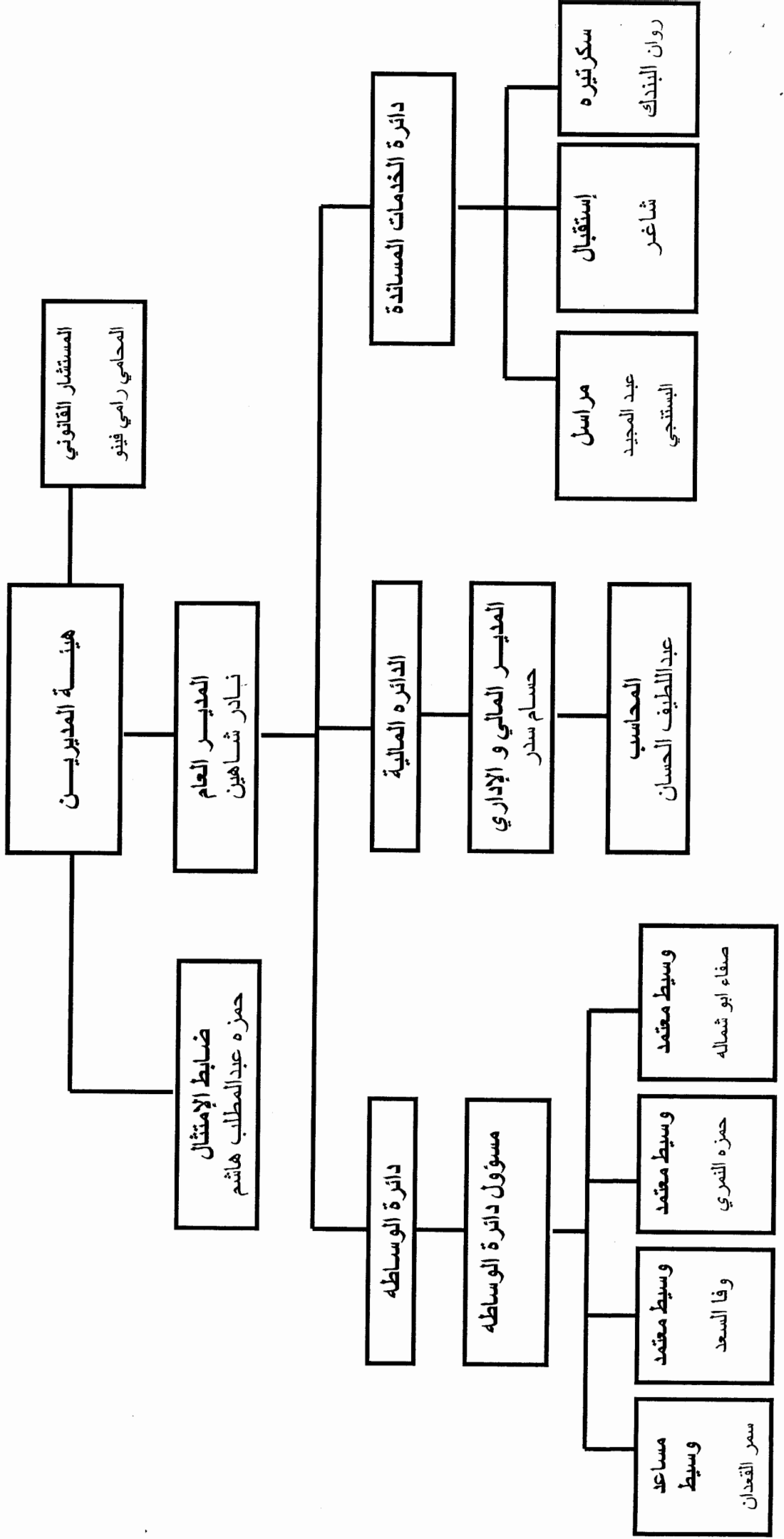
بيان أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم لعام 2009

المؤهل العلمي	تاريخ التعيين	اسم الموظف	الوظيفة	الرقم
معهد سكرتاريا	2009/6/1	روان جوني البندك	سكرتيرة	1
بكالوريوس إدارة الموارد التراثية والمتاحف	2006/05/07	صفاء اسماعيل أبو شمالة	وسيط مالي معتمد	2
بكالوريوس اقتصاد	2006/06/01	حمزة "محمد غالب" النمري	وسيط مالي معتمد	3
بكالوريوس مالية ومصرفية	2008/03/16	وفا رياض سعد	وسيط مالي معتمد	4
بكالوريوس علم محافظة على الأثار	2008/02/26	سمر جمال القعدان	مساعد وسيط مالي	5
بكالوريوس محاسبة	2006/08/21	عبداللطيف حسني الحسان	محاسب	6
بكالوريوس محاسبة	2008/02/01	حمزة عبدالمطلب هاشم	ضابط امتثال	7
الصف الأول الثانوي	2006/12/03	احمد سعدي محمد حمد	مراسل	8
الصف التاسع	2005/09/01	باسم عبد الجواد الصالحي	مراسل	9

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

الهيكل التنظيمي

(شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية)



عمان في: 2009/03/30

كتاب رقم: 2009/78

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية

الشركة خلال السنة المالية 2010.

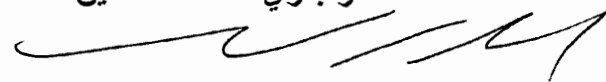
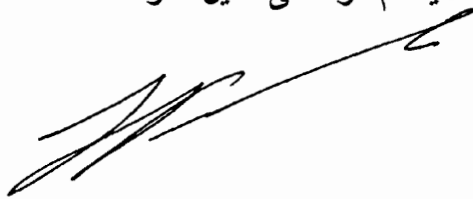
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره

نادر بدري حافظ شاهين



شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

عمان في: 2009/03/30

كتاب رقم: 2009/79

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية لعام 2009 وتوفير نظام

رقابي فعال في الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره

رئيس هيئة المديرين

نادر بدري حافظ شاهين

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

عمان في: 2010/03/29

كتاب رقم: 2010/77

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: إقرار

نقر نحن هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير المالي

رئيس هيئة المديرين

حسام "محمد حسن" سدر

نادر بدري حافظ شاهين

شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المحاسب القانوني المستقل
- 2 - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009
- 3 - قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009
- 4 - قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009
- 5 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009
- 6 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009
- 21-7 - ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

659 10 01

الى الشركاء في
شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2009 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير هيئة المديرين متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 12 شباط 2010

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
149,299	257,799		النقد والنقد المعادل
161,175	-	4	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
1,503,652	1,543,488	5	ذمم عملاء الوساطة
332,682	341,701	6	الحسابات المدينة المتنوعة
2,146,808	2,142,988		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
64,483	78,460	7	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
60,697	17,468	8	الأصول غير الملموسة
53,309	38,516	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
178,489	134,444		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,325,297	2,277,432		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	35,904	4	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
175,567	167,644		الذمم الدائنة
31,944	12,715	10	الحسابات الدائنة المتنوعة
207,511	216,263		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
18,684	18,684		الاحتياطي الإجمالي
(59,659)	(25,790)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(121,239)	(211,725)		(الخسائر) المتراكمة نهاية السنة
2,117,786	2,061,169		صافي حقوق الملكية
2,325,297	2,277,432		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
386,385	212,957		إيرادات عمولات الوساطة
22,865	20,486		أرباح بيع متحققة من استثمارات متوفرة للبيع
7,788	2,209		إيرادات أخرى
12,396	9,738		فوائد بنكية
960	1,702		أرباح أسهم شركات عامة موزعة
430,394	247,092		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(146,464)	(173,773)	11	منافع الموظفين
(125,265)	(98,854)	12	مصاريف إدارية وعمومية
(61,482)	(58,658)		اهتلاكات واطفاءات
(11,138)	(6,293)		عمولات بنكية
(344,349)	(337,578)		مجموع المصاريف
86,045	(90,486)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(20,052)	-		ضريبة الدخل
(574)	-		صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
65,419	(90,486)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

الصافي	(الخسائر المتراكمة)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	راس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,117,786	(121,239)	(59,659)	18,684	2,280,000
(56,617)	(90,486)	33,869	-	-
2,061,169	(211,725)	(25,790)	18,684	2,280,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009				
2,105,861	(153,130)	(31,088)	10,079	2,280,000
11,925	40,496	(28,571)	-	-
-	(8,605)	-	8,605	-
2,117,786	(121,239)	(59,659)	18,684	2,280,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008				

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
40,496	(90,486)	مجموع الدخل الشامل للسنة
61,482	58,658	الاهتلاكات والإطفاءات
-	15,000	الديون المشكوك في تحصيلها
101,978	(31,828)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(35,826)	161,175	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
(168,291)	(39,836)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(36,656)	(9,019)	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
-	35,904	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
28,212	(7,923)	الذمم الدائنة
(16,136)	(19,229)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(126,719)	89,244	النقد الناتج عن (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,596,954)	(24,051,034)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
2,637,045	24,070,928	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,283)	(638)	شراء ممتلكات ومعدات
37,808	19,256	النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(88,911)	108,500	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
238,210	149,299	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2009
149,299	257,799	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2009

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 30 حزيران 2005 تحت الرقم 10192 برأس مال يبلغ 2,280,000 دينار أردني مقسم إلى 2,280,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار أردني واحد . ومن أنشطة الشركة العمل كوسيط مالي في بورصة عمان وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء ولصالح محفظة الشركة .

2- اعتماد معايير تقرير جديدة ومعدله

يبين الجدول التالي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدله التي تم اصدارها في كانون الأول 2009 ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 والفترات اللاحقة لهذا التاريخ .

المعايير والتفسيرات التي يسري تطبيقها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 .

المعايير الصادره حديثا

المعيار	تاريخ السريان	نبذه عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) القطاعات التشغيلية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	يتعلق بالأفصاح ويتطلب اعادة تحديد قطاعات الشركة وذلك على أساس القطاعات المستخدمه من قبل صانع القرار التشغيلي

التعديلات على المعايير الصادره سابقا

المعيار	تاريخ السريان	نبذه عن تعديل المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على أساس السهم	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بالشروط والالغاءات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية - الافصاحات	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بزيادة الافصاحات فيما يتعلق بالقيمة العادلة ومخاطر السيولة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) عرض القوائم المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	تم ادخال عدد من التغييرات على المصطلحات والعناوين مما أدى الى تغييرات على العرض والأفصاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (23) تكاليف الاقتراض	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	تم تعديل هذا المعيار ليغطي رسملة تكاليف القروض عندما تكون تلك القروض تتعلق بأصل مؤهل

التعديلات على المعايير الصادرة سابقا (تابع)

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمره الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) القوائم المالية الموحدة والمنفصله	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بتكلفة الاستثمار عند التبني للمره الأولى
المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) الادوات المالية - العرض والمعيار المحاسبي الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بأدوات الشراء وتسديد الالتزامات
المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (39) الأدوات المالية - الاعتراف والقياس معايير أخرى	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بالبنود القابلة للتحوط
	سريان التطبيق متنوع - بشكل أساسي للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	تشمل التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

المعايير والتفسيرات المتاح تطبيقها بشكل مبكر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير رقم (9) الأدوات المالية- التصنيف والقياس	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلا لكل من المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)

التعديلات على المعايير

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) تبني المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمره الأولى	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009	التعديل المتعلق بتبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لأول مره
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) اعفاءات اضافية من التبني للمره الأولى للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2010	التعديل المتعلق بالاعفاءات الاضافية لتبني المعايير الدولية للمره الأولى

التفسيرات الصادرة حديثاً (تابع)

<u>التفسير</u>	<u>تاريخ السريان</u>
تفسير لجنة تفسيرات للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (14).	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2011.
الحد الأدنى لمتطلبات التمويل	-
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (9).	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009.
إعادة تقييم المشتقات الضمنية .	

3- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة .

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم عمل تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون احتمال لتحصيلها .

استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الإفصاح عن التغير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل ويظهر ضمن حقوق الملكية في بند مستقل ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات .

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب والضرائب المستحقة .
تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق .
يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الاستحقاق .

4- تسوية مركز ايداع الأوراق المالية

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة من مركز ايداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2009 .

5- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
1,198,266	1,234,751	ذمم عملاء الوساطة
34,720	290	ذمم الشركاء / وساطة
65,274	118,055	ذمم موظفين / وساطة
(12,033)	(27,033)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<u>1,286,227</u>	<u>1,326,063</u>	الصافي
217,425	217,425	ذمم شركاء / مسحوبات
<u>1,503,652</u>	<u>1,543,488</u>	المجموع

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول غير الملموسة

يتم اطفاء الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها، ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، أما الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم اطفؤها بل يتم اجراء اختبار التدني لقيمتها بتاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تسجيل التدني في قائمة الدخل وان نسبة اطفاء رخصة الوساطه المالية 20% وأنظمة وبرامج الحاسوب 20% .

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10 %
ديكورات	15 %
الآت وأجهزة مكتبية	10-15 %
أجهزة اتصالات خلوية	15-25 %

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

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات 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.

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات

التعديلات على المعايير (تابع)

<u>المعيار</u>	<u>تاريخ السريان</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2010
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) القوائم المالية الموحده والمنفصلة	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009
المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) الانفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2011
المعيار المحاسبي الدولي رقم (32) الأدوات المالية - العرض	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 شباط 2010
المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) الأدوات المالية الاعتراف والقياس معايير أخرى	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009
	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2010

التفسيرات الصادرة حديثاً

<u>التفسير</u>	<u>تاريخ السريان</u>
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (17) . توزيع الأصول غير النقدية على الملاك .	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009 .
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الدولية رقم (19) . اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية .	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2010 .

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

6- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
262,437	272,175	تأمينات كفالات
49,309	49,171	أمانات صندوق ضمان التسوية
13,155	13,155	مصاريف مدفوعة مقدما
7,761	7,200	ذمم الموظفين
20	-	ذمم متنوعة
332,682	341,701	المجموع

7- استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
124,142	104,250	محفظه الاوراق المالية
(59,659)	(25,790)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
64,483	78,460	القيمة السوقية للمحفظة

8- الأصول غير الملموسة

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج	رخصة وساطة مالية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
213,501	13,501	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(196,033)	(12,700)	(183,333)	الاطفاء المتراكم
17,468	801	16,667	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
60,697	4,030	56,667	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2009)

9- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	دينار أردني	أجهزة اتصالات خلوية	دينار أردني	الآت وأجهزة مكتبية	دينار أردني	ديكورات	دينار أردني	أثاث ومفروشات	دينار أردني
112,830	1,727	51,547	32,917	26,639					
638	-	638	-	-					
113,468	1,727	52,185	32,917	26,639					
59,521	509	33,865	16,459	8,688					
15,431	262	7,586	4,937	2,646					
74,952	771	41,451	21,396	11,334					
38,516	956	10,734	11,521	15,305					
53,309	1,218	17,682	16,458	17,951					

الكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
اضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2009

الإهلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
اضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2009

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2009

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2008

10- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
20,919	1,668	مخصص ضريبة الدخل
45	-	أخرى
881	1,107	أمانات الضمان الاجتماعي
273	365	أمانات ضريبة الدخل
574	-	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
9,252	9,575	المصاريف المستحقة
31,944	12,715	المجموع

11- منافع الموظفين

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
131,778	150,103	الرواتب والأجور
6,863	8,653	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,803	6,282	تأمين صحي
3,900	8,735	مكافآت
120	-	تدريب موظفين
146,464	173,773	المجموع

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

12- المصاريف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
21,933	22,600	إيجارات
12,033	15,000	الديون المشكوك في تحصيلها
11,408	10,274	صندوق حماية المستثمر
7,285	3,253	مصاريف أخرى *
8,421	9,413	رسوم ورخص واشتراكات **
14,796	15,323	بريد وبرق وهاتف
2,945	3,360	صيانة وإصلاحات
3,421	6,198	مياه وكهرباء
15,882	-	تسويق
3,358	1,281	قرطاسيه ومطبوعات
2,082	2,085	ضيافة
13,111	4,805	سفر وتنقلات
1,000	500	مصاريف قضائية
1,201	782	علب حبر
2,500	1,100	دعاية وإعلان
2,610	2,240	أتعاب مهنية
1,279	640	تأمين
125,265	98,854	المجموع

* المصاريف الأخرى (تابع إيضاح رقم 12)

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
1,919	1,381	متفرقة
3,469	1,114	مصاريف تداول
696	758	تنظيفات
748	-	غرامات هيئة الأوراق المالي
453	-	مصاريف ضريبة الخدمات
7,285	3,253	المجموع

** الرسوم والرخص والاشتراكات (تابع إيضاح رقم 12)

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
5,018	6,550	رسوم ورخص واشتراكات
2,800	2,300	رسوم وساطة السوق
350	350	اشتراك في صندوق ضمان التسوية
253	213	رسوم مدفوعة لمركز الإيداع
8,421	9,413	المجموع

13- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم تخص الشركاء ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الاسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ومسحوبات شخصية اخرى. كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الاسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب المدير العام والمدير المالي وموظفي الشركة واقاربهم كما هو موضح في ايضاح رقم (5).

14- التزامات محتملة

توجد على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية كفالات صادرة عن البنك العربي قيمتها 357,000 دينار أردني وتأميناتها 272,176 دينار أردني لصالح مركز ايداع الأوراق المالية .

15- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات والمطلوبات المالية . تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك، والذمم المدينة، وبعض الذمم المدينة المتنوعة، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة ، وبعض الذمم الدائنة الأخرى . ان القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات .

16- ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة من المحافظة على نسب رأس المال ملائمه بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية . تقوم الشركة بإدارة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء تغيرات ظروف العمل . هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسابقة ان البنود المتضمنه في هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والخسائر المتراكمة وتعديلات القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع والبالغ مجموعها 2,061,169 دينار كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 2,117,786 دينار كما في 31 كانون الأول 2008 .

17- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني	
			للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009
			الموجودات
257,799	-	257,799	النقد والنقد المعادل
1,543,488	-	1,543,488	ذمم عملاء الوساطة
341,701	-	341,701	الحسابات المدينة المتنوعة
78,460	-	78,460	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
17,468	17,468	-	الأصول غير الملموسة
38,516	38,516	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
2,277,432	55,984	2,221,448	مجموع الموجودات
			المطلوبات
35,904	-	35,904	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
167,644	-	167,644	الذمم الدائنة
12,715	-	12,715	الحسابات الدائنة المتنوعة
216,263	-	216,263	مجموع المطلوبات

18- إدارة المخاطر

مخاطر السيولة

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

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 الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 التجارية، 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.

19- معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من تقديم الخدمات المالية ، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية .

20- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف أرقام سنة 2008 لتتلاءم مع تبويب وتصنيف أرقام 2009 .