

F.S. - BROKER 38 - 9/1/2011

الرقم : 2011/1/4
التاريخ : 2011/1/6

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ...
دائرة الترخيص و التفتيش
عمان / الاردن

تحية طيبة و بعد ...

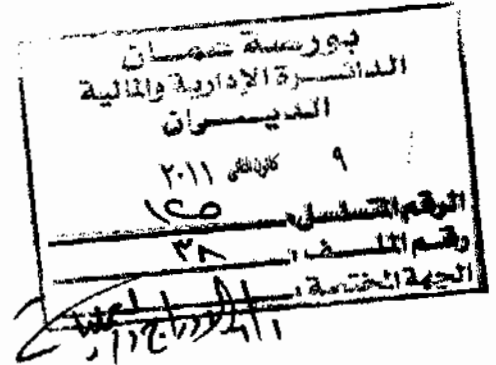
نرفق لكم بطية البيانات المالية مدققة حسب الاصول من قبل مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ
2010/12/31 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا ...

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير ...

الرئيس التنفيذي
مصر مصطفى فلاح عبدالفتاح

أسواق
إنشست



٦

* نسخة لمركز ايداع الاوراق العالية
* نسخة لبورصة عمان

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقا)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار

شركة سلوان للوساطة المالية (سابقا)

شركة مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

| <u>البيان</u> | <u>الصفحة</u> |
|---------------|---------------|
| - | ٢ - ١ |
| أ | ٣ |
| ب | ٤ |
| ج | ٥ |
| د | ٦ |
| - | ١٩ - ٧ |

تقرير المحاسب القانوني المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إيضاحات حول البيانات المالية (١-١٧)

تقرير المحاسب القانوني المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار - شركة مساهمة خاصة محدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من لية أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تحقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية للمعدة من الإدارة، وكذلك تقييم المرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار - شركة مساهمة خاصة محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

بدون التحفظ على رأينا، فإن إستمرارية الشركة تعتمد على إعادة الشركة الى مزاولة نشاطها من قبل هيئة الأوراق المالية وفقاً لإيضاح رقم (١٢) من البيانات المالية.

تقرير متطلبات تشريعية وقانونية أخرى

بلغت الخسائر المتراكمة ما قيمته ١,١٦٨,٨٧٥ دينار أردني عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والتي تشكل ما نسبته ١٠٢ % من رأس مال الشركة ، حيث تنص المادة رقم ٧٥ من قانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لعام ١٩٩٧ [... إذا زادت خسائر الشركة على نصف رأس مالها فيترتب على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع غير عادي لتصدر قرارها أما بتصفية الشركة أو باستمرار قيامها، وإذا بلغت خسائر الشركة ثلاثة أرباع رأس مالها فيجب تصفية الشركة إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماع غير عادي زيادة رأس مال الشركة بما لا يقل عن نصف الخسائر ...] ، لم تجتمع الهيئة العامة لإتخاذ قرار بخصوص الخسائر المتراكمة أعلاه .

محمد جمال بشر المحاسب
(ترخيص رقم ٥٣٩)
نوباني وشركاه
بي دي أو الأردن
محاسبون قانونيون معتمدون

عمان في ٤ كانون الثاني ٢٠١١

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاحات | الموجودات |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------|
| | | | موجودات متداولة |
| دينار أردني | دينار أردني | | نقد ونقد معادل |
| ٤٧٢,٢٤٥ | ٨١٠,٣٨٦ | ٥ | ذمم مدينة |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ١٤,٢٤٩ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٨١,٠٠٠ | ١١١,٣٠٢ | ٧ | مجموع الموجودات المتداولة |
| ١,٥٢٨,٥٦٩ | ٩٣٥,٩٣٧ | | |
| | | | موجودات غير متداولة |
| ١٢٤,٥٠٦ | ١١٣,٦٣٥ | ٨ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ١٢٤,٥٠٦ | ١١٣,٦٣٥ | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| ١,٦٥٣,٠٧٥ | ١,٠٤٩,٥٧٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | مطلوبات متداولة |
| ٦٥٨,٨١٦ | - | ٩ | بنك دائن |
| ٧٦٤ | ٧٥٨ | | ذمم دائنة |
| ٣,٤١٩ | ٢,٣٢٧ | ١٠ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٦٦٢,٩٩٩ | ٣,٠٨٥ | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١,١٥٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال المصرح به |
| ١,١٥٠,٠٠٠ | ١,١٥٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال المدفوع |
| - | ١,٠٢٠,٠٠٠ | | دفعات على حساب زيادة رأس المال |
| ٤٥,٣٦٢ | ٤٥,٣٦٢ | | إحتياطي إجباري |
| ٥,٩٦٦ | - | | إحتياطي إختياري |
| (٢١١,٢٥٢) | (١,١٦٨,٨٧٥) | ١٣ | خسائر مترجمة |
| ٩٩٠,٠٧٦ | ١,٠٤٦,٤٨٧ | | مجموع حقوق المساهمين - بيان ج |
| ١,٦٥٣,٠٧٥ | ١,٠٤٩,٥٧٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

تم المصادقة على البيانات المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١١

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
 شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
 شركة مساهمة خاصة محدودة
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاحات |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٣٢١,٨٨٦ | - | إيرادات عمولة الوساطة |
| (٣٥٤,٦٧٤) | (١٠٨,٠٧٧) | ١٤ مصاريف إدارية وعمومية |
| (٢٥,١٨٦) | (١١,٥٧٥) | إستهلاك |
| (٧١,٨٥١) | (٣٢,٥٤٥) | مصاريف تمويلية |
| ١٧,٠٩٢ | ١١,٥٠١ | إيرادات أخرى |
| - | (٤,٦٤٦) | خسائر من استبعاد الموجودات الثابتة |
| - | (٧٧٥,٣٢٤) | مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها |
| - | (١٤٠,٠٠٠) | مصاريف ذمم موظفين معدومة |
| - | (٢٥,٠٠٠) | مصاريف ذمم قضايا مشكوك في تحصيلها |
| (١١٢,٧٣٣) | (١,٠٨٥,٦٦٦) | خسارة السنة قبل مصروف ضريبة الدخل |
| (٤٥,١٠٧) | - | مصروف ضريبة دخل - سنوات سابقة |
| (١٥٧,٨٤٠) | (١,٠٨٥,٦٦٦) | خسارة السنة بعد مصروف ضريبة الدخل |
| - | - | دخل شامل آخر |
| (١٥٧,٨٤٠) | (١,٠٨٥,٦٦٦) | مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ج |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الأسواق النقلمنة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| المجموع | ديون أردنية | خسائر متراكمة | ديون أردنية | احتياطي إختياري | ديون أردنية | احتياطي إجباري | ديون أردنية | دفعات مقدمة | | رأس المال المدفوع | ديون أردنية |
|-------------|-------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | | | | | | | الزيادة رأس المال | ديون أردنية | | |
| ١,١٤٧,٩١٢ | | (٥٣,٤١٣) | | ٥,٩٦٦ | | ٤٥,٣٦٢ | | - | - | ١,١٥٠,٠٠٠ | |
| (١٥٧,٨٤٠) | | (١٥٧,٨٤٠) | | - | | - | | - | - | - | |
| ٩٩٠,٠٧٦ | | (٢١١,٢٥٢) | | ٥,٩٦٦ | | ٤٥,٣٦٢ | | - | - | ١,١٥٠,٠٠٠ | |
| ٩٩٠,٠٧٦ | | (٢١١,٢٥٢) | | ٥,٩٦٦ | | ٤٥,٣٦٢ | | - | - | ١,١٥٠,٠٠٠ | |
| (١,٠٨٥,٦٦٦) | | (١,٠٨٥,٦٦٦) | | - | | - | | - | - | - | |
| ١,٠٢٠,٠٠٠ | | - | | - | | - | | ١,٠٢٠,٠٠٠ | - | - | |
| (٧٧,٩٢٣) | | (٧٧,٩٢٣) | | - | | - | | - | - | - | |
| - | | ٥,٩٦٦ | | (٥,٩٦٦) | | - | | - | - | - | |
| ٢٠٠,٠٠٠ | | ٢٠٠,٠٠٠ | | - | | - | | - | - | - | |
| ١,٠٤٦,٤٨٧ | | (١,١٦٨,٨٧٥) | | - | | ٤٥,٣٦٢ | | ١,٠٢٠,٠٠٠ | - | ١,١٥٠,٠٠٠ | |

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

مجموع الدخل الشامل لسنة - بيان ب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - بيان أ

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠

مجموع الدخل الشامل لسنة - بيان ب

دفعات مقدمة لزيادة رأس المال

إفقال جاري مساهم مسحوب

إفقاء خسائر من الختطلي الختباري

إفقاء خسائر متراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - بيان أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| (١٥٧,٨٤٠) | (١,٠٨٥,٦٦٦) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي خسارة السنة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| ٢٥,١٨٦ | ١١,٥٧٥ | إستهلاك |
| - | ٧٧٥,٣٢٤ | مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها |
| - | ١٤٠,٠٠٠ | مصاريف ذمم موظفين مشكوك في تحصيلها |
| - | ٢٥,٠٠٠ | مصاريف ذمم قضايا مشكوك في تحصيلها |
| - | ٤,٦٤٦ | خسائر استبعاد الآلات وممتلكات ومعدات |
| - | ١٢٢,٠٧٧ | إطفاء خسائر متراكمة |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة |
| ٢٥٣,٠٦٦ | (١٤,٢٤٩) | ذمم مدينة |
| ١٤٩,٠٠٠ | ٤,٦٩٨ | أرصدة مدينة أخرى |
| (٩١,٩٩٨) | (٦) | ذمم دائنة |
| (٤٨,٤٣١) | (١,٠٩٢) | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٢٨,٩٨٣ | (١٧,٦٩٣) | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (٢٨,٣٥٦) | (٩٠,٨٨١) | شراء آلات وممتلكات ومعدات |
| ١٤,٧٥٦ | ٨٥,٥٣١ | المتحصل من إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات |
| (١٣,٦٠٠) | (٥,٣٥٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٣٢٣,١٦٠ | (٦٥٨,٨١٦) | بنك دائن |
| | ١,٠٢٠,٠٠٠ | دفعات مقدمة لزيادة رأس المال |
| ٣٢٣,١٦٠ | ٣٦١,١٨٤ | صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية |
| ٤٣٨,٥٤٣ | ٣٣٨,١٤١ | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل |
| ٣٣,٧٠٢ | ٤٧٢,٢٤٥ | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| ٤٧٢,٢٤٥ | ٨١٠,٣٨٦ | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان أ |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار
شركة سلوان للوساطة المالية (سابقاً)
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١. الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٠٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .
وبتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصروح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦ / ٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٢) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥ ، وبناءً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الإحتفاظ بنفس الإسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩ . و قد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية و الإستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة و التجارة. الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١١. لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع .

وغيابها هي :

الوساطة المالية (بيع و شراء الأسهم في سوق عمان المالي لصالح الغير).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ولقد تم إعداد البيانات المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. معايير ومفاهيم محاسبية جديدة تم تطبيقها اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠

المعايير المالية التي صدرت مؤخراً و/أو تم تعديلها حيث كانت فعالة ومطبقة من قبل الشركة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ولكن لم يكن لها

تأثير مادي على البيانات المالية للشركة، وهي المبينة أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. إعفاءات لمستخدمي المعيار للمرة

الأولى (تعديلات)، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ : الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة (تعديلات)، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ : القطاعات التشغيلية (تعديلات) الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأصول القطاع

التشغيلي، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : عرض البيانات المالية (تعديلات) أدوات متداولة / غير متداولة - عرض الأدوات المالية القابلة

للتحويل، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ : بيان التدفق النقدي (تعديلات) تصنيف النفقات على الأصول غير المعترف بها، فعال اعتباراً من ١

كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود الإيجار (تعديلات) تصنيف عقود إيجار الأراضي والمباني - تصنيف عقود الإيجار كإيجار

تمويلي أو تشغيلي، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ : الانخفاض في قيمة الموجودات (تعديلات)، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات) معالجة غرامات دفعات القروض باعتبارها جزء

لا يتجزأ من المشتقات الضمنية، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات) اعفاء عقود اندماج الشركات، فعال اعتباراً من ١

كانون الثاني ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات) محاسبة التحوط للتدفق النقدي-إعادة التصانيف من

حقوق الملكية لحساب الأرباح والخسائر، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

د. معايير و تفسيرات و تعديلات سيتم تطبيقها بعد تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠

المعايير المحاسبية التي صدرت مؤخرًا و / أو تم تعديلها بحيث تكون فعالة اعتباراً من الفترات التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠، ولم تعتمد في وقت مبكر من قبل الشركة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في المستقبل. إن هذه التعديلات ستكون فعالة في الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٠، ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو في فترات لاحقة. كما هو مبين أدناه :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ : تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تعديلات إضافية

لمستخدمي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ : اندماج الأعمال - يوضح التعديل متطلبات انتقال الإلتزامات الطارئة الناتجة عن

اندماج الأعمال التي وقعت قبل تاريخ إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المعدل رقم ٣ (٢٠٠٨). و يحد التعديل الثاني من

خيارات قياس الحصة غير المسيطرة. بينما يوضح التعديل الثالث العلاج والمحاسبة لمعاملات الدفع على أساس حصة من الشركة

المدمجة التي هي إما لم يتم استبدالها في عملية اندماج الأعمال، أو تم استبدالها طوعاً. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية أو بعد ١

تموز ٢٠١٠.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ : الأدوات المالية : الإفصاحات - تؤكد التعديلات على التفاعل ما بين الإفصاحات النوعية والكمية و طبيعة مقدار المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية، و كذلك توضح التعديلات متطلبات الإفصاح الكمي للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية، و تحث على الإفصاحات المرافقة اذا كان تركيز المخاطر غير واضح عن الإفصاحات الكمية. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية - المرحلة ١ من المعايير ٩ تنطبق على جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. التي تتطلب في الإعراف الأولي، ان كل الموجودات المالية تقاس بالقيمة العادلة. و يمكن قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال انطباق شروط معينة، و يتم قياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة اما من خلال الدخل الشامل او الارباح او الخسائر. فعال اعتباراً من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : عرض البيانات المالية - توضح التعديلات ان المنشأة ستقدم تحليل الدخل الشامل الآخر لكل عنصر من عناصر حقوق الملكية، إما بقائمة التغيرات في حقوق الملكية او بإيضاحات القوائم المالية. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ : البيانات المالية الموحدة و المنفصلة - توضح التعديلات ان التعديلات المترتبة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و التي لحقت بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية"، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "المحاسبة عن الإستثمارات في المنشآت الزميلة"، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ "الحصص في المشاريع المشتركة"، تطبق بأثر مستقبلي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩ عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي ٢٧ في وقت سابق. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية أو بعد ١ تموز ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ : التقارير المالية المرحلية - توضح التعديلات مضمون التقارير المالية المرحلية حيث يوضح أهمية الإفصاح عن الأحداث الهامة والمعاملات لتحديث المعلومات ذات الصلة الواردة في أحدث تقرير مالي سنوي. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ : برامج ولاء العملاء - توضح التعديلات عند قياس القيمة العادلة لمكافآت العملاء استناداً الى قيمة هذه المكافآت التي يمكن تعويضها فان مقدار الحسومات و الحوافز المقدمة خلاف ذلك للعملاء الغير مشاركين في "برنامج ولاء العملاء" بان تؤخذ بالحساب. التعديلات تنطبق اعتباراً من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١.

هـ. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي عبارة عن مكون من الشركة يقوم بنشاطات تجارية، يكتسب منها أرباح و يترتب عليه مصاريف (و هذا يشمل الأرباح و المصاريف الناتجة من التعاملات مع المكونات الأخرى في نفس الشركة)، و يتم مراجعة نتائج النشاطات بشكل منتظم من قبل صاحب القرار التشغيلي في الشركة لأجل اتخاذ قرارات تتعلق بالمصادر التي تخصص للقطاع و تقييم أدائه حيث أن المعلومات المالية المحددة للقطاع متوفرة.

يتم التعرف على القطاعات التشغيلية بناء على المعلومات المقدمة لأصحاب القرار التشغيلي - الذي هو عبارة عن فريق الإدارة الشركة تمتلك فقط قطاع تشغيلي يتمثل في بيع و شراء أوراق مالية لحساب الغير.

لم يتم إضافة إفصاح عن القطاعات التشغيلية حيث أن هذا الأساس يطبق لدى الشركات التي يتم لديها تداول أسهمها لدى السوق المالي أو أنها تقوم بإيداع بياناتها المالية لهيئة الأوراق المالية أو هيئة مماثلة.

و. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني و القوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني.

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقييد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، اما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

ز. النقد والنقد المعادل

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية ، النقد والنقد المعادل يمثل النقد في الصندوق للحسابات اجارية و الودائع الثابتة في البنوك و التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي - البنوك الدائنة و التي تتغير أرصدها ما بين المدين والدائن يتم طرحها من النقد و النقد المعادل.

ح. الذمم المدينة

ينم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفؤها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الاثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد دين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ط. الممتلكات والآلات والمعدات

يتم إثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم و الإنخفاض في قيمة الموجودات وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

| | |
|-----------------------|-----|
| أثاث و مفروشات | ١٠% |
| آلات و أجهزة كهربائية | ١٥% |
| سيارات | ١٥% |
| ديكورات | ١٠% |

إذا تم إستبعاد أي أصل فإن تكلفة مجمع الإستهلاك الأصل يتم إستبعادها من سجلات الشركة و النتيجة إن كانت ربح أو خسارة يتم عكسها في بيان الدخل الشامل.

يتم رسلة الإضافات و التحسينات الكبيرة بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة و التصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، و يتم رسلة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل المتكبدة لتمويل إنشاء الممتلكات والآلات و المعدات خلال الفترة الزمنية لإكمال و تجهيز الممتلكات للإستخدام المقصود.

ي. عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالية إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما يتم تصنيف عقد إيجار تشغيلي، يتم معاملة مصاريف عقد الإيجار كمصاريف تشغيلية ويتم قيدها في بيان الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت.

ك. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمة الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في بيان الدخل الشامل.

ل. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المقدمة للشركة والتي لم يتم سدادها قبل نهاية السنة المالية، لا يوجد ضمانات مقابل السداد و عادة يتم سدادها خلال ٦٠ يوم.

م. الفائدة وتكاليف الاقتراض

جميع القروض وتكاليف الإقراض يعترف بها بشكل مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ استلام القرض مطروحاً منه أية تكاليف مباشرة على القرض. بعد الاعتراف المبدئي بقيمة القرض وأية تكاليف أخرى مرفقة معه تقاس كافة الإلتزامات المالية بمقدار قيمتها المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة السائدة. تصنف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كانت للمنشأة حق غير مشروط لتأجيل سداد هذه الإلتزامات على الأقل ١٢ شهر من تاريخ صدور البيانات المالية.

ن. تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد ايراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

س. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ع. رأس المال

حصاص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة و التسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

في المقام الأول إن الشركة معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلتزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث يوجد لدى الشركة تسهيلات بنكية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على المطلوبات التالية، كما في تاريخ البيانات المالية:

تسهيلات بنكية

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٦٥٨,٨١٦ | - |
| ٦٥٨,٨١٦ | - |

بنك دائن

صافي التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك

يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ١٤,٢٤٩ |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ١٤,٢٤٩ |

* العملاء الجيدين

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعلاء لتفاوض

على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة و التسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

في المقام الأول إن الشركة معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر التزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث يوجد لدى الشركة تسهيلات بنكية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على المطلوبات التالية، كما في تاريخ البيانات المالية:

تسهيلات بنكية

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٦٥٨,٨١٦ | - |
| ٦٥٨,٨١٦ | - |

بنك دائن

صافي التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى. لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة، وتتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ١٤,٢٤٩ |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ١٤,٢٤٩ |

* العملاء الجيدين

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق. مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-------------|-------------|--------|
| دينار أردني | دينار أردني | ٦ أشهر |
| ٧٦٤ | ٧٥٨ | ٦ أشهر |
| ٦٦٢,٢٣٥ | ٢,٣٢٧ | |
| ٦٦٢,٩٩٩ | ٣,٠٨٥ | |

وكما في كانون الأول ٢٠١٠، ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة. وعلى الرغم أن هذه التسهيلات مدورة ويتم حيازتها لسنة واحدة إلا أنه يتم تجديدها سنويا.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠١٠

| المجموع | ٦ - ١٢ شهر | ٦ شهر | |
|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٨١٠,٣٨٦ | - | ٨١٠,٣٨٦ | الموجودات المالية |
| ١٤,٢٤٩ | ١٤,٢٤٩ | - | نقد ونقد معادل |
| ١١١,٣٠٢ | ١١١,٣٠٢ | - | ذمم مدينة |
| ٩٣٥,٩٣٧ | ١٢٥,٥٥١ | ٨١٠,٣٨٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣,٠٨٥ | ٢,٣٢٧ | ٧٥٨ | المطلوبات المالية |
| ٣,٠٨٥ | ٢,٣٢٧ | ٧٥٨ | ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى |
| ٩٣٢,٨٥٢ | ١٢٣,٢٢٤ | ٨٠٩,٦٢٨ | صافي الإستحقاق |

٢٠٠٩

| المجموع | ٦ - ١٢ شهر | ٦ شهر | |
|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٤٧٢,٢٤٥ | - | ٤٧٢,٢٤٥ | الموجودات المالية |
| ٧٧٥,٣٢٤ | ٧٧٥,٣٢٤ | - | نقد ونقد معادل |
| ٢٨١,٠٠٠ | ١٤١,٠٠٠ | ١٤٠,٠٠٠ | ذمم مدينة |
| ١,٥٢٨,٥٦٩ | ٩١٦,٣٢٤ | ٦١٢,٢٤٥ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤,١٨٣ | ٣,٤١٩ | ٧٦٤ | المطلوبات المالية |
| ٦٥٨,٨١٦ | ٦٥٨,٨١٦ | - | ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى |
| ٦٦٢,٩٩٩ | ٦٦٢,٢٣٥ | ٧٦٤ | بنك دائن |
| ٨٦٥,٥٧٠ | ٢٥٤,٠٨٩ | ٦١١,٤٨١ | صافي الإستحقاق |

القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في البيانات المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والطرارة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد وتقد معادل

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| - | ١,٠٤٧ | بنك المؤسسة العربية المصرفية |
| ١٦,٨٣١ | ١٠٩,٣٣٩ | البنك التجاري الأردني |
| ٤٥٥,٤١٤ | - | بنك الإسكان |
| - | ٧٠٠,٠٠٠ | بنك لبنان و المهجر |
| <u>٤٧٢,٢٤٥</u> | <u>٨١٠,٣٨٦</u> | |

٦. ذمم مدينة

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------|---------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٨٢٥,٣٢٤ | ٨٢٥,٣٢٤ | ذمم عملاء وساطة |
| - | ١٤,٢٤٩ | ذمم أفراد |
| (٥٠,٠٠٠) | (٨٢٥,٣٢٤) | مخصص الإنخفاض في قيمة الديون |
| <u>٧٧٥,٣٢٤</u> | <u>١٤,٢٤٩</u> | |

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. إن قيمة مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما قيمته ٨٢٥,٣٢٤ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠/٢٠٠٩، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

| أكثر من ٩٠ يوم | ٦١ - ٩٠ يوم | ٣١ - ٦٠ يوم | ٠ - ٣٠ يوم | المجموع | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٨٢٥,٣٢٤ | - | ١٤,٢٤٩ | - | ٨٣٩,٥٧٣ | ٢٠١٠ |
| ٨٢٥,٣٢٤ | - | - | - | ٨٢٥,٣٢٤ | ٢٠٠٩ |

أ) القيم العادية

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادية. التحرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادية للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

(ب) سعر الفائدة : فرق العملة و مخاطر السيولة .

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١١٦,٠٠٠ | ٥٠,٠٠١ | تأمينات كفالات بنكية |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ١٤١,٠٠٠ | - | ذمم موظفين |
| - | ١٠,٩٢٥ | مصرف مدفوع مقدما |
| - | ٥٠,٠٠٠ | ذمم قضايا |
| - | ١٠٠ | تأمينات مستردة |
| - | ٢٧٦ | امانات ضريبية دخل |
| - | (٢٥,٠٠٠) | مخصص الإنخفاض في قيمة الديون |
| <u>٢٨١,٠٠٠</u> | <u>١١١,٣٠٢</u> | |

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند استحقاقها.

٨. ممتلكات وآلات ومعدات

| المجموع | دينار أردني | ديكورات | سيارات | آلات و أجهزة كهربائية | أثاث ومفروشات | التكلفة |
|---------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|---------------|----------------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| | ١٦٥,٧٢٨ | ٣,٩٠٠ | ١٣١,٢٨٤ | ٣٠,٥٤٤ | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ |
| | ٩٠,٨٨١ | ٢٣,٦٢٦ | ٥٧,٣٢٨ | ٧,١٣٤ | ٢,٧٩٣ | إضافات |
| | (١٣١,٢٨٤) | - | (١٣١,٢٨٤) | - | - | إستبعادات |
| | ١٢٥,٣٢٥ | ٢٧,٥٢٦ | ٥٧,٣٢٨ | ٣٧,٦٧٨ | ٢,٧٩٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
| | ٤١,٢٢٢ | ٣,٩٠٠ | ٢٩,٥٣٢ | ٧,٧٩٠ | - | الاستهلاك المتراكم |
| | ١١,٥٧٥ | - | ١١,٥٧٥ | - | - | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ |
| | (٤١,١٠٧) | - | (٤١,١٠٧) | - | - | إستهلاك السنة |
| | ١١,٦٩٠ | ٣,٩٠٠ | - | ٧,٧٩٠ | - | إستبعادات |
| | ١١٣,٦٣٥ | ٢٣,٦٢٦ | ٥٧,٣٢٨ | ٢٩,٨٨٨ | ٢,٧٩٣ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
| | ١٢٤,٥٠٦ | - | ١٠١,٧٥٢ | ٢٢,٧٥٤ | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| | | | | | | صافي القيمة الباقية |

٩. بنك دائن

تم منح الشركة تسهيلات بنكية من بنك المؤسسة العربية المصرفية بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني و فائدة سنوية بنسبة ٩,٥% و بكفالة المدير العام الشخصية و برهن عقاري من الدرجة الأولى لمنزل المدير العام و قطعة الأرض المقام عليها. هذا وقد تم تسديد التسهيلات البنكية خلال عام ٢٠١٠ ورفع الرهن.

١٠. أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٩٦٤ | - | مخصص صندوق دعم التعليم و التدريب المهني و التقني |
| ١,٠١٦ | ١,٩٥٨ | مصاريف مستحقة الدفع |
| ١,١٩١ | - | امانات الضمان الاجتماعي و ضريبة الدخل |
| ١٢٤ | ١٢٤ | مخصص رسوم الجامعات |
| ١٢٤ | ١٢٤ | مخصص البحث العلمي |
| - | ١٢١ | امانات عملاء |
| <u>٣,٤١٩</u> | <u>٢,٣٢٧</u> | |

(أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

(ب) سعر الفائدة، فرق العملة و مخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١١. رأس المال المصرح به والمدفوع

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١,١٥٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به (١.١١) |
| ١,١٥٠,٠٠٠ | ١,١٥٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع |

أسهم رأس المال مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١١. قامت الهيئة العامة غير العادية باتخاذ قرار في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتقويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص.

١١.ب إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للشركاء. كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة. تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو ارتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على الشركاء أو العائد على رأس مال الشركاء أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

١٢. إستمرارية الشركة

لقد تم تعليق أعمال الشركة بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٠٩ وذلك بهدف دخول شركاء إستراتيجيين وللوقوف على الوضع الحقيقي للشركة، وقد تم بتاريخ لاحق دخول الشركاء الجدد، و سوف يتم إعادة الشركة للتداول بعد الانتهاء من تنفيذ كافة متطلبات هيئة الأوراق المالية.

١٣. خسائر متراكمة

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | رصيد بداية السنة |
| (٥٣,٤١٢) | (٢١١,٢٥٢) | مجموع الدخل الشامل |
| (١٥٧,٨٤٠) | (١,٠٨٥,٦٦٦) | إفقال جاري مساهم منسحب |
| - | (٧٧,٩٢٣) | إفقال خسائر من الإحتياطي الإختياري |
| - | ٥,٩٦٦ | إطفاء خسائر متراكمة من إيداعات نقدية |
| - | ٢٠٠,٠٠٠ | رصيد نهاية السنة |
| (٢١١,٢٥٢) | (١,١٦٨,٨٧٥) | |

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٧٩,٠٧٣ | ٥,٦٨٣ | رواتب وأجور |
| ١,٢٠٠ | ١٢,٠١٧ | مكافآت موظفين |
| ٩,٢٦٢ | ١,١٦٦ | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٥٦,٨٨٢ | ٤٧,٥٨٣ | ايجارات |
| ٣,٤٣٦ | ١,٤٣٢ | قرطاسية و مطبوعات و حبر |
| ٦,٠٥٨ | ٣,٧٣٦ | مصاريف رسوم عضوية ووساطة السوق |
| ٢٦,٥٦١ | ٦٥٥ | مصاريف السيارات |
| ٦,٧٩٢ | ٢,٨٧٥ | هاتف و بريد |
| ١٢,٣٥٦ | ١,٠٥٢ | تأمين |
| ١٢,٤٦٥ | - | محروقات |
| ٧,٧١٨ | ٤٧٥ | ضباغة و نظافة |
| ٥٠ | - | رسوم اشتراكات |
| ٣,٧٩٨ | ١٠,٠٨٢ | سفر و تنقلات |
| ٥,٤٨٤ | ١٤ | صيانة |
| ٣,٣٦١ | ٧,٠٤٠ | مصاريف قضائية |
| ٣,٧٧٠ | ٢,٧٣٠ | أتعاب مهنية |
| - | ٨,١٢٥ | غرامات |
| ٢,٨١٤ | - | دعاية و إعلان |
| ٦,١٠٥ | ١,١٥٢ | كهرباء و مياه |
| ٨٣,٨٦١ | - | عمولات مدفوعة |
| ٨,٦٢٣ | - | مصاريف صندوق حماية المستثمر |
| ١,٧٦٠ | - | وسيط بالعمولة |
| ٤,٥٠٠ | - | تسويق |
| ٨,٧٤٥ | ١٢ | مصاريف متنوعة |
| - | ١,٨٨٤ | ضريبة خدمات |
| - | ٣٦٤ | مصروف زيادة رأس المال |
| ٣٥٤,٦٧٤ | ١٠٨,٠٧٧ | |

١٥. محامي الشركة

حسب ما ورد في كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما أن الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني ضد الغير و قد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي.

١٦. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني (مقابل تأمينات كفالات بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني).

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.