



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

التاريخ : ٢٠١١/١/١٧

الرقم : ٢٠١١/١٩

F.S - BROKER 73 - 18/1/2011

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،

الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ وبالتزامنا معايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات
الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في

٢٠١٠/١٢/٣١ .

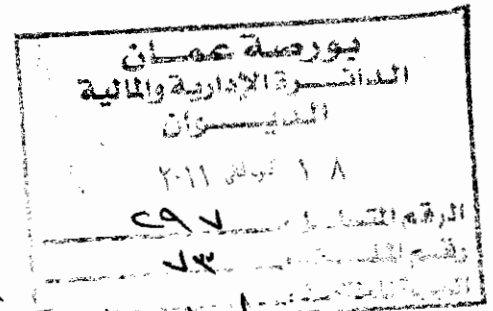
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

7

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

المدير العام

عامر عمر محمود السلطي



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إرستاتون

إرست ونبوع

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد لسلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك، لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرست ونبوع / الأردن
محمّد إبراهيم الكركاشي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٩ كانون الثاني ٢٠١١

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية متدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات	ايضاحات	٢٠١٠ دينسار	٢٠٠٩ دينسار
ممتلكات ومعدات	٣	٤٥	٤٥
موجودات مالية للمتاجرة		٨٢٠٦٨٠	-
ذمم عملاء مدينة	٤	٣٠١٥٢٠٢٥٢	٢٠٣٤٢٠٧٦٥
تسوية التداول		-	١٥٧٠٢٤٢
أرصدة مدينة أخرى	٥	١٠٣٠٥٣٧	٧٤٠٤٥٧
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٦	١٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٣٠٢٩٩٠٩٧٩	٢٠٣١١٠٧٩٧
مجموع الموجودات		٦٠٦٥٣٠٤٩٣	٥٠٨٩٦٠٣٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنك دائن	٨	٨٦٨٠٩٦٨	٣٠٠٠٣٤٦
ذمم عملاء دائنة		١٤١٠٣٣٣	٢٢٠٠٣٢٢
تسوية التداول		٣٢٠٨١	-
أرصدة دائنة أخرى		٥٠٩٢٢	٤٠٧٦٦
مخصص ضريبة الدخل	٩	١٣٧٠٦٣٥	٨٠٨١٠
مجموع المطلوبات		١٠١٨٥٠٩٣٩	٦٣٤٠٢٤٤
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	١٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	١٠	١٧٠٠٦٤٠	١٢٥٠٨٧٠
أرباح مدورة		٢٩٦٠٩١٤	١٣٦٠١٩٢
مجموع حقوق الملكية		٥٠٤٦٧٠٥٥٤	٥٠٢٦٢٠٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٠٦٥٣٠٤٩٣	٥٠٨٩٦٠٣٠٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات	
دينار	دينار		
٣٢٨,٧٥١	٩٩٩,٣٦٨		الإيرادات -
١٤,٠٥٤	١,٧٣٢		عمولة بيع وشراء الأسهم
٦١,٠٥٠	١٨,٣٣٤		فوائد دائنة
-	(٢٢,٨٣٦)		ارباح موجودات مالية للمتاجرة متحققة
١١,١٩٩	٥٠		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٤١٥,٠٥٤	٩٩٦,٦٤٨		أخرى
			صافي الإيرادات
			المصاريف -
٢٤٢,٦٠٠	٢٠٩,٨٢٢	١١	مصاريف إدارية
١٣,٢٥٦	١١٠,٧٤٨		فوائد وعمولات بنكية
٢٥٥,٨٥٦	٣٢٠,٥٧٠		مجموع المصاريف
١٥٩,١٩٨	٦٧٦,٠٧٨		صافي الربح قبل الديون المعدومة والمخصصات
-	(١٢٢,٠٠٠)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٦٩,٩٦٨)	(١٠٦,٣٧٨)		ديون معدومة
(١٠,٧٧٠)	٤٤٧,٧٠٠		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٧,٣٨٧)	(١٤٢,٢٠٨)	٩	ضريبة الدخل
(١٨,١٥٧)	٣٠٥,٤٩٢		ربح (خسارة) السنة
-	-		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٨,١٥٧)	٣٠٥,٤٩٢		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع دينار	ارباح مقدورة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال الممدفوع دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
٥٢٦٢,٦٢	١٣٦,١٩٢	١٢٥,٨٧٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة على الشركاء (إيضاح ١٠)
-	(٤٤,٧٧٠)	٤٤,٧٧٠	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
٣,٥٤٩٢	٣,٥٤٩٢	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
٥,٤٦٢,٥٥٤	٢٩٦,٩١٤	١٧٠,٦٤٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
٥,٢٨٠,٢١٩	١٥٤,٣٤٩	١٢٥,٨٧٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٨,١٥٧)	(١٨,١٥٧)	-	-	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٥,٢٦٢,٠٦٢	١٣٦,١٩٢	١٢٥,٨٧٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(١٠٠٧٧٠)	٤٤٧٧٠٠	الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
(١٤٠٠٥٤)	(١٧٣٢)	إيراد فوائد
١٦٩٠٩٦٨	١٠٦٣٧٨	ديون معدومة
١٣٠٢٥٦	١١٠٧٤٨	مصاريف تمويل
-	١٢٢٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٢٢٠٨٣٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتأجرة
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٠٤٨٩٠٦٤	(٨٨٠٠٦٢٣)	ذمم عملاء مدينة
٤٩٠٤١٠	(٢٩٠٨٠)	أرصدة مدينة أخرى
٣٨٤٠٤٤٠	(١٠٥٥١٦)	موجودات مالية للمتأجرة
(١٨٣٠٥٦٨)	(١٤٦٠٩٠٨)	ذمم عملاء دائنة
(٣٠٩٥٣)	١٠١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
(٢٦٣٠٣٧)	(١٣٠٣٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٠٦٣٠٧٥٦</u>	<u>(٣٦٦٠٤٢٤)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٤٠٥٤	١٠٧٣٢	فوائد مقبوضة
<u>١٤٠٥٤</u>	<u>١٠٧٣٢</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على الشركاء
(١٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٧٠٥٠٠٠)	٦٠٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
(١٣٠٢٥٦)	(١١٠٧٤٨)	فوائد مدفوعة
(١٧٢٨٠٢٥٦)	(٢٠٩٠٧٤٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٣٠٤٤٦)	(٥٧٤٠٤٤٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٢١٠٠١٠٣)	(٢٩٣٠٥٤٩)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٢٩٣٠٥٤٩)	(٨٦٧٠٩٨٩)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عمان

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار. هذا وقد تمت خلال السنين زيادة رأسمال الشركة المدفوع ليصبح ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

حصلت الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٦ على حق اشروع بالعمل في بورصة عمان.

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.

يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة عمان، الصوفيا.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

- ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

- موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة البادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة لعدالة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

- الذمم المدينة -

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

- ذمم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد أي المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

- ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنسود ليسبت خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

- النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

- استخدام 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 الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أثاث ومفروشات دينار	٢٠١٠ - الكلفة -
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الاستهلاك المتراكم -
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤٥	١	٣١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع دينسار	سيارات دينسار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية دينسار	ديكورات وتحسينات دينسار	أثاث ومفروشات دينسار	٢٠٠٩ - الكلفة - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	
٤٥	١	٣١	٤	٩	

(٤) ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٩ دينسار	٢٠١٠ دينسار
٢٣٤٢٧٦٥	٣٢٧٤٢٥٢
-	(١٢٢٠٠٠)
٢٣٤٢٧٦٥	٣١٥٢٢٥٢

ذمم عملاء وساطة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي مخصص الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٩ دينسار	٢٠١٠ دينسار
-	٣
-	١٢٢٠٠٠
-	١٢٢٠٠٠

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				دينار
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠١٥٢٠٢٥٢	٣٨٦٠١٠٥	١٣٠١٩٩	٢٥٦٠٠١٠٧	١٩٢٠١٤١	٢٠١٠
٢٣٤٢٠٧٦٥	٥٥٣٠٥١٧	٢٥٠١٣١	٢١٢٠٥٢٩	١٠٥٥٠٠٨٨٨	٢٠٠٩

تتوقع ادارة الشركة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	إن تفاصيل هذا البند كما يلي:
٢٥٠١٥٥	٢٥٠٦٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٢٠٠	٣٠٠٠٠	تأمينات مستردة
١٦٠٣٠٠	١٤٠٢٠٠	تأمين كفالات
٢٥٠٠٠٠	٥٧٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٠٣٨٥	٣٠٥٦٨	ذمم موظفين
١٠٤١٧	٨٧	ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً
<u>٧٤٠٤٥٧</u>	<u>١٠٣٠٥٣٧</u>	

(٦) مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المبلغ المطلوب من السيد طالب حسن الصريع (شريك) حيث تم قيد هذا المبلغ على الشركة من قبل بنك المؤسسة العربية المصرفية كونها كافلة للقرض الممنوح للشركاء من قبل البنك (ايضاح ١٥).

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتضمن هذا البند مبلغ ٣٠٢٩٩٠٠٠ دينار تم حجزه كتأمينات نقدية لا تحمل فوائد مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء وبكفالة الشركة (٢٠٠٩: ٣٠٥٠٠٠٠ دينار).

(٨) بنك داتن

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك الأردني للاستثمار والتمويل والبنك التجاري الأردني والمتمثلة في حسابات جاري مدين.

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم بإصدار تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٦٤,٤٦٠	٨,٨١٠	رصيد بداية السنة
(٢٦٣,٠٣٧)	(١٣,٣٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٣٨٧	١٤٢,٢٠٨	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٨,٨١٠</u>	<u>١٣٧,٦٣٥</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(١٠,٧٧٠)	٤٤٧,٧٠٠	الربح (الخسارة) المحاسبي
٤٠,٣١٧	١٤٤,٨٣٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢٩,٥٤٧</u>	<u>٥٩٢,٥٣٦</u>	الربح الضريبي

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة و السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ارباح موزعة على الشركاء -

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٠ توزيع أرباح نقدية على الشركاء بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(١١) مصاريف ادارة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠٣٢٩٥	٦٩٥٩٠	رواتب ومنافع اخرى
-	٤٠٤٥	مكافآت وعلاوات
٩٧٥٩	٧٣٤٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٨٧٨٨	٢٠٠٣٩	ايجارات
٨٣٢٢	٦٢٧٥	اتعاب مهنية
٧٢٧٦	٢٢٧٥	قرطاسية
٢٠١٠	٢٠٩٨	سيارات
٢٥٠	٢٥٠	تدريب
٩٧٢	١٠٤٤	طوايع
١٢٣٠٣	١٠٩٢١	بريد و هاتف
٣١٨١	٣٦٨٩	ضيافة
٧٢٠	٨٢٨	دعاية و اعلان
٨٠٣٤	١٧٨٨٥	صندوق حماية المستثمر
١٢٧٥٠	١٨٠٧٦	رخص واشترارات
٦١٠٨	٤٩٩٨	مواد مستهلكة
١٥٠٠٧	٦٤٦٠	اخطاء تداول
٩٨٦	-	رسوم اشترارك انترنت
٥٠٥	١٥٩٠	مطبوعات
٢٧٨٣	٢٧٣٣	كهرباء
٩٣٥٠	١٠٠٩٣	صيانة عامة
٧٤٠٧	-	غرامات
٨٩٣٥	٧٨٦٩	تأمين صحي
٣٨٥٩	١١٧١٨	اخرى
<u>٢٤٢٦٠٠</u>	<u>٢٠٩٨٢٢</u>	

(١٢) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج من التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية للشركة.

- ٢٠١٠ -

العملية	الزيادة / النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	(٨٦٩٠)
دينار أردني	(١٠٠)	٨٦٩٠

- ٢٠٠٩ -

العملية	الزيادة / النقص بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	٣٠٠٣
دينار أردني	(١٠٠)	(٣٠٠٣)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
بورصة عمان	١٠%	٨٢٦٨

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 الأهم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٩٤٪ من رصيد السهم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، فيما يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٨٣٪ من رصيد الأهم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على ادارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أقل من: ٣ اشهر	
دينار	دينار	
١٤١,٣٣٣	١٤١,٣٣٣	ذمم عملاء دائنة
٨٨٨,٥٢٠	٨٨٨,٥٢٠	بنك دائن
<u>١,٠٢٩,٨٥٣</u>	<u>١,٠٢٩,٨٥٣</u>	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣٢٠,٣٢٢	٣٢٠,٣٢٢	ذمم عملاء دائنة
٣٠٧,٨٥٥	٣٠٧,٨٥٥	بنك دائن
<u>٦٢٨,١٧٧</u>	<u>٦٢٨,١٧٧</u>	المجموع

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني واليولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مسع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر تغير اسعار صرف العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة. تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة والذمم الدائنة.

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

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ٣٦,٠٠٠ دينار مقابل القضية المقامة على المدعى عليه خيرى احمد يوسف. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ١٦,٠٠٠ دينار (٢٠٠٩: ١٦,٣٠٠ دينار). بالإضافة الى كفالة قرض ممنوح للشراء من بنك المؤسسة العربية المصرفية بلغت تأميناتها النقدية ٣,٢٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣,٣٠٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب الادارة التنفيذية مبلغ ٤٠,٤٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٢,٢٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

قام الشركاء بالحصول على قرض بمبلغ ٣,١٩٩,٠٠٠ دينار من بنك المؤسسة العربية المصرفية مقابل كفالة الشركة وحجز مبلغ تأمينات نقدية من ارصدة الشركة النقدية لدى البنك (ايضاح ٧). هذا وتبلغ حصة كل من الشركاء في هذا القرض نسبة تساوي حصته من رأسمال الشركة.

إن المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة مبينة في ايضاح رقم (٦).

(١٦) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه والظاهر في قائمة التدفقات النقدية ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣,٣١١,٧٩٧	٣,٢٩٩,٩٧٩
(٣,٣٠٥,٠٠٠)	(٣,٢٩٩,٠٠٠)
(٣٠٠,٣٤٦)	(٨٦٨,٩٦٨)
(٢٩٣,٥٤٩)	(٨٦٧,٩٨٩)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

أرصدة مقيدة السحب

بنك دائن

(١٧) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقسم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المتدورة والبالغ مجموعها ٥٤٦٧٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٥٢٦٢٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٨) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة إلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لا تتوقع الشركة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الإصدار - (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترات المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم الدالية للشركة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات 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 إرشادات حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ومن المتوقع أن ينتج عن تطبيقها تغييرات جوهرية على تصنيف وقياس الأدوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة:

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق ادوات حقوق الملكية.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للشركة.