

عمان في: 2009/03/29

كتاب رقم: 2009/74

FS-BROKER 53-2015 0009

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقرير السنوي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة

نرفق لكم الميزانية العامة المدققة كما هي بتاريخ 2008/12/31 وتقرير مدقق الحسابات

مرفقاً التقرير السنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير العام


نادر شمس
شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
المديسوان
٢٠٠٩ ٣١
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الجهة المختصة

تقرير مجلس الإدارة:

*** وصف لأنشطة الشركة الرئيسية:**

سكوك 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 ألف 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 2007/01/02 - 2007/12/31**

بلغت حصة الشركة في السوق بالدينار الأردني ما قيمته (116411680 دينار) بنسبة 0.3 % من حجم التداول. كما كان الترتيب للشركة في السوق على شركات الوساطة 62 من اصل 69 وهذه المعلومات واردة من تقارير واردة من بورصة عمان.

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

تتعرض الشركة لمخاطر عادية تتمثل في ذمم العملاء حيث تنتهي هذه المخاطره بسياسة الشركة الائتمانية. إن سياسة الشركة بشكل عام موضوعة لتقليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة للحد الأدنى.

*** الإجازات التي حققتها الشركة:**

كما هو مبين في القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2007/12/31، حيث حققت الشركة أرباحاً بمقدار (65419) دينار (خمسة و ستون ألفاً و اربعمائه و تسعة عشر دينار) وكانت الأرباح التشغيلية باستثناء ارباح محفظة الشركة بلغت (42554) دينار (اثنان و اربعون ألفاً و خمسمائه و اربعة وخمسون ديناراً).

*** الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة:**

لا يوجد أية عمليات ذات طبيعة غير مكررة.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها كما في 2008/12/31:

نسبة السيولة :	10.20
المطلوبات إلى حقوق الملكية:	% 9.87
الموجودات إلى المطلوبات :	11.84 مرة
صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع:	%92.82

*** التطورات المستقبلية الهامة و التوسعات والمشاريع:**

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

*** مقدار أتعاب تدقيق الشركة:**

الشركة المعتمدة لدينا لتدقيق الحسابات هي شركة إبراهيم العباسي وشركاه، وتم استيفاء أتعاب التدقيق بمبلغ (1250) دينار (الف ومئتان و خمسون ديناراً) عن عام 2008 .

*** في المرفقات:**

- بيان أسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء 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 أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- إقرار من مجلس 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 الاحترام

شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

المدير المالي

المدير العام

نادر شاهين
حسام سدر
شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

بيان أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم لعام 2008

الرقم	الوظيفة	اسم الموظف	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي
1	سكرتيرة	مي صلاح عبدالله	2005/07/13	معهد سكرتاريا
2	موظفة استقبال	زينه خليل ابو جراد	2008/06/16	معهد سكرتاريا
3	ومبسط مالي معتمد	صفاء اسماعيل ابو شمالة	2006/05/07	بكالوريوس إدارة الموارد التراشية والمتاحف
4	وسيط مالي معتمد	حمزة 'محمد غالب' النمري	2006/06/01	بكالوريوس اقتصاد
5	ومبسط مالي معتمد	وفاء رياض سعد	2008/03/16	بكالوريوس مالية ومصرفية
6	مساعد ومبسط مالي	منصور جمال القمندان	2008/02/26	بكالوريوس علم محافظة على الأثار
7	محاسب	عبد اللطيف حسني الحسان	2006/08/21	بكالوريوس محاسبة
8	ضابط امتثال	حمزة عبدالمطلب هاشم	2008/02/01	بكالوريوس محاسبة
9	مراسل	احمد سعدي محمد حمد	2006/12/03	الصف الأول الثانوي
10	مراسل	باسم عبد الجواد الصالحى	2005/09/01	الصف التاسع

 شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م 

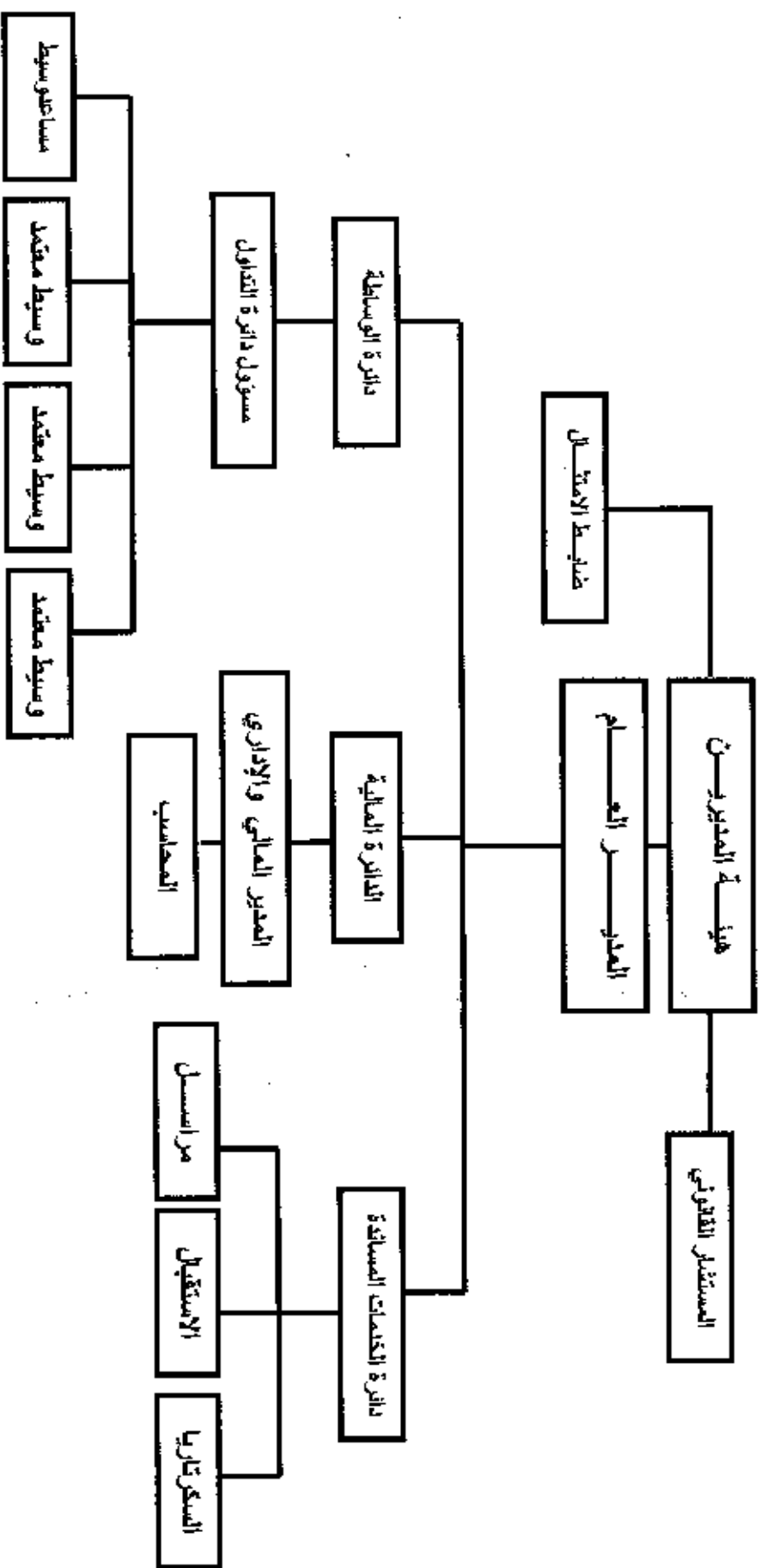
اسماء أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لعام 2008

الرقم	الوظيفة	اسم الموظف	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	عدد سنوات الخبرة
1	المدير العام / شريك	نادر بـذري شاهين	2005/05/01	بكالوريوس هندسة	19 سنة
2	شريك	د. هيثم موسى خليل القره	2005/05/01	دكتوراه هندسة	13 سنة
3	المدير التنفيذي	حسام "محمد حسن" مندر	2006/04/01	بكالوريوس مالية ومصرفية	13 سنة

شركة سكوك
الاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م.

الهيكل التنظيمي

(شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية)



شركة صكوك
الوساطة المالية والاستثمار

عمان في: 2009/03/29

كتاب رقم: 2009/75

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.

عمان في: 2009/03/29

كتاب رقم: 2009/76

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: اقرار

نقر نحن هيئة المديرين بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استثمارية
الشركة خلال السنة المالية 2009.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

هشام موسى خليل القره

نادر بدري حافظ شاهين

شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

عمان في: 2009/03/29

كتاب رقم: 2009/77

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: اقرار

نقر نحن هيئة المديرين بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية لعام 2008 وتوقيع نظام

رقابي فعال في الشركة.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام.

نائب رئيس هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

هيثم موسى خليل القره

نادر بدري حافظ شاهين

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

شركة سكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان _ المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المصاحبة القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بيانات مالية مدققة

خريطة مسؤوليات الاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة

المعرض

<u>صفحة</u>	
1	- تقرير المحاسب القانوني الممثل
2	- الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 (بيان أ)
3	- بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 (بيان ب)
4	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 (بيان ج)
5	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 (بيان د)
20 - 6	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات 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 البيانات 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 البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات 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 للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2008 وأداءها المالي وتتفقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لأعداد 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 البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير هيئة المديرين متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 1 شباط 2009

البيانات المالية

شركة مسكوك للاستثمار والوساطة المالية
خاضعة المسؤولية المحدودة
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008

بيان 1			
2007	2008		
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
238,210	149,299	النقد وما في حكمه	
125,349	161,175	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية	
1,335,361	1,503,652	3	نعم عملاء الوساطة وأخرى
296,026	332,682	4	الحسابات المدينة المتنوعة
1,994,946	2,146,808	مجموع الموجودات المتداولة	
الموجودات غير المتداولة			
133,144	64,483	5	استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
102,473	60,697	6	الأصول غير الملموسة
70,733	53,309	7	الممتلكات والمعدات بعد الاهتلاك المتراكم
306,350	178,489	مجموع الموجودات غير المتداولة	
2,301,296	2,325,297	مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
147,355	175,567	الذمم الدائنة	
48,080	31,944	8	الحسابات الدائنة المتنوعة
195,435	207,511	مجموع المطلوبات المتداولة	
حقوق الملكية			
2,280,000	2,280,000	رأس المال المدفوع	
10,079	18,684	الاحتياطي الإجمالي	
(31,088)	(59,659)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
(153,130)	(121,239)	(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة	
2,105,861	2,117,786	صافي حقوق الملكية	
2,301,296	2,325,297	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

إن الإيجاعات المرفقة بالبيانات المالية تشمل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

بيانات مالية مصدقة

خريطة حصونك للاستثمار والوساطة المالية
طابء المسؤولية المحدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بيان بء		
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاح
الإيرادات		
371,753	386,385	إيرادات عمولات الوساطة
4,494	960	أرباح أسهم شركات عامة موزعة
(69,171)	22,865	أرباح (خسائر) متحققة من استثمارات متوفرة للبيع
16,243	12,396	فوائد بنكية
1,728	7,788	إيرادات أخرى
325,047	430,394	إجمالي الإيرادات التشغيلية
المصاريف		
(107,778)	(146,464)	10 نفقات الموظفين
(121,785)	(125,265)	11 مصاريف إدارية وعمومية
(61,112)	(61,482)	إهلاكات وإطفاءات
(6,227)	(11,138)	عمولات بنكية
(296,902)	(344,349)	مجموع المصاريف
28,145	86,045	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(23,486)	(20,052)	ضريبة الدخل
(18)	(574)	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
4,641	65,419	ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ج)

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

بيانات مالية معدة

مراجعة صكوك الاستثمار والوجاهة المالية
حالة المسؤولية المصنوعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية في 31 كانون الأول 2008

بيان ج

المجموع	(خصائر)	تغيرات القيمة	الاحتياطي	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	الحالة	دينار أردني	دينار أردني
2,105,861	(153,130)	(31,088)	10,079	2,280,000
(28,571)	-	(28,571)	-	-
65,419	65,419	-	-	-
-	(8,605)	-	8,605	-
(24,923)	(24,923)	-	-	-
2,117,786	(121,239)	(59,659)	18,684	2,280,000
2,072,523	(128,824)	(85,917)	7,264	2,280,000
54,829	-	54,829	-	-
4,641	4,641	-	-	-
-	(2,815)	-	2,815	-
(26,132)	(26,132)	-	-	-
2,105,861	(153,130)	(31,088)	10,079	2,280,000

إن الإحصاءات الموضحة بالبيانات المالية تغطي جزءاً من صفحة البيانات وتقرأ معاً

بيانات مالية مصدقة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
تغيرات القيمة المعاملة
ربح السنة (بيان ب)
المحول للاحتياطي الإجمالي
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد في 31 كانون الأول 2008
الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
تغيرات القيمة المعاملة
ربح السنة بعد الضريبة (بيان ب)
المحول للاحتياطي الإجمالي
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد في 31 كانون الأول 2007

خريطة مكنوك للاستثمار والوساطة المالية
خاضع المسؤولية الممدوحة
بيان التدفقات النقدية في 31 كانون الأول 2008

بيان ح	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	65,419	4,641
(ربح) خسارة بيع استثمارات متوفرة للبيع	(22,865)	69,171
الاستهلاك والإطفاءات	61,482	61,112
مصاريق سنوات سابقة	(24,923)	(26,132)
التغير في القيمة العادلة	28,572	31,089
الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة	107,685	139,881
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية	(35,826)	-
نم عملاء الوساطة المدينة وأخرى	(168,291)	(828,804)
الحسابات المدينة المتنوعة	(36,656)	102,740
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الذمم الدائنة	28,212	35,771
الحسابات الدائنة المتنوعة	(16,136)	32,080
النقد (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية	(121,012)	(518,332)
التدفقات من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أسهم متوفرة للبيع	(2,596,954)	(4,510,183)
بيع أسهم متوفرة للبيع	2,631,338	4,641,444
المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات	(2,283)	(925)
النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية	32,101	130,336
التغير في رصيد النقد	(88,911)	(387,996)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	238,210	626,206
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	149,299	238,210

إن الإيجازات المرفقة بالبيانات المالية تشمل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معاً

بيانات عالية مديونة

إيضاحات حول البيانات المالية

خريطة صكوك للاستثمار والوساطة المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

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 غايات الشركة العمل كوسيط مالي في بورصة عمان وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء ولصالح محفظة الشركة .

2 السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء:

إن الشركة قامت اعتباراً من أول كانون الثاني 2007 بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالفة ، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها إفصاحات إضافية .

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية ، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال .

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الأدوات المالية الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية .

بيانات عالية مدققة

مركز دراسات الاستثمار والمساهمة المالية
مذاهب المسؤولية المحدودة
تابع - إحصاءات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

تابع - السياسات المحاسبية

تفسير رقم (8) الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق المعيار للتقارير المالية رقم (2)

يتطلب هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) على أية ترتيبات لا تتمكن المنشأة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو السلع المستلمة وبالأخص فيما يتعلق بأدوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات .

تفسير رقم (9) الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - إعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية

يوضح هذا التفسير أن تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية هو التاريخ الذي أصبح فيه الشركة طرفاً في العقد ويتم إعادة تقييم المشتقات الضمنية فقط في حالة وجود تغيير في العقد يؤثر بصورة جوهرية على التدفقات النقدية .

لا يوجد لدى الشركة أية مشتقات مالية ضمنية يتوجب فصلها عن المشتقات المالية .

تفسير رقم (10) الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - القوائم المالية المرحلية ومخصص التدني الدائم في القيمة

يتطلب هذا التفسير عدم عكس أثر أية مخصصات للتدني المتعلقة بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو السندات أو أدوات الدين المقيّدة بالكلفة والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات المرحلية السابقة ليس لدى الشركة خلال الفترات المرحلية السابقة أية مخصصات سابقة للتدني تم عكس أثرها .
استخدمت التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

بيانات مالية محدودة

خريطة مسكونة للائتمان والوحدة المالية
مادة المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

تابع - السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاهتلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة ويستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

بيانات مالية معدة

مخرجة محتوى الاستثمار والوصاية المالية
مذاهب المسؤولية المحسوبة
تابع - إحصاءات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

تابع - السياسات المحاسبية

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

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 ونسوية المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

الأصول غير الملموسة

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل ، أما الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار التدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

بيانات عالية محفزة

خزجة سكونك للاستثمار والوساطة المالية
حالة المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

		3
		<u>نعم عملاء الوساطة وأخرى</u>
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
959,728	1,198,266	ذمم عملاء الوساطة
120,046	34,720	ذمم الشركاء / وساطة
38,162	65,274	ذمم موظفين / وساطة
-	(12,033)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
1,117,936	1,286,227	الصافي
217,425	217,425	ذمم شركاء / مسحوبات شخصية
1,335,361	1,503,652	المجموع

		4
		<u>الحسابات المدينة المتنوعة</u>
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
250,287	262,437	تأمينات كفالات
26,547	49,309	أمانات صندوق ضمان التسوية
11,772	13,155	مصاريف مدفوعة مقدما
7,225	7,761	ذمم الموظفين
20	20	ذمم متنوعة
175	-	إيرادات مستحقة
296,026	332,682	المجموع

بيانات مالية مبدئية

مراجعة حسابات الاستثمار والوساطة المالية
حسابات المسؤولية المحدودة
تابع - إيضاحات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

5 - استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
164,231	124,142	محفظة الأوراق المالية
(31,087)	(59,659)	تعديلات القيمة العادلة
133,144	64,483	القيمة السوقية للمحفظة

6 - الأصول غير المنموصة

رخصة وساطة			
مالية			
المجموع	الأنظمة والبرامج	اطفاء 20%	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
211,901	11,901	200,000	الرصيد في بداية السنة
1,600	1,600	-	إضافات السنة
213,501	13,501	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(152,804)	(9,471)	(143,333)	الإطفاء المتراكم
60,697	4,030	56,667	الرصيد في 31 كانون الأول 2008
102,473	5,806	96,667	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

بيانات مالية محدقة

مراجعة حسابات الاستثمار والوساطة المالية
حاجات المسؤولية المحسوبة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

7 الممتلكات والمعدات والإهلاك المتراكم

المجموع	دينار أردني	أجهزة اتصال خطوية	الآت وأجهزة مكتنية	دينار أردني	ديكرات	دينار أردني	أثاث ومفروشات	دينار أردني	القيمة الدفترية كما في 1 كانون الثاني 2008	إضافات	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2008	إهلاك المتراكم	القيمة الدفترية كما في 1 كانون الثاني 2008	إضافات	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2008	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2007
112,147	683	1207	51,384	32,917	26,639	-	-	-	26,639	26,639	26,639	6,042	2,646	8,688	17,951	20,597
112,830	1,727	51,547	32,917	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639	26,639
41,414	251	23,600	11,521	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042	6,042
18,107	258	10,265	4,938	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646	2,646
59,521	509	33,865	16,459	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688	8,688
53,309	1,218	17,682	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458	16,458
70,733	956	27,784	21,396	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597	20,597
بيانات مالية معدة																

شركة سكوند للاستثمار والتمويل المالية
مذاه المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

		8
		إحصائيات الدائنة المتنوعة
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
39,486	20,919	مخصص ضريبة الدخل
893	881	أمانات الضمان الاجتماعي
-	45	اخرى
273	273	أمانات ضريبة الدخل / موظفين
18	574	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
7,410	9,252	المصاريف المستحقة
48,080	31,944	المجموع

		9
		حقوق الملكية
		رأس المال
		يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (2,280,000) دينار أردني مقسم إلى (2,280,000) حصة قيمة الحصة الاسمية دينار أردني واحد .
		احتياطي إجباري
		تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .
		الخسائر غير المتحققة
		تتضمن الأرباح المدورة والاحتياطيات المختلفة الواردة ضمن حقوق الملكية خسائر غير متحققة وغير قابلة للتوزيع على الشركاء تخص تقييم أوراق مالية .

بيانات مالية محدقة

مجموعة شركات الاستثمار والوساطة المالية
مذكرة المسؤولية المحدودة
تابع - إيضاحاته حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

		10 نفقات الموظفين
2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
92,304	131,778	الرواتب والأجور
7,264	6,863	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
4,160	3,803	تأمين صحي
3,030	3,900	مكافآت
1,020	120	تدريب موظفين
107,778	146,464	المجموع

بيانات مالية محدقة

مخطط حسابات الاستثمار والوساطة المالية
حسابات المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

		11	<u>المصاريف الإدارية والعمومية</u>
2007	2008		
دينار أردني	دينار أردني		
5,505	3,469		أخطاء تداول
21,000	21,933		إيجارات
20,000	15,882		تسويق
-	12,033		ديون مشكوك في تحصيلها
9,454	3,816		مصاريف أخرى *
13,557	14,796		بريد و برق وهاتف
10,677	11,408		صندوق حماية المستثمر
8,214	8,421		رسوم ورخص واشتراكات **
4,357	2,945		صيانة وإصلاحات
3,250	3,421		مياه وكهرباء
2,175	2,610		أتعاب مهنية
7,722	3,358		قرطاسيه ومطبوعات
1,000	1,000		مصاريف قضائية
2,105	1,201		علب حبر
2,055	2,082		ضيافة
699	1,279		تأمين
5,202	13,111		سفر وتنقلات
4,813	2,500		دعاية وإعلان
121,785	125,265		المجموع

بيانات مالية محدودة

مخرقة محتويات للاستثمار والوحدة المالية
مذاه المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

11 تابع المصاريف الإدارية والعمومية

*** المصاريف الأخرى**

2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
7,848	1,919	متفرقة
344	748	غرامات هيئة الأوراق المالية
420	453	مصاريف ضريبة الخدمات
842	696	تنظيفات
9,454	3,816	المجموع

**** الرسوم والرخص والإشتراكات**

2007	2008	
دينار أردني	دينار أردني	
159	253	رسوم مدفوعة لمركز الإبداع
5,378	5,018	رسوم ورخص وإشتراكات
350	350	إشتراك في صندوق ضمان التسوية
2,327	2,800	رسوم وساطة السوق
8,214	8,421	المجموع

بيانات مالية معدة

خريطة صكوك الاستثمار والوساطة المالية
حائز المسؤولية المحدودة
تابع - إيجاز حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

- 12 **الالتزامات المحتملة**
- توجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية كفالات بنكية صادرة عن البنك العربي قيمتها 357,000 دينار أردني وتأميناتها 262,437 دينار أردني لصالح مركز إيداع الأوراق المالية .
- 13 **أطراف ذات علاقة**
- يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص الشريك نادر بدري شاهين والشريك هيثم القره ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ومسحوبات شخصية أخرى . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص أقارب المدير العام وكذلك المدير المالي وموظفي الشركة وأقاربهم كما هو موضح في إيضاح رقم (3).
- 14 **الأدوات المالية**
- تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.
- القيمة العادلة**
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.
- 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.

بيانات مالية معدلة

خطة صكوك الاستثمار والوصاية المالية
خطة المسؤولية المحدودة
تابع - إحصائيات حول البيانات المالية (31 كانون الأول 2008)

14 **تابع الأدوات المالية**

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع 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.

15 **أرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.

16 **التقريب**

تم تقريب أرقام البيانات المالية لأقرب دينار أردني .

بيانات مالية محددة