

الإشارة : IBFM/CO/248/2009

التاريخ : 2009/03/31

Fs- IBFM- 31/3/2009

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

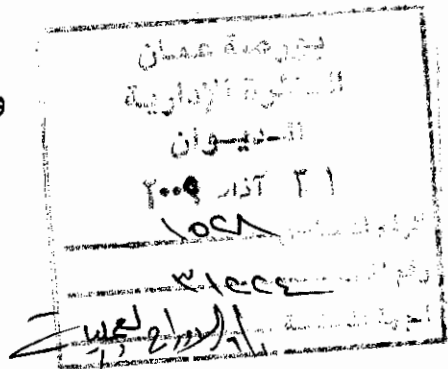
الموضوع: التقرير السنوي للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية للسنة المالية
المنتهية بتاريخ 2008/12/31

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستناداً الى أحكام المادة (4) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق. نرفق لكم طيه نسخة من التقرير السنوي للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية م.ع.م ، وذلك عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2008/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

م. مكرم خليل العلمي

رئيس مجلس الادارة/المدير العام



- نسخة / للسادة بورصة عمان

- نسخة / للسادة مركز ايداع الاوراق المالية

- نسخة / مراقب الشركات

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

شركة مساهمة عامة

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2008
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة

الفهرس

صفحة

2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008
4	- بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
5	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
6	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
17 - 7	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب
فهد حمودة
(إجازة رقم 822)

عمان في 25 شباط 2009

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008
(بالدينار الأردني)

2007	2008	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
6.075	3.471.065	3	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
7.617.251	13.520.866	4	موجودات مالية للمتاجرة
12.840.771	18.134.778	5	ذمم عملاء وساطة، بالصافي
457.735	70.388		ذمم وسطاء ماليين
10.231.558	1.846.152		ذمم عملاء تمويل على الهامش
516.240	602.704	6	أرصدة مدينة أخرى
31.669.630	37.645.953		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
4.921.500	853.450	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	6.001.050	8	استثمارات في شركات حليفة
2.473.887	2.473.887	9	استثمارات عقارية
480.571	822.038	10	ممتلكات ومعدات، بالصافي
103.333	63.333	11	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
7.979.291	10.213.758		مجموع الموجودات غير المتداولة
39.648.921	47.859.711		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
3.591.732	5.001.978	12	بنوك دائنة
5.531.000	6.100.000	12	قروض قصيرة الأجل
1.727.792	3.875.678		ذمم عملاء وساطة
423.526	34.928		ذمم جهات ذات علاقة
—	150.123		ذمم وسطاء ماليين
75.025	98.720		ذمم عملاء تمويل على الهامش
625.249	663.961	13	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
11.974.324	15.925.388		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
3.725.000	3.990.586	12	قروض طويلة الأجل
15.699.324	19.915.974		مجموع المطلوبات
		14	حقوق الملكية
21.295.117	28.748.407		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
419.824	419.824		إحتياطي إجباري
165.857	165.857		إحتياطي إختياري
913.500	370		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
1.155.299	(1.390.721)		(خسائر) أرباح مرحلة
23.949.597	27.943.737		مجموع حقوق الملكية
39.648.921	47.859.711		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام/ رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (1) إلى رقم (25) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
(بالدينار الأردني)

2007	2008	إيضاح	
1.749.613	3.335.487		عمولات الوساطة
1.935.303	1.747.487		فوائد تمويل عملاء
52.491	(854.116)		صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متحققة
—	216.004		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
551.040	430.557	15	إيرادات أخرى
651.031	(3.043.815)		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(390.750)	(469.300)	16	(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(1.176.051)	(1.516.084)	17	مصاريف إدارية وعمومية
(300.000)	(497.271)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(1.239.671)	(1.300.752)		مصاريف تمويل
(79.216)	(91.217)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(40.000)	(40.000)		إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(84.697)	—	18	رسوم ومصاريف أخرى
<u>1.629.093</u>	<u>(2.083.020)</u>		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(334.170)	(463.000)		مخصص ضريبة الدخل
<u>1.294.923</u>	<u>(2.546.020)</u>		(خسارة) ربح السنة
<u>0.061</u>	<u>(0.10)</u>	19	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

المدير العام/ رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (1) إلى رقم (25) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للتوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
(بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر) أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجمالي		
23.949.597	1.155.299	913.500	165.857	419.824	21.295.117	الرصيد كما في 2008/1/1
7.453.290	-	-	-	-	7.453.290	زيادة رأسمال المال (اكتتاب خاص)
(2.546.020)	(2.546.020)	-	-	-	-	خسارة السنة
(913.130)	-	(913.130)	-	-	-	فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
27.943.737	(1.390.721)	370	165.857	419.824	28.748.407	الرصيد كما في 2008/12/31
22.271.474	1.424.893	530.300	165.857	248.445	19.901.979	الرصيد كما في 2007/1/1
-	(1.393.138)	-	-	-	1.393.138	توزيعات أرباح (أسهم مجانية 7%)
1.294.923	1.294.923	-	-	-	-	ربح السنة
383.200	-	383.200	-	-	-	فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(171.379)	-	-	171.379	-	احتياطات
23.949.597	1.155.299	913.500	165.857	419.824	21.295.117	الرصيد كما في 2007/12/31

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (1) إلى رقم (25) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
(بالدينار الأردني)

2007	2008	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1.629.093	(2.083.020)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
119.216	131.217	استهلاكات واطفاءات
(651.031)	3.043.815	فروقات تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
390.750	469.300	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
300.000	497.271	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(87.407)	(8.947.430)	موجودات مالية للمتاجرة
(2.377.636)	(5.791.278)	ذمم عملاء الوساطة
(141.874)	387.347	ذمم وسطاء ماليين مدينة
—	(6.001.050)	استثمارات في شركة حليفة
451.942	8.385.406	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
(145.242)	(86.464)	أرصدة مدينة أخرى
(7.733)	(89.938)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
379.561	2.147.886	ذمم عملاء وساطة دائنة
(149.527)	150.123	ذمم وسطاء ماليين دائنة
423.526	(388.598)	ذمم جهات ذات علاقة
(1.291.331)	23.695	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
(447.795)	(334.350)	ضريبة دخل مدفوعة
(1.605.488)	(8.486.068)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(63.828)	(432.684)	ممتلكات ومعدات
(250.000)	2.685.620	موجودات مالية متوفرة للبيع
(313.828)	2.252.936	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
199.519	1.410.246	بنوك دائنة
29.000	834.586	قروض وتسهيلات بنكية
—	7.453.290	رأس المال
228.519	9.698.122	مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(1.690.797)	3.464.990	التغير النقد
1.696.872	6.075	النقد في بداية السنة
6.075	3.471.065	النقد في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (1) إلى رقم (25) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2008

(بالدينار الأردني)

0 1 عام

تأسست الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية بتاريخ 3 نيسان 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (360)، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2009/3/30 ، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركة.

0 2 السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة 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 اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الأول 2008، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

المعيار	موضوع المعيار	تاريخ تطبيق المعيار
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)	إندماج الأعمال	تموز 2009
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (8)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني 2009
معيار المحاسبة الدولي رقم (1)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني 2009
معيار المحاسبة الدولي رقم (23)	تكاليف الإقراض	كانون الثاني 2009
معيار المحاسبة الدولي رقم (28)	الاستثمارات في الشركات الحليفة	تموز 2009
معيار المحاسبة الدولي رقم (31)	الحصص في المشاريع المشتركة	تموز 2009

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم 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، ويعاد 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، ويعاد 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.

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة والتي تمتلك الشركة ما نسبته 20% إلى 50% من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق

ملكية الشركة الحليفة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 الإنخفاض 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 وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تحسينات مأجور	10%
أجهزة ومعدات	15%
سيارات	15%
أجهزة الحاسب الآلي	20%
أثاث ومفروشات	10%

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 بيان الدخل.

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

الاستثمارات العقارية بالكلفة

يتم تقييم الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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.

3 0 نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

2007	2008	
2.053	1.874.726	شيكات في الصندوق *
4.022	596.339	حسابات جارية لدى البنوك
—	1.000.000	ودائع لأجل لدى البنوك **
6.075	3.471.065	

* يتضمن رصيد الشيكات في الصندوق مقيمتها 1.851.000 دينار تخص جهات ذات علاقة.

** تستحق الودائع لأجل لدى البنوك خلال فترة شهر وتكسب فوائد بنسبة مئوية مقدارها 6.75%.

4 0 موجودات مالية للمتاجرة

2007	2008	
7.277.554	16.224.984	موجودات مالية للمتاجرة بالتكلفة
339.697	(2.704.118)	فروقات تقييم أوراق مالية غير متحققة
7.617.251	13.520.866	

تتضمن الموجودات المالية أوراق مالية تبلغ قيمتها العادلة 6.640.604 دينار كما في تاريخ البيانات المالية مرهونة لصالح البنوك مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

0 5 ذمم عملاء وساطة، بالصافي

2007	2008
13.245.771	19.023.254
(405.000)	(888.476)
12.840.771	18.134.778

ذمم عملاء وساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

2007	2008
8.179.622	10.689.914
4.104.927	7.444.864
305.658	—
250.564	—
—	—
12.840.771	18.134.778

مستحقة لفترة تقل عن سنة
مستحقة لفترة تزيد عن شهر و تقل عن (3) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (3) أشهر و تقل عن (6) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (6) أشهر و تقل عن (12) شهر
مستحقة لفترة تزيد عن (12) شهر

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

0 6 أرصدة مدينة أخرى

2007	2008
15.400	173.846
100.000	125.000
97.419	121.770
90.602	70.994
29.319	62.238
25.000	48.856
158.500	—
516.240	602.704

تأمينات مستردة
دفعات على حساب الإكتتاب في أسهم شركات
ذمم مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
صندوق ضمان التسوية
تأمينات كفالات

0 7 موجودات مالية متوفرة للبيع

- تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع أوراق مالية تبلغ قيمتها العادلة 226.200 دينار كما في تاريخ البيانات المالية مرهونة لصالح أحد البنوك مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

إسم الشركة	الرصيد في بداية السنة	إضافات (استيعادات)	الحصة من نتائج الأعمال	الحصة من الزيادة في الخسائر	الرصيد في نهاية السنة	القيمة السوقية
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة	—	6.001.050	—	—	6.001.050	غير مدرجة

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الحليفة:

إسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة	إصدار بطاقات إنتمائية	%25.57	20.411.959	3.915.990	3.713.768	760.163

* لم يتم إثبات حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة لعام 2008 حيث ان عملية التملك تمت في نهاية عام 2008.

0 9 استثمارات عقارية

- يوجد رهن عقاري من الدرجة الأولى على الأراضي المملوكة للشركة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.
- تظهر الأراضي أعلاه بتكلفة الشراء وبلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية مبلغ (4.717.500) دينار وذلك بناء على تقييم أحد المقدرين العقاريين المرخصين .

0 10 ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	سيارات	أجهزة ومعدات	تأمينات على مأجور	أعمال تحت الإنجاز	
620.568	67.566	107.823	127.400	114.666	203.113	—	الكلفة:
432.684	4.713	12.473	16.851	19.704	1.481	*377.462	الرصيد كما في 2008/1/1
1.053.252	72.279	120.296	144.251	134.370	204.594	377.462	إضافات
							الرصيد كما في 2008/12/31
139.997	11.650	39.583	24.560	29.459	34.745	—	الاستهلاك المتراكم:
91.216	6.947	23.317	21.427	19.152	20.373	—	الرصيد كما في 2008/1/1
231.214	18.597	62.900	45.987	48.611	55.118	—	استهلاك السنة
822.038	53.682	57.396	98.264	85.759	149.476	377.462	الرصيد كما في 2008/12/31
							صافي القيمة الدفترية كما في 2008/12/31
556.740	45.485	72.954	95.000	74.995	102.096	166.210	الكلفة:
230.261	22.081	34.869	32.400	39.671	101.240	—	الرصيد كما في 2007/1/1
(166.433)	—	—	—	—	(223)	(166.210)	إضافات
620.568	67.566	107.823	127.400	114.666	203.113	—	استيعادات وتحويلات
							الرصيد كما في 2007/12/31
60.781	5.301	18.902	9.500	12.654	14.424	—	الاستهلاك المتراكم:
79.216	6.349	20.681	15.060	16.805	20.321	—	الرصيد كما في 2007/1/1
139.997	11.650	39.583	24.560	29.459	34.745	—	استهلاك السنة
480.571	55.916	68.240	102.840	85.207	168.368	—	الرصيد كما في 2007/12/31
							صافي القيمة الدفترية كما في 2007/12/31

* يوجد منع من التصرف على المبنى الذي يخص فرع أربد لفترة خمس سنوات من تاريخ التسجيل كما انه مرهون رهن درجة أولى لصالح البنك العربي.

0 11 رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

2007	2008	
200.000	200.000	كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(96.667)	(136.667)	الإطفاء المتراكم
103.333	63.333	

0 12 التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة

نوع التسهيلات	العلمة	سنة الاستحقاق	سعر الفائدة	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار أردني	2009	%9.25	1.200.000	1.206.395
جاري مدين	دينار أردني	2009	%9.625	1.000.000	1.474.665
جاري مدين	دينار أردني	2009	%9.75	500.000	506.965
جاري مدين	دينار أردني	2009	%8.5	300.000	300.725
جاري مدين	دينار أردني	2009	%9	1.500.000	1.510.152
قرض متجدد	دينار أردني	2009	%9.25	3.100.000	3.100.000
قرض	دينار أردني	2009	%9.625	3.000.000	3.000.000
قرض	دينار أردني	2009 - 2010	%9	2.000.000	2.015.566
قرض	دينار أردني	2012	%9.625	300.000	250.020
قرض	دينار أردني	2008 - 2010	%9.25	1.300.000	1.206.395
قرض	دينار أردني	2010	%9.25	525.000	525.000
15.095.883				14.725.000	

- تم منح التسهيلات الائتمانية الواردة أعلاه بضمان رهن أرض وأسهم مملوكة من قبل الشركة، بالإضافة إلى الكفالة الشخصية لرئيس مجلس الإدارة.

0 13 ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

2007	2008	
334.110	462.760	مخصص ضريبة الدخل
38.620	158.609	ذمم دائنة
12.806	30.789	مصاريف مستحقة
16.076	1.782	أمانات ضمان إجتماعي وضريبة دخل
120.000	—	مخصص مكافأة موظفين
42.500	—	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
17.138	—	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
7.918	7.918	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
36.081	2.103	مخصص صندوق البحث العلمي
625.249	663.961	

0 14 حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 28.748.407 دينار ♦ أردني/ سهم كما في 31 كانون الأول 2008 مقابل 21.295.117 دينار ♦ أردني/ سهم كما في 31 كانون الأول 2007.

تم خلال عام 2008 زيادة رأس مال الشركة بمقدار 7.453.290 دينار/ سهم وذلك من خلال اكتتاب خاص، وقد تم استكمال جميع الاجراءات لدى كافة الجهات الرسمية المعنية.

الإحتياطي الإجمالي

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 المساهمين.

الإحتياطي الإختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

0 15 إيرادات أخرى

2007	2008	
293.885	105.500	إدارة الإصدارات
232.668	302.513	توزيعات أرباح مقبوضة
24.487	22.544	أخرى
551.040	430.557	

0 16 خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند خسارة التدني الناتجة عن انخفاض قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع بنسبة 20% فأكثر عن كلفة شرائها واستمرار هذا الانخفاض لمدة تزيد عن (9) أشهر والتي تم الاعتراف بها حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

0 17 مصاريف إدارية وعمومية

2007	2008	
666.641	635.350	رواتب وحوافز
57.255	69.501	ضمان إجتماعي
54.772	123.278	صندوق حماية المستثمر
41.660	129.262	مصاريف الهيئة
—	224.851	مصاريف تسويقية
12.746	12.990	ضيافة ونظافة
13.968	12.231	سفر وتنقلات
38.489	42.494	برق وبريد وهاتف
36.150	43.650	إيجارات
15.978	21.973	قرطاسية ومطبوعات
3.632	15.727	دعاية وإعلان
20.000	19.200	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
26.851	2.000	استشارات مالية
4.956	7.011	صيانة
8.872	13.071	مياه وكهرباء
11.700	12.924	مصاريف مهنية
31.821	24.119	طوابع واردة
23.039	32.260	مصاريف حكومية
—	14.985	تبرعات
107.521	59.207	أخرى
1.176.051	1.516.084	

0 18 رسوم ومصاريف أخرى

2007	2008	
42.500	—	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
17.139	—	مخصص صندوق البحث العلمي
17.139	—	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
7.919	—	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
84.697	—	

0 19 حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

2007	2008	
1.294.923	(2.546.020)	(خسارة) ربح السنة
21.295.117	24.400.654	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.061	(0.10)	

0 20 الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بتدقيق سجلات الشركة للأعوام 2005 و 2006 ولم تصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام 2007 ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للعام 2008 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

0 21 التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة 1.585.000 دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية 158.500 دينار أردني.

0 22 التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ضمن حسابات الوساطة والتداول على الهامش مبلغ 120.961.004 دينار وبلغت الإيرادات المتحققة نتيجة التعامل مع تلك الجهات 273.408 دينار .

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2008 ما قيمته 285.600 دينار أردني مقابل 307.400 دينار خلال عام 2007.

0 23 التحليلي القطاعي للأعمال

2007	2008	
3.684.916	5.082.974	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
936.190	(3.595.418)	(الخسائر) الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأدوات المالية
293.885	105.500	الإيرادات المتأتية من إدارة الاصدارات
4.914.991	1.593.056	

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 القروض 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 2.114.509 دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام 2008 مقابل 2.211.528 دينار كما في نهاية عام 2007.

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.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
5.001.978	-	5.001.978	بنوك دائنة
10.090.586	3.990.586	6.100.000	قروض
3.875.678	-	3.875.678	ذمم عملاء وساطة
34.928	-	34.928	ذمم جهات ذات علاقة
150.123	-	150.123	ذمم وسطاء ماليين
98.720	-	98.720	ذمم عملاء تمويل على الهامش
663.961	-	663.961	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
19.915.974	3.990.586	15.925.388	المجموع

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 أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل 10% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة 1.352.087 دينار لعام 2008 مقابل 761.724 دينار لعام 2007، كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة 85.345 دينار لعام 2008 مقابل 492.150 دينار لعام 2007.

25. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.