



إيقاع للخدمات المالية
IFA Financial Services
Brokers At A. S. E.

شركة الإستشارات المالية الدولية

INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS

وسطاء ماليون في بورصة عمان

F. S - BROKER 61 - 24/3/2009

الرقم : ب/ع/١٢٢/٢٠٠٩
التاريخ : ٢٣/٣/٢٠٠٩

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع/البيانات الختامية للشركة عن عام ٢٠٠٨

تحية طيبة وبعد ،

يسرنا أن نرفق لكم نسخة من الميزانية الختامية لشركة الاستشارات المالية الدولية عن عام ٢٠٠٨ مع تقرير مدققي الحسابات الخارجي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



١

بورصة عمان
الإدارة الإدارية
السيدون
٢٣ آذار ٢٠٠٩
الرقم القيد
رقم القيد
الجهة الدائنة

محمد هاني الخواصي



*Certified Auditors, a registered partnership under Jordanian law,
A Correspondent Firm of KPMG International, a Swiss Cooperative*

شركة الاستشارات المالية الدولية – (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	الميزانية العامة
٥	بيان الدخل
٦	بيان التغيرات في حقوق الشركاء
٧	بيان التدفقات النقدية
١٧-٨	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة
شركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة:

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية) - شركة ذات مسؤولية محدودة - والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل :

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً 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 أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي:

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية عن المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية) - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

المتطلبات القانونية:

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المدققون المعتمدون

KPMG Correspondents

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

١٨ آذار ٢٠٠٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



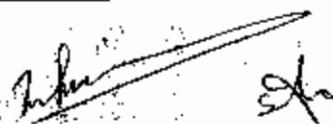
شركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة

٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
١,٤٦٧,٧٢٩	١٨,٥٥٢	(٤) النقد وما في حكمه
١٢٢,٥٧٣	-	(٥) استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
٦,٨٥٢,٣٣٣	٨,٥٨٧,٧٦٨	(٦) ذمم عملاء مدينة بالصافي
٧٤,٩٣٨	٧٦,٣٨٠	(٧) أرصدة مدينة أخرى
٨,٥١٧,٥٧٣	٨,٦٨٢,٧٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة		
١٢٥,٢٩٨	٢٥,٦٩٠	(٨) أصول غير ملموسة
٤٢,٩٨٧	٣٥,٧٤٣	(٩) ممتلكات ومعدات
١٦٨,٢٨٥	٦١,٤٣٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
٨,٦٨٥,٨٥٨	٨,٧٤٤,١٣٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشركاء		
المطلوبات المتداولة		
١,١٨٨,٣٣٣	١,٣٤٥,٠٤٣	(١٠) بنوك دائنة
٢٧٩,٥٠٠	٢٦١,٥٠٠	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٧٠١,٠٠٣	٢٣٢,٢٠٤	(١١) ذمم دائنة
٥٠,٠٠٠	٩٨,٦٨٤	(١٢) مخصص ضريبة الدخل
٥٦,١٩٢	١٠٢,٣٨٥	(١٣) أرصدة دائنة أخرى
٢,٢٧٥,٠٢٨	٢,٠٣٩,٨١٦	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الشركاء		
٦,٠٠٥,٠٠٠	٦,٠٠٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٨٦,٢٠٧	١٨٦,٢٠٧	علاوة إصدار
٣٠,١٨٨	٦٩,٦٦٢	(١٤) احتياطي إجباري
١٩٤,٤٣٥	٤٤٨,٤٤٨	أرباح مدورة
٦,٤١٥,٨٣٠	٦,٧٠٤,٣١٧	مجموع حقوق الشركاء
٨,٦٨٥,٨٥٨	٨,٧٤٤,١٣٣	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي

هيئة المديرين





شركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦١١,٤١١	١,٢٩٦,٢٩٨	صافي إيرادات عمولات الوساطة
٦٨,٥١٨	(٦٦,٣٧٧)	أرباح (خسائر) المتاجرة في الأسهم
٧,٠١١	-	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
٣٠,٨٧٦	١٠,٦١١	إيرادات فوائد بنكية مستلمة
٢٠,٨١٨	٢٤,٤٣٤	إيرادات أخرى
٧٣٨,٦٣٤	١,٢٦٤,٩٦٦	صافي الإيرادات
(٣٠٢,٧٤٧)	(٣٢٦,٥١٨)	(١٥) مصاريف إدارية وعمومية وتشغيلية
(٥٥,٠٧٨)	(١٣٦,٧٤٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٤,٣٥٠)	(٣١٩,٤٥٠)	مصروف مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٤,٨١٧)	(٨٧,٥١٣)	مصاريف تمويلية
(٤٦٦,٩٩٢)	(٨٧٠,٢٢٩)	مجموع المصاريف
(٩٩٠)	-	(خسائر) غير متحققة من تقييم أسهم المتاجرة
٢٧٠,٦٥٢	٣٩٤,٧٣٧	ربح السنة قبل الضريبة والرسوم
(٥٠,١٠٠)	(٩٨,٦٨٤)	ضريبة دخل السنة
(٤,٩٩٠)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٨٨٦)	(٢,٥٦٦)	(١٦) رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢١٣,٧٧٦	٢٩٣,٤٨٧	ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الاستثمارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)
 عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
 بيان التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع	أرباح منورة	احتياطي اجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٧</u>					
٢,٤٤٧,٠٥٤	٧,٧٢٤	٣,١٢٣	١٨٦,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٧
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٥٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع
٢١٣,٧٧٦	٢١٣,٧٧٦	-	-	-	ربح السنة
-	(٢٧,٠٦٥)	٢٧,٠٦٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٦,٤١٠,٨٣٠</u>	<u>١٩٤,٤٣٥</u>	<u>٣٠,١٨٨</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٨</u>					
٦,٤١٠,٨٣٠	١٩٤,٤٣٥	٣٠,١٨٨	١٨٦,٢٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٩٣,٤٨٧	٢٩٣,٤٨٧	-	-	-	ربح السنة
-	(٣٩,٤٧٤)	٣٩,٤٧٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٦,٧٠٤,٣١٧</u>	<u>٤٤٨,٤٤٨</u>	<u>٦٩,٦٦٢</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تتكامل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الاستشارات المالية الدولية - (ايضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية:
٢٧٠,٦٥٢	٣٩٤,٧٣٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
		تعديلات:
٥٥,٠٧٨	١٣٦,٧٤٨	إستهلاكات وإطفاءات
٩٩٠	-	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٣٥٠	٣١٩,٤٥٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٠,١٠٠	-	مخصصات أخرى
٤٣١,٠٧٠	٨٥٠,٩٣٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣١٤,٦٨٤	١٢٢,٥٧٣	النقص في استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٥,١٦١,٥٤٣)	(٢,٠٥٤,٨٨٥)	(الزيادة) في ذمم عملاء مدينة
(٣٥,٤٩٥)	(١,٤٤٢)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٢٧٩,٥٠٠	(١٨,٠٠٠)	(النقص) الزيادة في ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٤٢٧,٩٢١	(٤٦٨,٧٩٩)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(١٥,٣٣٣)	٤٣,٦٢٧	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٢٥,٦٩٨)	(٥٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٧٨٤,٤٩٤)	(١,٥٧٥,٩٩١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :-
(٧١٩)	(٢٣,٩٥٠)	شراء أصول غير ملموسة
(١٠٢)	(٥,٩٤٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٢١)	(٢٩,٨٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :-
٣,٧٥١,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
١,١٨٨,٣٣٣	١٥٦,٧١٠	مقبوضات من بنوك دائنة
٤,٩٣٨,٣٣٣	١٥٦,٧١٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,١٥٣,٠١٨	(١,٤٤٩,١٧٧)	الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٤,٧١١	١,٤٦٧,٧٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٦٧,٧٢٩	١٨,٥٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الاستثمارات المالية الدولية - (أيضا للخدمات المالية)
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١. علم

تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤١١) بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ برأسمال قدره ٥٣٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادة رأس المال ليبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار بانضمام شركاء جدد نتج عنه علاوة اصدار بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادة رأس المال بانضمام شركاء جدد ورفع حصة الشركاء القدامى ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٦,٠٠٠,٠٠٠ حصة (دينار أردني واحد لكل حصة) كما يلي:-

الجنسية	عدد الحصص دينار أردني	اسم الشريك
أردنية	٦٥٣,٣٣٣	السيد حاتم حافظ رشيد الحلواني
أردنية	٦٥٣,٣٣٣	السيد "محمد هاني" حافظ رشيد الحلواني
أردنية	٦٥,٣٣٤	السيد زهير حافظ رشيد الحلواني
أردنية	٦٥,٣٣٣	السيد عامر حافظ رشيد التميمي
أردنية	١٩٦,٠٠٠	السيد زياد "محمد هاني" حافظ الحلواني
أردنية	١,٣٠٦,٦٦٧	السادة شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المالية
كويتية	٣,٠٠٠,٠٠٠	السادة شركة كويت أنفست القابضة
أردنية	٦٠,٠٠٠	السيد جمال عبد اللطيف الحاج علي السرايبي

وقد باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف الثاني من عام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار الى شركة الاستثمارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (أيضا للخدمات المالية) باسم الشركة لدى مديرية السجل التجاري في وزارة الصناعة والتجارة.

ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته، وقد حصلت الشركة في عام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

- أ. إعداد البيانات المالية
- ان البيانات المالية للشركة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
 - تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩.

ب. مبدأ القياس

- ان البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:
 - المشتقات المالية تقاس بالقيمة العادلة.
 - الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس بالقيمة العادلة.
 - الموجودات المالية المعدة للبيع تقاس بالقيمة العادلة.

ج. العملة الوظيفية / العرض

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية في الشركة.

د. استخدام التقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة من المحتمل أن تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات، المطلوبات، المصاريف والإيرادات. وتقوم الشركة بمراجعة التقديرات والإجتهادات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بأثر التغيير في التقدير المحاسبي في الفترات الحالية والمستقبلية والتي تتأثر بالتغيير.

٣. أهم السياسات المحاسبية

أ. النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه بالنقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والمسابقات تحت الطلب.

ب. الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى

الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى تقيم بالكلفة مطروحا منها أي مبالغ غير متوقع تحصيلها.

ج. الإيرادات

وتتمثل عمليات البيع والشراء لعلاء الواسطة والمحافظ العدارة من المتاجرة بالأسهم ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق. ويتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.

د. موجودات مالية للمتاجرة

هي الموجودات المكتتاه بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوثها ويتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة منها في بيان الدخل.

هـ. المعاملات بالعملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الدخل.

و. الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى مقابل السلع والخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أو لم يتم تسديد الذمم الدائنة.

ز. الإيرادات والمصاريف التمويلية

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعلية. تكاليف الإقتراض تتضمن الفوائد المدينة وعمليات الإقتراض ويتم الاعتراف بتكاليف الإقتراض في قائمة الدخل على أساس الفائدة الفعلية.

ج. الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل من الإدارة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب النسب التالية:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
آثاث ومفروشات وديكورات	١٠% - ٢٠%
معدات وأجهزة	١٥% - ٢٠%

ط. الأصول غير الملموسة

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

الأصل غير الملموس

العمر الإنتاجي	رخصة الوساطة المالية
٥ سنوات	برامج الحاسوب
٤ سنوات	

ي. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو إستراتيجي) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أنه سيتطلب تدفق صادر للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. المخصصات تحسب من خلال سعر الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

ك. مصاريف ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل مبالغ الضرائب الجارية والضرائب المؤجلة، يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل باستثناء العملية أو الحدث الذي يعترف به مباشرة في حقوق المالكين. الضريبة الجارية هو مبلغ ضريبة الدخل المستحقة للسنة المالية (الحالية) باستخدام معدلات الضريبة السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة والتعديلات لضريبة الدخل المستحقة المتعلقة بالسنوات الماضية. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بطريقة الميزانية العامة، الناشئة عن الفروقات المؤقتة بين مبلغ الأصل المرحل أو الالتزام لأغراض ضريبية ولأغراض الإفصاح المالي. يتم قياس الضريبة المؤجلة بموجب معدلات الضريبة المتوقع أن تنطبق في الفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يسدد الالتزام بناءً على معدلات الضريبة (قوانين الضريبة) السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام الفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة بتاريخ كل ميزانية عامة ويجب تخفيض المبلغ المسجل للأصل الضريبي إلى الحد الذي لا يعود محتملاً توفر ربح ضريبي كافي.

ل. التدني

ل-١ الموجودات المالية:

تتخضع قيمة الأصل المالي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث ويكون لها أثر سلبي على التدفقات المستقبلية المقدرة. يتم احتساب خسارة انخفاض قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصوماً بسعر الفائدة الأصلي الفعلي. يتم احتساب خسارة التدني للأصول المالية المتوفرة برسم البيع حسب القيمة العادلة الحالية. تقوم الشركة باختبار التدني بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد ومن ثم تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية المشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمهم بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بخسائر التدني بقائمة الدخل. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة العادلة للأصل المالي المتوفر برسم البيع في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عندما يكون هناك انخفاض في قيمة الأصل.

يتم عكس خسارة التدني إذا حصل حدث بعد الاعتراف بخسارة التدني أدى إلى عكس هذه الخسارة. الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المتوفرة للبيع يتم عكس خسارة التدني من الأرباح والخسائر مباشرة من حقوق الملكية.

ل-٢- الموجودات غير المالية:

تقوم الشركة في كل تاريخ إبلاغ بتقييم إذا ما كان هناك مؤشر لإمكانية انخفاض قيمة الأصل غير المالي المسجل عدا الاستثمارات العقارية، المخزون والأصل الضريبي المؤجل. إن كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة يتم تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل. أما الأصول غير الملموسة والشهرة غير محددة العمر الإنتاجي أو غير الجاهزة للإستخدام فإن الشركة تقوم بتقييم القيمة القابلة للإسترداد في كل تاريخ إبلاغ. يتم الاعتراف بخسارة التدني إذا كانت القيمة المسجلة للأصل أو وحدة النقد المتولدة أكثر من القيمة القابلة للإسترداد.

إن وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة من الأصول القابلة للتحديد التي تولد تدفقات نقدية داخلية من الإستعمال المستمر وهي مستقلة إلى حد كبير. يتم الاعتراف بخسارة التدني في الأرباح والخسائر. تختبر الشركة أولاً انخفاض قيمة وحدة توليد النقد وتعترف بخسائر انخفاض القيمة لتلك الوحدة قبل إختبار انخفاض قيمة مجموعة الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها وبشكل معقول متسق. إن المبلغ القابل للإسترداد هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد مطروحاً منها التكاليف حتى البيع أو قيمة إستخدامه أيهما أعلى.

يتم تقدير القيمة المستعملة من خلال تقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تتوقع الشركة أن تستمدتها من الأصل والقيمة الزمنية للأموال المتمثلة في سعر الفائدة الحالي في السوق قبل الضريبة والأخطار المتعلقة بالأصل.

م. التقاص:

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ن. قائمة التدفقات النقدية:

قائمة التدفقات النقدية تم إعدادها بالطريقة غير المباشرة.

س. المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة غير المطبقة بعد

- فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي جرت على المعايير والتفسيرات والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم تطبق في إعداد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية":

يمهد هذا المعيار حول منهج الإدارة في التقرير القطاعي. إن هذا المعيار سيصبح واجب التطبيق في البيانات المالية للشركة للسنة ٢٠٠٩ مما سيتطلب الإفصاح عن معلومات القطاعات اعتماداً على التقارير الداخلية والتي يتم مراجعتها دورياً من مسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية في الشركة وذلك من أجل تقييم أداء كل قطاع وتقسيم الموارد بين القطاعات.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) المعدل "تكاليف الإقتراض":

يلغي هذا المعيار المعدل خيار الاعتراف بتكاليف الإقتراض كمصاريف ويتطلب رسملة تكاليف الإقتراض المرتبطة بشكل مباشر بإقتناء، إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل. سيصبح هذا المعيار المعدل واجب التطبيق في البيانات المالية للشركة للسنة ٢٠٠٩ وسيضمن تعديل في السياسة المحاسبية للشركة. ستقوم الشركة وفقاً للقيود الانتقالية بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) المعدل على الأصول المؤهلة والتي سيتم رسملة تكاليف الإقتراض عليها ابتداءً من أو بعد تاريخ سريان التطبيق.

- التفسير رقم (١٣) "برامج ولاء العميل":
يحدد هذا التفسير محاسبة المنشأة التي تعمل أو تشارك في برامج ولاء العميل حيث يمكن للعميل ان يسترد امواله كمنح على شكل بضاعة او خدمات يحصل عليها بخصم او مجاناً. ان التفسير رقم (١٣) سيصبح واجب التطبيق على البيانات المالية للشركة للسنة ٢٠٠٩ ولا يتوقع ان يكون لذلك اثر على هذه البيانات المالية.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية":
يقدم هذا المعيار مفهوم إجمالي الدخل الشامل والذي يمثل التغيرات في حقوق الملكية خلال الفترة غير تلك التغيرات الناتجة عن المعاملات مع المالكين كخصص ملكية، ويمكن عرض إجمالي الدخل الشامل إما من خلال بيان واحد "بيان الدخل الشامل" والذي يضم كل من بيان الدخل الشامل وجميع التغيرات في حقوق الملكية غير تغيرات حصص المالكين أو من خلال بيان الدخل الشامل وبيان منفصل للدخل الشامل.
ان المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) المعدل سيصبح واجب التطبيق على البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٩ وسوف يكون لهذا التطبيق تأثير جوهري على عرض البيانات المالية.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٩,٤٦٩	١٥,٢٠٠	نقد في الصندوق وشيكات
١,٣٣٨,٢٦٠	٣,٣٥٢	نقد لدى البنوك
<u>١,٤٦٧,٧٢٩</u>	<u>١٨,٥٥٢</u>	المجموع

٥. استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٣,٥٦٣	-	كافة استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٩٩٠)	-	خسائر غير متحققة من تقييم أسهم المتاجرة
<u>١٢٢,٥٧٣</u>	<u>-</u>	

٦. ذمم عملاء مدينة

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦,٩٥١,١٤٦	٨,٤٧٥,٩١٩	ذمم عملاء الوساطة
(١٠٤,٣٥٠)	(٤٢٣,٨٠٠)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦,٨٤٦,٧٩٦</u>	<u>٨,٠٥٢,١١٩</u>	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
٥,٥٣٧	٥٣٥,٦٤٩	ذمم شركاء مدينة
<u>٦,٨٥٢,٣٣٣</u>	<u>٨,٥٨٧,٧٦٨</u>	المجموع

٧. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٣٤٠	٣٤٠	تأمينات مستردة
١٣,٥٩٨	٥,١٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٥,٤٠٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات *
-	٤٩٥	أمانات ضريبة الدخل مدينة
٧٤,٩٣٨	٧٦,٣٨٠	المجموع

* صندوق ضمان التسوية يمثل التأمين النقدي المودع لدى مركز إيداع الأوراق المالية لضمان تسوية تداول الشركة أما تأمينات نقدية مقابل تسهيلات تمثل التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة عنه لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

٨. أصول غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر تحت التجهيز	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٩,٥٥٠	-	٩,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٣,٩٥٠	١٠,٠٠٠	١٣,٩٥٠	-	إضافات
٢٣٣,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٢٣,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٨٤,٢٥٢	-	٤,٢٥٢	٨٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
١٢٣,٥٥٨	-	٣,٥٥٨	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٠٧,٨١٠	-	٧,٨١٠	٢٠٠,٠٠٠	إطفاءات وتدني أصول غير ملموسة للسنة *
٢٥,٦٩٠	١٠,٠٠٠	١٥,٦٩٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٢٥,٢٩٨	-	٥,٢٩٨	١٢٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

* قامت الشركة بإطفاء كامل القيمة المتبقية من رخصة الوساطة المالية خلال عام ٢٠٠٨ وذلك حسب اختبارات التلني التي قامت بها. وحسب القرار الصادر من هيئة المديرين بإطفاء كامل القيمة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩.

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات وديكورات	٢٠٠٧ الكلفة
دينار	دينار	دينار	
٦٧,٨١١	٣٣,٥٦٦	٣٤,٢٤٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
١٠٢	١٠٢	-	إضافات خلال السنة
<u>٦٧,٩١٣</u>	<u>٣٣,٦٦٨</u>	<u>٣٤,٢٤٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٢,٢٣٦	٦,٠٦٩	٦,١٦٧	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
١٢,٦٩٠	٦,٥٠٦	٦,١٨٤	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
<u>٢٤,٩٢٦</u>	<u>١٢,٥٧٥</u>	<u>١٢,٣٥١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
<u>٤٢,٩٨٧</u>	<u>٢١,٠٩٣</u>	<u>٢١,٨٩٤</u>	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٧,٩١٣	٣٣,٦٦٨	٣٤,٢٤٥	٢٠٠٨ الكلفة
٥,٩٤٦	٥,٥٢٧	٤١٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
<u>٧٣,٨٥٩</u>	<u>٣٩,١٩٥</u>	<u>٣٤,٦٦٤</u>	إضافات خلال السنة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٤,٩٢٦	١٢,٥٧٥	١٢,٣٥١	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
١٣,١٩٠	٦,٩٨١	٦,٢٠٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
<u>٣٨,١١٦</u>	<u>١٩,٥٥٦</u>	<u>١٨,٥٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
<u>٣٥,٧٤٣</u>	<u>١٩,٦٣٩</u>	<u>١٦,١٠٤</u>	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٠. بنوك دائنة

يمثل هذا البند تسهيلات إئتمانية من البنوك التالية:

- بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك بضمان الكفالة الشخصية للشركاء، وقد ظهر الرصيد مديناً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- وقد حصلت الشركة على تسهيلات أخرى من البنك التجاري الأردني وهي على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وذلك بضمان الكفالة الشخصية للشركاء وبلغ الرصيد ١,٣٢٨,٣١٥ دينار أردني كما هو مسجل في دفاتر الشركة.

١١. نعم دائنة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٦٨,٥٧٤	٢٣١,٠٣٥	نعم عملاء دائنة
١٣١,٩٣١	-	نعم شركاء دائنة
٤٩٨	١,١٦٩	نعم دائنة أخرى
<u>٧٠١,٠٠٣</u>	<u>٢٣٢,٢٠٤</u>	المجموع

١٢. مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وكانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٠,٣٠٨	٥٠,٠٠٠
٤,٩٩٠	-
(٢٥,٢٩٨)	(٥٠,٠٠٠)
٥٠,٠٠٠	٩٨,٦٨٤
٥٠,٠٠٠	٩٨,٦٨٤

رصيد بداية الفترة
ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة دخل مدفوعة
مخصص ضريبة دخل السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٣. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الاول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣,٢٥٣	٤٣,٨٣٩
-	١,٥٤٩
١,٠٥٣	٤,٣١٦
١,٨٨٦	٢,٥٦٦
-	١١٥
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٦,١٩٢	١٠٢,٣٨٥

مصاريف مستحقة
أمانات ضمان اجتماعي
أمانات ضريبة دخل دائنة
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أمانات مستردة دائنة
مخصصات أخرى
المجموع

١٤. احتياطي إجباري

حسب متطلبات قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ووفقاً للمادة (٧٠) على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية - قبل ضريبة الدخل والرسوم - وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٥. مصاريف إدارية وعمومية وتشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤٩,٣٢٤	٢١٩,٢١٤	رواتب ومنافع موظفين
٩,٦١٧	١١,١٠١	ضمان اجتماعي
٢٣,٥٣١	٢٤,٣٥٧	ايجارات
٧٨٥	١,٣٠٨	كهرباء ومياه
٢٨,١١١	٧,١٠١	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٣٠١	٨,٣٣٢	تأمين صحي
٨,٣٢٨	١٩,١٥٢	أتعاب مهنية وقانونية
١,١٦٠	١,٦٥٠	مصاريف تدريب موظفين ومؤتمرات
٢,٣٩٣	١,٩٧٤	ضيافة
٥,٣٤٨	٩,٧٨٦	بريد، برق وهاتف
٤,٩٥١	٧,٣٣٨	قرطاسية
١,٠٣٣	٤,١٣٦	دعاية وإعلان
٣,٤٨٢	٦,٥٥٠	صيانة
٥٠,٠٠٠	-	مصروف مخصص طوارئ
١,٠٧٣	١,٠٤١	مواصلات وتنقلات
٢,٥٧٤	-	دراسات وأبحاث
٣,٧٣٦	٣,٤٧٨	متفرقة
٣٠٢,٧٤٧	٣٢٦,٥١٨	المجموع

١٦. رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

وفقاً لقانون مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني رقم (٥٨) لسنة ٢٠٠١ على الشركة أن تقتطع ١% من الربح القابل للتوزيع - الربح بعد ضريبة الدخل والإحتياطيات - لحساب صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني.

١٧. الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٠٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٨. الأدوات المالية والمخاطر الإدارية المتعلقة بها

الموجودات المالية للشركة تتألف من أرصدة الصندوق والبنوك و المدينون التجاريون والمدينون الآخرون بالإضافة إلى المطلوبات المالية. تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة، حيث تتولى إدارة الشركة رقابة و ضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة أو خارجها وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- أ- مخاطر العملات
مخاطر العملات هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية كما في تاريخ بيان المركز المالي.
- ب- مخاطر أسعار الفائدة
مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق كما في تاريخ بيان المركز المالي.
- ج - مخاطر الائتمان
مخاطر الائتمان هي تلك المتعلقة باحتمال عجز أحد طرفي الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يترتب عليه خسارة مالية للشركة.
- د - مخاطر السوق
مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تحدث من تقلب قيمة الأداة المالية (الأسعار) في السوق.
- هـ - مخاطر السيولة
مخاطر السيولة وهي الناجمة عن قدرة الشركة على دفع التزاماتها الجارية.

١٩. القيمة العادلة

يتم إعداد البيانات المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، وتكون القيمة العادلة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. لذلك يمكن أن تنتج فروقات بين سعر التكلفة والقيمة العادلة المقدرة. إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠. أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لتتناسب مع تبويب أرقام السنة الحالية.