



BANKERS
المصرفيون

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

F. S - BROKER 73 - 26/1/2010

التاريخ : ٢٠١٠/١/٢٦

الرقم : ٢٠١٠/٣١

الساده بورصة عمان المحترمين

تحية طيبه وبعد ،،،

الموضوع : القوائم الماليه

بالإشاره الى الموضوع اعلاه، وبالتزامنا معايير الإفصاح فإننا نرفق لكم

الحسابات الختاميّه وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنه

المنتهيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،

شركة المصرفيون للوساطه والاستثمارات الماليه ذ.م.م

المدير العام



بورصة عمان
الدايره الاداريه والماليه
عمان

٢٠١٠ / ٢٦

٥٤٠

٧٣

عليه
١١/٢٦

تلفون : ٥٨٢٥٣٨٠ - فاكس : ٥٨٢٧٥٩٠ - ص.ب : ١٤٤٦٠٩ عمان ١١٨١٤ الأردن

Tel. : 5825380 - Fax: 5827590 - P.O.Box 144609 Amman 11814 Jordan

E-mail: bankers.brokerage@gmail.com

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البنك العربي

إرنست ويونغ

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عاجلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

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 السلوك 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 اختيار 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 ومعقولة 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.

أسـرأى

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن

مختار عيسى
مدير حسابات
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
تأنيده المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٩	٢٠٠٨
		دينار	دينار
ممتلكات ومعدات	٣	٤٥	٤٥
موجودات مالية للمتاجرة		-	٣٨٤,٤٤٠
ذمم عملاء مدينة	٤	٢,٣٤٢,٧٦٥	٤,٠٣٩,٠٣٩
تسوية التداول		١٥٧,٢٤٢	-
أرصدة مدينة أخرى	٥	٧٤,٤٥٧	١٢٣,٨٦٧
سبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٦	١٠,٠٠٠	-
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٣,٣١١,٧٩٧	١,٦٦٣,٠٠٠
مجموع الموجودات		٥,٨٩٦,٣٠٦	٦,٢٩٨,١٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
التحتويات -			
بنك دائن	٨	٣٠٠,٣٤٦	٢٤٠,٩٠٣
ذمم عملاء دائنة		٣٢٠,٣٢٢	٣٤٦,٠٠٢
تسوية التداول		-	١٥٧,٨٨٨
أرصدة دائنة أخرى		٤,٧٦٦	٨,٧١٩
مخصص ضريبة الدخل	٩	٨,١١٠	٢٦٤,٤٦٠
مجموع المطلوبات		٦٣٤,٢٤٤	١,٠١٧,٩٧٢
تتفوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١٠	١٢٥,٨٧٠	١٢٥,٨٧٠
أرباح مدورة		١٣٦,١٩٢	١٥٤,٣٤٩
مجموع حقوق الملكية		٥,٢٦٢,٠٦٢	٥,٢٨٠,٢١٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥,٨٩٦,٣٠٦	٦,٢٩٨,١٩١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٢٠٧,٥٦٧,١٥	٣٢٨,٧٥١	عمولة بيع وشراء الأسهم
٢٦,٠٤٧	١٤,٠٥٤	فوائد دائنة
(١١٦,٨٥٢)	٦١,٠٥٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٥٠١,١٥٢)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٧,٦٠٦	١١,٩٩٩	أخرى
<u>١,٠٧٢,٣٦٤</u>	<u>٤١٥,٠٥٤</u>	صافي الإيرادات
		المصاريف -
٤٠٧,٤٥٧	٢٤٢,٦٠٠	١١ مصاريف إدارية
١٩٠,٦٠٩	١٣,٢٥٦	فوائد و عمولات بنكية
١٩,٥١٤	١٦٩,٩٦٨	ديون معنومة
١,٤٦٣	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
<u>٦١٩,٠٤٣</u>	<u>٤٢٥,٨٢٤</u>	مجموع المصاريف
٤٥٣,٣٢١	(١٠,٧٧٠)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٦٣,٠٣٧)	(٧,٣٨٧)	٩ ضريبة الدخل
<u>١٩٠,٢٨٤</u>	<u>(١٨,١٥٧)</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ارباح مودرة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٨٧٠	١٥٤,٣٤٩	٥,٢٨٠,٢١٩	٢٠٠٩ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
-	-	(١٨,١٥٧)	(١٨,١٥٧)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٨٧٠	١٣٦,١٩٢	٥,٢٦٢,٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٩٢	٥٠٩,٥٤٣	٣,٠٨٩,٩٣٥	٢٠٠٨ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
-	-	١٩٠,٢٨٤	١٩٠,٢٨٤	الربح والدخل الشامل للسنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٠)
-	٤٥,٤٧٨	(٤٥,٤٧٨)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٨٧٠	١٥٤,٣٤٩	٥,٢٨٠,٢١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من غداد القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٤٥٣,٣٢١	(١٠,٧٧٠)	(الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
٥٠١,١٥٢	-	تعديلات على بنود غير نقدية -
١٩,٥١٤	١٦٩,٩٦٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة ديون معدومة
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات -</u>
(٢٢٢,٧٧٧)	١,٤٨٩,٠٦٤	ذم عملاء مدينة
(٤٣,٢٨٢)	٤٩,٤١٠	أرصدة مدينة أخرى
(٧٣٣,٤٩٢)	٣٨٤,٤٤٠	موجودات مالية للمتاجرة
١٤٤,٨٦١	(١٨٣,٥٦٨)	ذم عملاء دائنة
(٤,٠٧٩)	(٣,٩٥٣)	أرصدة دائنة أخرى
(١٩٥,١٦٢)	(٢٦٣,٠٣٧)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢١٣٤,٦٨٩)	١,٦٣١,٥٥٤	<u>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
(٥٨,٢٧١)	-	حسابات الشركاء الجارية
-	(١٠,٠٠٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
٣٤١,٧٢٩	(١,٧١٥,٠٠٠)	<u>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</u>
(١,٧٩٢,٩٦٠)	(٨٣,٤٤٦)	<u>صافي النقص في النقد وما في حكمه</u>
١,٥٨٢,٨٥٧	(٢١٠,١٠٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٢١٠,١٠٣)	(٢٩٣,٥٤٩)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) - عمان

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٦ برأسمال ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار. هذا وقد تم خلال السنوات زيادة رأسمال الشركة المدفوع ليصبح ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

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

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المنكسة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة عمان، الصوفية.

(٢) - السياسات المحاسبية

أ- 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.

ب- التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد المعدل التالي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

رقيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

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

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

- الذمم المدينة -

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

- ذمم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم للمطالبة 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 لأن 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 ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

- 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 يشمل 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 أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها 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 والآلات مكتبية دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	٢٠٠٩ -
					الكلية -
					الرصيد كما في أول
					كانون الثاني ٢٠٠٩
					الرصيد كما في ٣١
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	كانون الأول ٢٠٠٩
					الاستهلاك المتراكم -
					الرصيد كما في أول
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	كانون الثاني ٢٠٠٩
					الرصيد كما في ٣١
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	كانون الأول ٢٠٠٩
					صافي القيمة الدفترية كما في
٤٥	١	٣١	٤	٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					٢٠٠٨ -

الكلية -

١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول
					كانون الثاني ٢٠٠٨
					الرصيد كما في ٣١
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	كانون الأول ٢٠٠٨
					الاستهلاك المتراكم -
					الرصيد كما في أول
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	كانون الثاني ٢٠٠٨
					الرصيد كما في ٣١
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	كانون الأول ٢٠٠٨
					صافي القيمة الدفترية كما في
٤٥	١	٣١	٤	٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(٤) ذمم العملاء المدينة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة وفيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٤٢,٧٦٥	٥٥٣,٥١٧	٢٥,٨٣١	٢١٢,٥٢٩	١,٥٥٠,٨٨٨	٢٠٠٩
٤,١٥٩,٠٣٩	١٧,٧٧٨	١,٦١١,٤٨٩	٢,٠٩١,٣٩٩	٤٣٨,٣٧٣	٢٠٠٨

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨,٤٨٧	٢٥,١٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٠٠	٣,٢٠٠	تأمينات مستردة
٢٦,٤٠٠	١٦,٣٠٠	تأمين كفالات
٧٢,١٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤,٠٦٥	٣,٣٨٥	ذمم موظفين
٧١٥	١,٤١٧	ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً
١٢٣,٨٦٧	٧٤,٤٥٧	

(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 وارصدة لدى البنوك

يتضمن هذا البند مبلغ ٣,٣٠٥,٠٠٠ دينار تم حجزه كتأمينات نقدية لا تحمل فوائد مقابل تسهيلات بنكية منحة للشركاء وبكفالة الشركة (٢٠٠٨: ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار).

(٨) بنك دائن

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية المتمثلة في حسابات جاري مدين منحت للشركة من قبل بنك الاستثمار والتمويل الاردني وبمعدل فائدة سنوية تبلغ ١٠٪.

(٦) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

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

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٦٥٨٥	٢٦٤٤٦٠	رصيد بداية السنة
(١٩٥١٦٢)	(٢٦٣٠٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٦٣٠٣٧	٧٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٦٤٤٦٠</u>	<u>٨١١٠</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٥٣٣٢١	(١٠٧٧٠)	(الخسارة) الربح المحاسبي
٥٩٧٣٦٥	٤٠٣١٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١.٠٥٠.٦٨٦</u>	<u>٢٩٥٤٧</u>	الربح الضريبي

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ٥٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسلة ٥٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق اكتتاب خاص للشركاء كل حسب حصته.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

(11) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤٧٦٩٣	١٠٣٢٩٥	رواتب ومنافع أخرى
٢٧٠٤٥	-	مكافآت وعلاوات
١٥٢٠٧	٩٧٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧٣٩١	١٨٧٨٨	إيجارات
٦٤٠٨	٨٣٢٢	انتعاب مهنية
٩٧٧٧	٧٢٧٦	قرطاسية
٢٥٢٤	٢٠١٠	سيارات
١١٠	٢٥٠	تدريب
٥٠١١٩	٩٧٢	طوايح
١٥٧٤٨	١٢٣٠٣	بريد وهاتف
١٢٦٩٠	٣١٨١	ضيافة
٢٦٩٨	٧٢٠	دعاية وإعلان
٤٦٦١١	٨٠٣٤	صندوق حماية المستثمر
٢٥٤٩٧	١٢٧٥٠	رخص واشتراقات
٩٨٩٠	٦١٠٨	مواد مستهلكة
٨١٩٢	١٥٠٠٧	أخطاء تداول
١٢٨٩٣	٩٨٦	رسوم اشترك انترنت
٢٠٣٩	٥٠٥	مطبوعات
٣١١٢	٢٧٨٣	كهرباء
٧٤٢٧	٩٣٥٠	صيانة عامة
١٢٧٥٠	٧٤٠٧	عمرات
١١٥٩٩	٨٩٣٥	تأمين صحي
٥٠٣٧	٣٨٥٩	أخرى
٢٠٧٤٥٧	٢٤٢٦٠٠	

(12) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

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

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

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية للشركة.

- ٢٠٠٩ -

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

- ٢٠٠٨ -

الزيادة / النقص بسعر الفائدة		العملة
الأثر على ربح السنة	(نقطة مئوية)	
دينار	١٠٠	دينار أردني
(٢٤٠٩)	(١٠٠)	دينار أردني
٢٤٠٩		

مقايير التغير بأسعار الأسهم

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

الأثر على ربح السنة		التغير في المؤشر	المؤشر
٢٠٠٨	٢٠٠٩	%	
دينار	دينار		بورصة عمان
٣٨٤٤٤	-	١٠%	

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 الذمم 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 ٨٣% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مقابل ٨٠% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

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 ٢٠٠٩

المجموع	اقل من ٣ اشهر	
دينار	دينار	
٣٢٠.٣٢٢	٣٢٠.٣٢٢	ذمم عملاء دائنة
٣٠٧.٨٥٥	٣٠٧.٨٥٥	بنك دائن
<u>٦٢٨.١٧٧</u>	<u>٦٢٨.١٧٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٣٤٦.٠٠٢	٣٤٦.٠٠٢	ذمم عملاء دائنة
٢٤٦.٩٢٦	٢٤٦.٩٢٦	بنك دائن
<u>٥٩٢.٩٢٦</u>	<u>٥٩٢.٩٢٦</u>	

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع 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 والارصدة لدى البنوك، والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة والذمم الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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 تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٧٦.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٤٠.٠٠٠ دينار مقابل القضية المقامة على المدعى عليه خيرى احمد يوسف. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ١٦٣.٣٠٠ دينار (٢٠٠٨: ٢٦٤.٠٠٠ دينار). بالإضافة الى كفالة قرض ممنوح للشركاء من بنك المؤسسة العربية المصرفية بلغت تأميناتها النقدية ٣٣.٣٠٣ دينار.

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب الادارة التنفيذية مبلغ ٦٢.٢٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٧٤.٢٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

قام الشركاء بالحصول على قرض بمبلغ ٣٣٠.٥٠٠ دينار من بنك المؤسسة العربية المصرفية مقابل كفالة الشركة وحجز مبلغ تأمينات نقدية لا تحمل فوائد من ارصدة الشركة النقدية لدى البنك (ايضاح ٧). هذا وتبلغ حصة كل من الشركاء في هذا القرض نسبة تساوي حصته من رأسمال الشركة.

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

(١٦) النقد وما في حكمه

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١.٦٣.٠٨٠.٠٠	٣.٣١١.٧٩٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١.٦٠٠.٠٠٠)	(٣.٣٠٥.٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
(٢٤.٠٩٠.٣)	(٣٠.٣٤٦)	بنك دائن
(٢١.٠١٠.٣)	(٢٩٣.٥٤٩)	

(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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المسددة والبالغ مجموعها ٥.٢٦٢.٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥.٢٨٠.٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.