

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٨ - ١٦	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة عبر الأردن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة عبر الأردن للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل 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. لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٩، وإن رأينا فيما يتعلق بالأرصدة الإفتتاحية كما في بداية السنة يعتمد على تقرير المدقق السابق.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة إختيار 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 الى 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 الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- تتضمن البيانات المالية المرفقة ذمم عملاء وساطة يبلغ مجموعها ٦٢٢,٢٨٤ دينار أردني غير مغطاة بأسهم ومستحقة لفترة تزيد عن (٩٠) يوماً لم يتم أخذ مخصص لها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- لم تقم الشركة بإحتساب وإثبات قيمة التدني الحاصل في قيمة إستثمارها في رأسمال شركة الكندي للصناعات الدوائية المساهمة العامة والبالغ قيمته الدفترية ٥٧,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الرأي المتحفظ

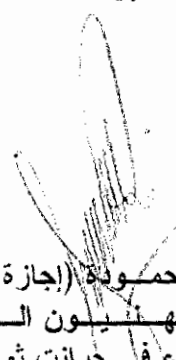
في رأينا، بإستثناء تأثير ما هو مشار اليه أعلاه، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة عبر الأردن للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرات توكيدية

- تتضمن البيانات المالية المرفقة موجودات ضريبية مؤجلة. يبلغ رصيدها ٤٢٠,٧٦١ دينار تتعلق بمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. إن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.
- تتضمن البيانات المالية المرفقة إستثمارات عقارية في أرض تبلغ قيمتها الدفترية ١٠٥,٥٠٠ دينار غير مسجلة باسم الشركة ويوجد وكالة عدلية غير قابلة للعزل لصالح الشركة مقابل ذلك.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٦ شباط ٢٠١٠


المهنيون العرب
رئيس المهنيين العرب

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩		الموجودات
			موجودات متداولة
٢٨,٦٩٠	٢٥,٧٤٧		النقد وما في حكمه
١,٤٤٥,٧٠٣	٢٨٦,٦٢١		موجودات مالية للمتاجرة
٨٠٥,٩٤١	٦٤٣,٠٤٧	٣	ذمم مدينة، بالصادفي
٣١١,٥٨٥	٤٦٤,١٩٠	٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٩١,٩١٩	١,٤١٩,٦٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٨٢,٤٢٤	٦٨,٨٦١	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٥,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠	٦	استثمارات عقارية
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٩,٣٥٦	٢٧,٩١٠	٧	ممتلكات ومعدات، بالصادفي
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣٥,٥٤١	٨١٠,٥٣٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣,٤٢٧,٤٦٠	٢,٢٣٠,١٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١,٠٨٢,٢٩٢	١,١٨٠,٤٩٨	٩	تسهيلات بنكية
٥٦,١٣٨	٧٢,٣٣٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٤,٨٥٥	٣٧,٨٥٨		أرصدة دائنة أخرى
١,١٧٣,٢٨٥	١,٢٩٠,٦٩٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
—	٤,٣٣٨		جاري الشركاء
١,١٧٣,٢٨٥	١,٢٩٥,٠٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١٦٦,٤٦٧	١٦٦,٤٦٧		احتياطي إجباري
(٥,١٤٧)	(١٨,٧٥٩)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٩٠٧,١٤٥)	(٤٦٢,٥٩٩)		خسائر متراكمة
٢,٢٥٤,١٧٥	٩٣٥,١٠٩		مجموع حقوق الملكية
٣,٤٢٧,٤٦٠	٢,٢٣٠,١٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
٧٦٦,٠٣٤	٧٨,٠٠٧	عمولات وساطة
٦٢,٥٩٥	٢٠,٦١٩	أرباح أسهم مقبوضة
(٩٩,٩٣٥)	(٢٥٢,٣٦٤)	خسائر موجودات مالية
(٢١٦,١١٤)	(١٦١,١١٤)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٣٩,٠٧٦)	(١٤٠,٩٢٢)	مصاريف تمويل
٧,٢٦٢	٦,٦٦٥	إيرادات أخرى
(١,٠٣٤,٢١٦)	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١,١٥٣,٤٥٠)	(٤٤٩,١٠٩)	خسارة السنة قبل الضريبة
٢٥٨,٥٥٤	—	وفر ضريبة الدخل
—	(١٣,٤٩٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٨٩٤,٨٩٦)	(٤٦٢,٥٩٩)	خسارة السنة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(٨٩٤,٨٩٦)	(٤٦٢,٥٩٩)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣١,٩٥٣	(١٣,٦١٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٧٦٢,٩٤٣</u>	<u>(٤٧٦,٢١١)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
 (بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترابطة	التغير المترابك في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٢٥٤,١٧٥	(٩٠٧,١٤٥)	(٥,١٤٧)	١٢٦,٤٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
-	٩٠٧,١٤٥	-	-	(٩٠٧,١٤٥)	إطفاء الخسائر في رأس المال
(٨٤٢,٨٥٥)	-	-	-	(٨٤٢,٨٥٥)	دفعات لحساب الشركاء
(٤٧٦,٢١١)	(٤٦٢,٥٩٩)	(١٢,٦١٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٢٥,١٠٩	(٤٢٢,٥٩٩)	(١٨,٧٥٩)	١٢٦,٤٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٣,٠١٧,١١٨	(١٢,٢٤٩)	(١٣٧,١٠٠)	١٢٦,٤٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٧٢٢,٩٤٣)	(٨٩٤,٨٩٦)	١٣١,٩٥٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٢٥٤,١٧٥	(٩٠٧,١٤٥)	(٥,١٤٧)	١٢٦,٤٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

أن الإيصاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معاً

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,١٥٣,٤٥٠)	(٤٤٩,١٠٩)	خسارة السنة قبل الضريبة
١٦,٠٧١	١٦,٥٠٩	إستهلاكات
١,٠٣٤,٢١٦	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦٣,٣٢٦	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٨٠٩)	—	أرباح بيع موجودات ثابتته
		التغير في رأس المال العامل
(٩١,٥٠٧)	١٦٢,٨٩٤	ذمم مدينة
٥,١٦٨,٣٠٣	١,١٥٩,٠٨٢	موجودات مالية للمتاجرة
١٠٢,٧٩٩	(١٥٢,٦٠٥)	أرصدة مدينة أخرى
١٨,٥٣٩	١٦,١٩٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢٤,٨٠٠)	٣,٠٠٣	أرصدة دائنة أخرى
—	(١٣,٤٩٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٥,١٣٢,٦٨٨	٧٤٢,٤٨٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢,٦٢٠,٦٩٧	(٤٩)	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٢٧	(٥,٠٦٣)	ممتلكات ومعدات
٢,٦٢١,٩٢٤	(٥,١١٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧,٧٠٥,٥٣٠)	٩٨,٢٠٦	تسهيلات بنكية
(٢١,٦٩٩)	٤,٣٣٨	جاري الشركاء
—	(٨٤٢,٨٥٥)	رأس المال
(٧,٧٢٧,٢٢٩)	(٧٤٠,٣١١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٧,٣٨٣	(٢,٩٤٣)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٠٧	٢٨,٦٩٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨,٦٩٠	٢٥,٧٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة عبر الأردن للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة عبر الأردن للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١)، أن 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 إدارة الشركة، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة عليها.

٢ . 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.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	الإستثمارات العقارية	معالجة المشاريع تحت التنفيذ التي سيتم تصنيفها عند إنتهائها كإستثمارات عقارية ضمن هذا المعيار

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، 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:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الاعتراف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة 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 (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لغايات الإفصاح حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) استناداً إلى تقارير خبراء تقييم مرخصين.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل 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.

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 الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات 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.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

تاريخ الإعراف 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 الشامل.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة.

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 عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسبة سنوية مقدارها ٢٠%.

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 الشامل.

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.

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.

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.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

الإيرادات

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣ . ذمم عملاء وساطة، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٣٧٧,٧٧١	٢,٢٣٥,٤٩١	ذمم عملاء وساطة
١١١,٢١٤	٦٠,٥٦٧	ذمم أخرى
(١,٦٨٣,٠٤٤)	(١,٦٥٣,٠١١)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨٠٥,٩٤١	٦٤٣,٠٤٧	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠٠٩:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٤٨,٨٢٨	١,٦٨٣,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
١,٠٣٤,٢١٦	-	إضافات
-	(٣٠,٠٣٣)	ديون معدومة
١,٦٨٣,٠٤٤	١,٦٥٣,٠١١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩٣,٥٨٤	٢,٤٧٨	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١٠٥,٠٧٦	١١,٣٢٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٦٠٧,٢٨١	٢,٩٤٩	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
-	٦٢٦,٢٩٢	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٨٠٥,٩٤١	٦٤٣,٠٤٧	

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

٤ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٥٠,٣٩٠	٤٠١,١٩٥	ذمم موظفين
٢٩,٢٨٠	٤٦,٤٥٣	تأمينات مستردة وتأمينات كفالات
٣١,٩١٥	١٦,٥٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١١,٥٨٥	٤٦٤,١٩٠	

٥ . موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٩,٩١٠	٢٩,٩٥٩	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
٥٧,٦٦١	٥٧,٦٦١	أسهم شركات غير مدرجة في سوق عمان المالي
(٥,١٤٧)	(١٨,٧٥٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨٢,٤٢٤	٦٨,٨٦١	

٦ . استثمارات عقارية

- يمثل هذا البند أرض غير مسجلة باسم الشركة مقابل وكالة غير قابلة للعزل لصالح الشركة، وهي تظهر بالتكلفة لتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية حسبما أفادت إدارة الشركة.

٧ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	أجهزة حاسوب وبرامج	
٩٥,٣٤٤	١,٧٠٠	٢٢,٩٧٧	٣٤,١٦٢	٣٦,٥٠٥	الكلفة:
٦,١٤٩	-	-	٣٣١	٥,٨١٨	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(١٠,١٥٣)	(١,٧٠٠)	(٥,٨٣١)	(٢,٦٢٢)	-	إضافات
٩١,٣٤٠	-	١٧,١٤٦	٣١,٨٧١	٤٢,٣٢٣	إستبعادات
					الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٥٥,٩٨٨	١,٧٠٠	١٤,٤٩٣	١٦,٨٤٦	٢٢,٩٤٩	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٥٠٩	-	٤,١٩٣	٦,٠٠٤	٦,٣١٢	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٩,٠٦٧)	(١,٧٠٠)	(٥,٣١٨)	(١,٧٧٢)	(٢٧٧)	استهلاك السنة
٦٣,٤٣٠	-	١٣,٣٦٨	٢١,٠٧٨	٢٨,٩٨٤	إستبعادات
٢٧,٩١٠	-	٣,٧٧٨	١٠,٧٩٣	١٣,٣٣٩	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٩٧,٤٨١	١,٧٠٠	٢٢,٩٧٧	٣٦,٢٩٩	٣٦,٥٠٥	الكلفة:
١,٨٣٠	-	-	١,٨٣٠	-	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٣,٩٦٧)	-	-	(٣,٩٦٧)	-	إضافات
٩٥,٣٤٤	١,٧٠٠	٢٢,٩٧٧	٣٤,١٦٢	٣٦,٥٠٥	إستبعادات
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٤١,٦٣٦	١,٧٠٠	١٠,٧٧٣	١٢,٢٦٠	١٦,٩٠٣	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٠٧١	-	٣,٧٢٠	٦,٣٠٥	٦,٠٤٦	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(١,٧١٩)	-	-	(١,٧١٩)	-	استهلاك السنة
٥٥,٩٨٨	١,٧٠٠	١٤,٤٩٣	١٦,٨٤٦	٢٢,٩٤٩	إستبعادات
٣٩,٣٥٦	-	٨,٤٨٤	١٧,٣١٦	١٣,٥٥٦	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٨ . موجودات ضريبية مؤجلة

تخص الموجودات الضريبية المؤجلة رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والبالغ ١,٦٥٣,٠١١ بنسبة ٢٥%.

٩ . التسهيلات البنكية

نوع التسهيلات	العملة	سنة الاستحقاق	سعر الفائدة	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار أردني	٢٠١٠	١٢%	٢٥٠,٠٠٠	١٨٣,٢٢٣
جاري مدين	دينار أردني	٢٠١٠	٩%	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٢٧٥
				١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٨٠,٤٩٨

تم منح التسهيلات الائتمانية الواردة أعلاه بضمان الكفالة الشخصية للشركاء ورهن ممتلكات شخصية وتعهدهم بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار.

١٠ . رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٥ تخفيض رأسمال الشركة من (٣) مليون دينار/ حصة ليصبح (١,٢٥) مليون دينار / حصة من خلال اطفاء مبلغ (٩٠٧,١٤٥) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة وإعادة الفرق بين الخسائر التي تم إطفاءها ورأسمال الشركة الجديد بعد التخفيض للشركاء، وقد استكملت الإجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٩/٦/١١.

١١ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨,٢١٨	٦٧,١٢٢	رواتب وأجور وملحقاتها
٢١,٨٩٩	٢١,٣٧٥	إيجارات
٢٣,٢٣٥	٢٠,٦٢٢	أتعاب مهنية
١٦,٠٧١	١٦,٥٠٩	إستهلاكات
٧,٢١٣	٧,٥٣٩	رسوم وإشتراكات
٩,٢٥٩	٧,١٥٣	برق وهااتف
١,٣٣١	٣,٢١٩	سفر وتنقلات
٥,٢٥٥	٣,٠٧٣	ضيافة ونظافة
٢,٦٩٢	٢,٧٧٤	صيانة برامج
٢,٠٧٣	٢,٤٠٣	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٥٠٠	٢,٠٠٠	غرامات
٢٥,١١٥	١,٠٦٨	صندوق حماية المستثمر
٤,٠٢٧	٤٣٦	أخطاء تداول
١١,٢٢٦	٥,٨٢١	متنوعة
٢١٦,١١٤	١٦١,١١٤	

١٢ . الوضع الضريبي

- تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨، ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة.

١٣ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ٢٠,٠٠٠ دينار اردني.

١٤ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٣,٥٦٢,٣٧٢ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ١٠,٣٩٠ دينار.

١٥ . الأدوات المالية

- تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتضمن 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 الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع 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 ٨١٦,٩٢٣ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة للسنتين المنتهيتين في ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

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 أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١,١٨٠,٤٩٨	—	١,١٨٠,٤٩٨	تسهيلات بنكية
٧٢,٣٣٤	—	٧٢,٣٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٧,٨٥٨	—	٣٧,٨٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٣٨	٤,٣٣٨	—	جاري الشركاء
١,٢٩٥,٠٢٨	٤,٣٣٨	١,٢٩٠,٦٩٠	

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 ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٢٨,٦٦٢ دينار لعام ٢٠٠٩ مقابل ١٤٤,٥٧٠ دينار لعام ٢٠٠٨، كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ١,١٢٠ دينار لعام ٢٠٠٩ مقابل ٢,٤٧٦ دينار لعام ٢٠٠٨.

١٦ إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.