



٤٠ - ٤١ - ٤٢ - Brokerage

الرقم: ص 2012/16
التاريخ: 2012/4/2

للصندوق الأردني
٤١

السادة : بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية

بعد التحية ،،،

ارفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار
والوساطة المالية كما هي بتاريخ 2011/12/31 مدققة حسب الاصول من السادة
ديلويت اند توش .

واقبلوا فائق الاحترام.

المدير العام
علي حميدة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٠٨ نيسان ٢٠١٢ الرقم التسلسلي: ٧٤٥ رقم المسف: الجهة المختصة: المدير العام
--

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموجزة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد

ب

قائمة الدخل الموحد

ج

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٩٢١ / م ع

إلى السادة الشركاء
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

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

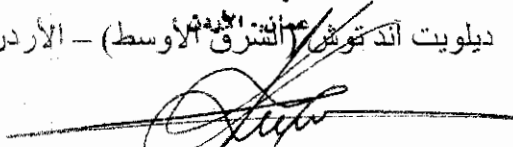
الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أول شباط ٢٠١٢

الشركة العربية الأردنية المنحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
١,٤٨٢,٣٧٣	١,٢٥٧,٣٢١	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,١٤٧,٥٩١	١,٣٥٨,٢٤٩	٥	ذمم عملاء مدينة
٣٥٠,٢٠٨	-	٦	موجودات مالية للمتاجرة
-	٤١١,٣٤١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧,٧٨١	٦٧,٩٨٢		أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
٣٣,٤٧٦	٣٤,٩٥٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٨١,٤٢٩	٣,١٢٩,٨٤٣		مجموع موجودات متداولة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
٥٤,٢١٣	٣٥,١٢٢	٩	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٢,٩٣٩	٨,٤٢٠	١٠	أنظمة وبرامج - بالصافي
٦٠٨,٦٦٦	٦٠٨,٦٦٦	١١	شهرة
٣,٩٤٧,٢٤٧	٣,٩٨٢,٠٥١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة:
٤٤٢,٠٢٤	٤٩٥,٨١٠	١٢	دائنون
٢٥٦,٨٣٩	٣٠٨,١٩٨		ايرادات مقبوضة مقدما
١٧,١٢٢	١٠,٩٦٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٧٦٦	١٣,٨٤٨	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٢٢,٧٥١	٨٢٨,٨٢١		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٤٠٥,١٩٦	٤٠٥,١٩٦		احتياطي اجباري
١٦٣,٥٣٠	١٠٤,٣٧٥		أرباح مدورة
٣,٠٦٨,٧٢٦	٣,٠٠٩,٥٧١		مجموع حقوق الشركاء
١٤٥,٧٧٠	١٤٣,٦٥٩	١٥	إجمالي حقوق غير المسيطرين
٣,٢١٤,٤٩٦	٣,١٥٣,٢٣٠		مجمع إجمالي حقوق الملكية
٣,٩٤٧,٢٤٧	٣,٩٨٢,٠٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
٢٥٤,٣٥٢	٢٠٩,٠٥١	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
٩٢٣,٢١٦	٩٢٣,٦٢٥	١٦ إيرادات الأبحاث والدراسات - شركة تابعة
(٨٣,٣٠٢)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٣,٤٣١)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٤٥	٢٤,٩٨٠	فوائد بنكية دائنة
(٣٨,٨١٣)	-	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
-	(٥٧,٧٣٧)	(خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٥٠٤	٢٧,٤٨٩	١٧ إيرادات اخرى
١,١٣٨,٧٠١	١,٠٨٣,٩٧٧	مجموع الإيرادات
(٣٠,٤٣٧)	(٢٤,٤٠٥)	استهلاكات واطفاءات
(٧٨٠,٢٢٢)	(٧٩٥,٣٨٩)	١٨ مصاريف ادارية وعمومية
(٨١٠,٦٥٩)	(٨١٩,٧٩٤)	مجموع المصاريف
٣٢٨,٠٤٢	٢٦٤,١٨٣	الربح للسنة قبل الضريبة
(١٣,٥٥٨)	(١٠,٩٦٥)	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٣١٤,٤٨٤	٢٥٣,٢١٨	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
		ويعود الى :
١٦٣,٥٣٠	١٠٤,٣٧٥	مساهمي الشركة
١٥٠,٩٥٤	١٤٨,٨٤٣	حقوق غير المسيطرين
٣١٤,٤٨٤	٢٥٣,٢١٨	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣١٤,٤٨٤	٢٥٣,٢١٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
٣١٤,٤٨٤	٢٥٣,٢١٨	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :		
١٦٣,٥٣٠	١٠٤,٣٧٥	مساهمي الشركة
١٥٠,٩٥٤	١٤٨,٨٤٣	حقوق غير المسيطرين
٣١٤,٤٨٤	٢٥٣,٢١٨	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال	احتياطي اجباري *	أرباح مودرة	مجموع حقوق الشركاء	حقوق غير المسيطرين	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,١٩٦	١٦٣,٥٣٠	٣,٠٦٨,٧٢٦	١٤٥,٧٧٠	٣,٢١٤,٤٩٦
-	-	١٠٤,٣٧٥	١٠٤,٣٧٥	١٤٨,٨٤٣	٢٥٣,٢١٨
-	-	١٠٤,٣٧٥	١٠٤,٣٧٥	١٤٨,٨٤٣	٢٥٣,٢١٨
-	-	(١٦٣,٥٣٠)	(١٦٣,٥٣٠)	(١٥٠,٩٥٤)	(٣١٤,٤٨٤)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,١٩٦	١٠٤,٣٧٥	٣,٠٠٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٩	٣,١٥٣,٢٣٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,١٩٦	-	٢,٩٠٥,١٩٦	١٩١,٣٣٥	٣,٠٩٦,٥٣١
-	-	١٦٣,٥٣٠	١٦٣,٥٣٠	١٥٠,٩٥٤	٣١٤,٤٨٤
-	-	١٦٣,٥٣٠	١٦٣,٥٣٠	(١٩٦,٥١٩)	(١٩٦,٥١٩)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,١٩٦	١٦٣,٥٣٠	٣,٠٦٨,٧٢٦	١٥٠,٧٧٠	٣,٢١٤,٤٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رصيد بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة

رصيد نهاية السنة

* لم يتم اقتطاع احتياطي إجباري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ نظراً لأن الشركة المالكة "الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية" قد حققت خسائر وأن الإحتياطي الإجباري للشركة التابعة "شركة المرشومون العرب" قد وصل إلى الحد القانوني.

** بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١١، تقرر توزيع أرباح نقدية على الشركاء بقيمة ٣١٤,٤٨٤ دينار.

ان الإيصالات المرققة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للمنطقة المتهيمنة في		
٢٠١١		٢٠١٠
دينار		دينار
٢٠١١		٢٠١٠
٢٠١٠		٢٠١١
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)	٢٦٤,١٨٣	٢٢٨,٠٤٢
التعديلات :		
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢١,٦٥١	٢٥,٩٩٢
إطفاء أنظمة وبرامج	٢,٧٥٤	٤,٤٤٥
خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٧,٧٣٧	-
خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة	-	٣٨,٨١٢
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٣٤٦,٣٢٥	٣٩٧,٢٩٢
(الزيادة) في امانات تسوية التداول في بورصة عمان	(٢٠١)	(٢٨,٥٠٥)
(الزيادة) في نهم عملاء مدينة	(٢١٠,٦٥٨)	(٤٠١,٢٤١)
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١١٨,٨٧٠)	-
(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة	-	(٢١٢,١٩٥)
(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى	(١,٤٧٤)	(٧,٤٦٧)
الزيادة في الدائنين	٥٣,٧٨٦	٦٦,٥٩٧
الزيادة (النقص) في ايرادات مقبوضة مقدما	٥١,٣٥٩	(٢١,١٧٩)
(النقص) في أرصدة دائنة أخرى	(٢,٩١٨)	(٢,٩٣١)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في عمليات التشغيل قبل الضريبة	١١٧,٣٤٩	(٢٠٩,٦٢٩)
ضريبة دخل مدفوعة	(١٧,١٢٢)	(٩٥,٢٧٧)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في عمليات التشغيل	١٠٠,٢٢٧	(٣٠٤,٩٠٦)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٢,٥٦٠)	(١٥,٠١٨)
(شراء) أنظمة وبرامج	(٨,٢٣٥)	(١,٧٤٠)
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار	(١٠,٧٩٥)	(١٦,٧٥٨)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :		
أرباح موزعة	(٣١٤,٤٨٤)	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	(١٩٦,٥١٩)
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل	(٣١٤,٤٨٤)	(١٩٦,٥١٩)
صافي (النقص) في النقد	(٢٢٥,٠٥٢)	(٥١٨,١٨٣)
نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة	١,٤٨٢,٣٧٣	٢,٠٠٠,٥٥٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة	١,٢٥٧,٣٢١	١,٤٨٢,٣٧٣

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - عام
- أ - تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار ، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم .
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بتملك ٢٧,٥٠٠ سهم أي ما يعادل ٥٥% من رأسمال شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة المحدودة والبالغ ٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة دينار للسهم الواحد . حيث تقوم هذه الشركة بتقديم إستشارات ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات والتكنولوجيا .
- ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية والتمويل على الهامش وفقاً لاحكام الأنظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها .
- ج - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ أول شباط ٢٠١٢ .

- ٢ - أهم الأسس المحاسبية
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء ما يرد في الإيضاح (٣-أ) وباستثناء اثر تطبيق ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة والشركة التابعة لها بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار ، و عليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة .

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

- لا يوجد لتطبيق المعيار الجديد أي أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

- يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (معدل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد .

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

أ - أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة ولشركتها التابعة (شركة المرشدون العرب) والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة . إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

تبلغ نسبة ملكية الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) ، ٥٥% من رأسمالها المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . تقوم شركة المرشدون العرب بأعمال الاستشارات المالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات اضافة الى تنظيم المعارض . هذا ويبلغ مجموع موجوداتها ٧٠٦,٥٦٢ دينار ومجموع مطلوباتها ٣٣٢,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٩٣٦,٨٦٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٠٦,٤٤٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة .

ب - صندوق ضمان التسوية

يظهر رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية بالكلفة وفقاً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

ج - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات على أساس الاستحقاق .

د - إيرادات الأبحاث والدراسات

يتم إثبات الإيراد عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة على أساس الاستحقاق .

هـ - مصارييف الفوائد

تقيد الفوائد في قائمة الدخل الموحد بموجب اساس الاستحقاق .

و - الممتلكات والمعدات

١ - تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب سنوية منوية تتراوح من ٩ - ١٥% .

٢ - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

٣ - يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

ز - الموجودات غير الملموسة

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة :

١ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

٢ - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

ح - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ط - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم امكانية تحصيل هذه الذمم أو جزء منها ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

ي - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

التقديرات المحاسبية :

تقوم الادارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة . هذا وتعتقد ادارة الشركة بأن التقديرات المحاسبية المتبعة كافية ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتمادا على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .
- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقا للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية :

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
- يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:
 - يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاحات معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية
 - يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
 - يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبيقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢):
الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب
تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق
الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية
المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة
كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح
الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة
من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب
ملكيتها. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق
الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر
على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق
بتصنيف حقوق الإصدار.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم
(١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد
لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى
للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات
عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد
الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من
المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية
تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على
أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات
المالية: الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى
لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين
المُحددة.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير
المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار
المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤)
و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية
على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم
المالية.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية
الصادرة عام ٢٠١٠.

يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من
خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق
الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة
العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة
والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا
تسري التفسيرات عندما تكون شروط
التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول
على سيطرة مشتركة للمعاملة.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من
خلال أدوات حقوق الملكية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
بعد :
لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه
الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية -- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرّية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٩٨	٣٢٢	السلفة النثرية
١٣٢,٨٨٥	٢١٩,٤٥٨	حساب توفير
٦٢٧,٠٥٣	٣١٤,٣٥٣	حساب جاري
٧٢١,٩٣٧	٧٢٣,١٨٨	وديعة لأجل *
١,٤٨٢,٣٧٣	١,٢٥٧,٣٢١	

* إن الوديعة لأجل مربوطة شهرياً و يبلغ معدل الفائدة عليها ٤,٥ % سنوياً .

٥ - ذمم عملاء مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٦٧,٤٢٢	١,٢٠٦,٤٧٨	ذمم عملاء
١٩٠,١٦٩	١٦١,٧٧١	ذمم عملاء - شركة تابعة
١,١٥٧,٥٩١	١,٣٦٨,٢٤٩	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ينزل: مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
١,١٤٧,٥٩١	١,٣٥٨,٢٤٩	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً وذات مساهمة جيدة في السوق وذلك من أجل تخفيض الخسائر المالية الناتجة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

ان تفاصيل اعمار الذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,١١٠,٨٢٨	١,٠٩٨,٣٤٢	١ - ٩٠ يوم
٥,٥٠٠	٣٥٩	٩١ - ١٨٠ يوم
٣١,٤٦٣	٢٢٠,٠٣٩	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٩,٨٠٠	٤٩,٥٠٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,١٥٧,٥٩١	١,٣٦٨,٢٤٩	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل / للمتاجرة
يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في سوق عمان المالي ، حيث كانت مصنفة
عند الاعتراف الأولي كموجودات مالية للمتاجرة وتم تصنيفها كموجودات مالية من خلال
قائمة الدخل ولم يؤدي ذلك إلى أية تعديلات لبند قائمة الدخل الموحد (إيضاح ٢٤).

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٩,٥٦٥	٢٠,٦٧٥
١٥٠	١٥٠
١٣,٧٦١	١٤,١٢٥
٣٣,٤٧٦	٣٤,٩٥٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

٨ - صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة (٩٠) من
قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة
٢٠٠٤ ، بيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة

٩- الممتلكات والمعدات - بالصادف

يتكون هذا البند مما يلي :

العــــــــــــــــام ٢٠١١			
الكلفة :			
المجموع	ديكورات	أجهزة مكتبيه	الأثاث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٩٩,١٧٧	١٠,٨٦٥	١٢٠,٣٣٣	٦٧,٩٧٩
٢,٥٦٠	-	٢,٥٦٠	-
<u>٢٠١,٧٣٧</u>	<u>١٠,٨٦٥</u>	<u>١٢٢,٨٩٣</u>	<u>٦٧,٩٧٩</u>
رصيد بداية السنة			
اضافات			
رصيد نهاية السنة			
الاستهلاك المتر اكم :			
١٤٤,٩٦٤	٨,٦٩٣	٨٩,٢١٩	٤٧,٠٥٢
٢١,٦٥١	١,٠٨٧	١٤,٧٨٠	٥,٧٨٤
<u>١٦٦,٦١٥</u>	<u>٩,٧٨٠</u>	<u>١٠٣,٩٩٩</u>	<u>٥٢,٨٣٦</u>
رصيد بداية السنة			
اضافات			
رصيد نهاية السنة			
٣٥,١٢٢	١,٠٨٥	١٨,٨٩٤	١٥,١٤٣
<u>٣٥,١٢٢</u>	<u>١,٠٨٥</u>	<u>١٨,٨٩٤</u>	<u>١٥,١٤٣</u>
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١			

العــــــــــــــــام ٢٠١٠

الكلفة :

العــــــــــــــــام ٢٠١٠			
الكلفة :			
المجموع	ديكورات	أجهزة مكتبيه	الأثاث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٨٤,١٥٩	١٠,٨٦٥	١٠٦,٥٥٥	٦٦,٧٣٩
١٥,٠١٨	-	١٣,٧٧٨	١,٢٤٠
<u>١٩٩,١٧٧</u>	<u>١٠,٨٦٥</u>	<u>١٢٠,٣٣٣</u>	<u>٦٧,٩٧٩</u>
رصيد بداية السنة			
اضافات			
رصيد نهاية السنة			
الاستهلاك المتر اكم :			
١١٨,٩٧٢	٧,٦٠٧	٧٢,٩٦٠	٣٨,٤٠٥
٢٥,٩٩٢	١,٠٨٦	١٦,٢٥٩	٨,٦٤٧
<u>١٤٤,٩٦٤</u>	<u>٨,٦٩٣</u>	<u>٨٩,٢١٩</u>	<u>٤٧,٠٥٢</u>
رصيد بداية السنة			
اضافات			
رصيد نهاية السنة			
٥٤,٢١٣	٢,١٧٢	٣١,١١٤	٢٠,٩٢٧
<u>٥٤,٢١٣</u>	<u>٢,١٧٢</u>	<u>٣١,١١٤</u>	<u>٢٠,٩٢٧</u>
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠			

١٠- أنظمة وبرامج - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٩,٢٦٧	٤١,٠٠٧	رصيد بداية السنة
١,٧٤٠	٨,٢٣٥	الإضافات
٤١,٠٠٧	٤٩,٢٤٢	رصيد نهاية السنة
٣٨,٠٦٨	٤٠,٨٢٢	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٢,٩٣٩	٨,٤٢٠	
٠,٢٥	٠,٢٥	نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٣,٦٢٣	٣٨,٠٦٨	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
٤,٤٤٥	٢,٧٥٤	إطفاء السنة
٣٨,٠٦٨	٤٠,٨٢٢	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١١- شهرة

تم تسجيل الشهرة بالتكلفة وتمثل الزيادة في تكلفة امتلاك شركة المرشدون العرب عن القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ امتلاكها خلال عام ٢٠٠٥.

١٢- دائنون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٤٣٠,٢٠٥	٤٨٩,٤٨٢	ذمم عملاء
١١,٨١٩	٦,٣٢٨	ذمم عملاء - الشركة التابعة
٤٤٢,٠٢٤	٤٩٥,٨١٠	

١٣- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٩٨,٨٤١	١٧,١٢٢	رصيد بداية السنة
(٩٥,٢٧٧)	(١٧,١٢٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١٣,٥٥٨	١٠,٩٦٥	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
١٧,١٢٢	١٠,٩٦٥	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ، وتمت مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى مخالصة ضريبة بعد .

- أما فيما يخص شركة المرشدون العرب (الشركة التابعة) ، فقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفرض ضريبة على الشركة عن السنوات ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ مبلغ ٦,٨٩٠ دينار وقامت الشركة بالطعن بالقرار الذي يخص عام ٢٠٠٥ لدى المحكمة المختصة وبالقرار الذي يخص عام ٢٠٠٦ لدى الدائرة ولم يتم البت بالإعتراض لدى الجهات المختصة حتى تاريخه .

هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

- لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لأن أثرها غير جوهري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
٦,٩٩٠	٦,٩٨٩	شيكات آجلة الدفع
٨,٠٣٩	٣,٣٦٥	أمانات ضمان اجتماعي
-	٣,٤٩٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,٧٣٧	-	
١٦,٧٦٦	١٣,٨٤٨	

١٥ - حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٤٥% من صافي حقوق المساهمين في الشركة التابعة شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) والعائدة إلى الشريك جواد جلال عباس .

١٦ - إيرادات الأبحاث والدراسات - شركة تابعة

يمثل هذا البند اجمالي إيرادات شركة المرشدون العرب وتتكون هذه الإيرادات من الأعمال الاستشارية والمالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

١٧ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	أرباح شركات
٩,١٢٠	٦,٦٩٦	أخرى
٢٥,٣٨٤	٢٠,٧٩٣	
٣٤,٥٠٤	٢٧,٤٨٩	

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــار	دينــــــــار	تكلفة النشاط - مصاريف شركة تابعة
٢٥٤,٢٨٧	٢٩٥,٤٧٧	رواتب واجور ومنافع
٣١٧,٧٠٧	٣١٩,٧٩٦	رسوم ورخص اشتراكات
١٤,٨٦٠	١٦,١٠٣	بريد وهاتف
١٩,٥٤٣	١٩,٧٩٨	ايحارات
١٨,٨٥١	١٠,٨٠٠	صيانة
٧,٦١٣	١٠,٧٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٧,٥٤٨	٥,٢٧٦	صندوق حماية المستثمر
٧,٦٨١	٥,٩٨١	أخرى
١٣٢,١٣٢	١١١,٣٨٢	
٧٨٠,٢٢٢	٧٩٥,٣٨٩	

١٩ - إدارة المخاطر

فيما يلي افصاحات حول طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد :

أولاً: الإفصاحات الوصفية

- ١ - التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها :
الشركة لا تتعرض لمخاطر الشراء والبيع لأنها تعتمد على أساس التعامل النقدي بينها وبين عملائها .
- ٢ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .
- ٣ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحويلها لمخاطر الائتمان .

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من ذمم العملاء ، والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٤٨١,٨٧٥	١,٢٥٦,٩٩٩
١,١٤٧,٥٩١	١,٣٥٨,٢٤٩
٢,٦٢٩,٤٦٦	٢,٦١٥,٢٤٨

بنود داخل قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنوك
ذمم عملاء مدينة
الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية وذلك لأن النقد مودع لدى الشركة المالكة وبنوك تتمتع بملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني جيد.

٢ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

توزع حسب بلد الاقامة للطرف المقابل :

البنود	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		١,٢٥٦,٩٩٩	١,٢٥٦,٩٩٩
ذمم عملاء مدينة		١,٣٥٨,٢٤٩	١,٣٥٨,٢٤٩
الاجمالي / ٢٠١١		٢,٦١٥,٢٤٨	٢,٦١٥,٢٤٨
الاجمالي / ٢٠١٠		٢,٦٢٩,٤٦٦	٢,٦٢٩,٤٦٦

٣ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

البنود	القطاع الاقتصادي	مالي	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		١,٢٥٦,٩٩٩	١,٢٥٦,٩٩٩
ذمم عملاء مدينة		١,٣٥٨,٢٤٩	١,٣٥٨,٢٤٩
الاجمالي / ٢٠١١		٢,٦١٥,٢٤٨	٢,٦١٥,٢٤٨
الاجمالي / ٢٠١٠		٢,٦٢٩,٤٦٦	٢,٦٢٩,٤٦٦

ب - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحد .

ج - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

- د - مخاطر التغيير بأسعار الاسهم
 - تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغيير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة.

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة هي بنسبة ٠/٥ % زيادة أو ٠/٥ % نقصان . و فيما يلي أثر التغيير على الارباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠١٠		٢٠١١	
+	-	+	-
٠/٥ %	٠/٥ %	٠/٥ %	٠/٥ %
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥١	(١,٧٥١)	٢,٠٥٧	(٢,٠٥٧)

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

- هـ - مخاطر السيولة
 مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية مواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

- و - مخاطر اسعار الفائدة
 - تنجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على قيمة الوديعة ، علماً بأن الوديعة بالدينار الأردني .

حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٨٧	٢٥٠
(٤٨٧)	(٢٥٠)

التغير زيادة بسعر الفائدة %
١ %

التغير (نقص) بسعر الفائدة %
١ %

- ٢٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة
 - تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة المالكة " بنك الاستثمار العربي الأردني " .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٥٢,٢٧٣	١,٢٣٧,٥٣٨

عناصر قائمة المركز المالي الموحد :
نقد لدى البنك - الشركة المالكة

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال العام ٢٠١١ .
- بلغت الفوائد البنكية المقبوضة من الشركة المالكة مبلغ ٢٤,٩٨٠ دينار للعام ٢٠١١ (٣٩,٢٧٩ دينار للعام ٢٠١٠).

٢١ - ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٠ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوبا لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار .

ب- الشركة مرخصة لممارسة أعمال الوساطة المالية لحسابها وبالعمولة ، إضافة الى خدمات أمانة الإستثمار والاستشارات المالية ورأسمالها يفوق المقرر حسب متطلبات الترخيص وذلك أن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة الأعمال اعلاه هو كما يلي :

- الوساطة المالية ٧٥٠,٠٠٠ دينار .
- الوساطة لحسابه ٥٠٠,٠٠٠ دينار .
- أمانة الاستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار .
- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار .
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١١,٣٤١	-	-	٤١١,٣٤١
مجموع موجودات مالية	٤١١,٣٤١	-	-	٤١١,٣٤١

٢٣ - الإلتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الإلتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٨٥,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠	كفالات بنكية *
٩٨٥,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠	المجموع

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٨٢٥,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار و ١٠,٠٠٠ دينار على التوالي .

٢٤ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة والشركة التابعة لها بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		ت المالية كية
القيمة الدفترية		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	
الفسرق	الفسرق	الفسرق	الفسرق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٠,٢٠٨	٣٥٠,٢٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمتاجرة	

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبه الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .