



(١٦)

شركة أمان للأوراق المالية م.ع.م.
Aman for Securities Plc.

F.S - UNAUDITED - BROKER 42 - 6/4/2010

التاريخ: ٢٠١٠-٤-٥

الرقم: ٢١٠/١٣٣/أمان

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

الموضوع: القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

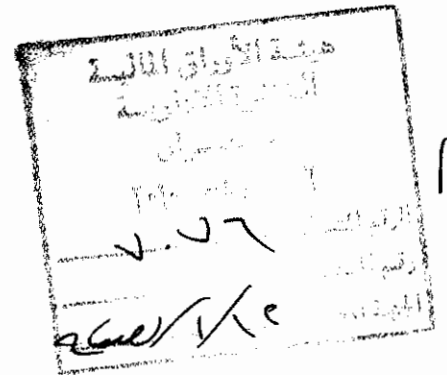
تحية و احتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه المسودة الأولية للقوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، و سوف يتم تزويدكم بالقوائم المالية النهائية للشركة و الموقعة من مدقق حسابات الشركة حسب الاصول .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

نائب المدير العام

نبيل المصري



البورصة

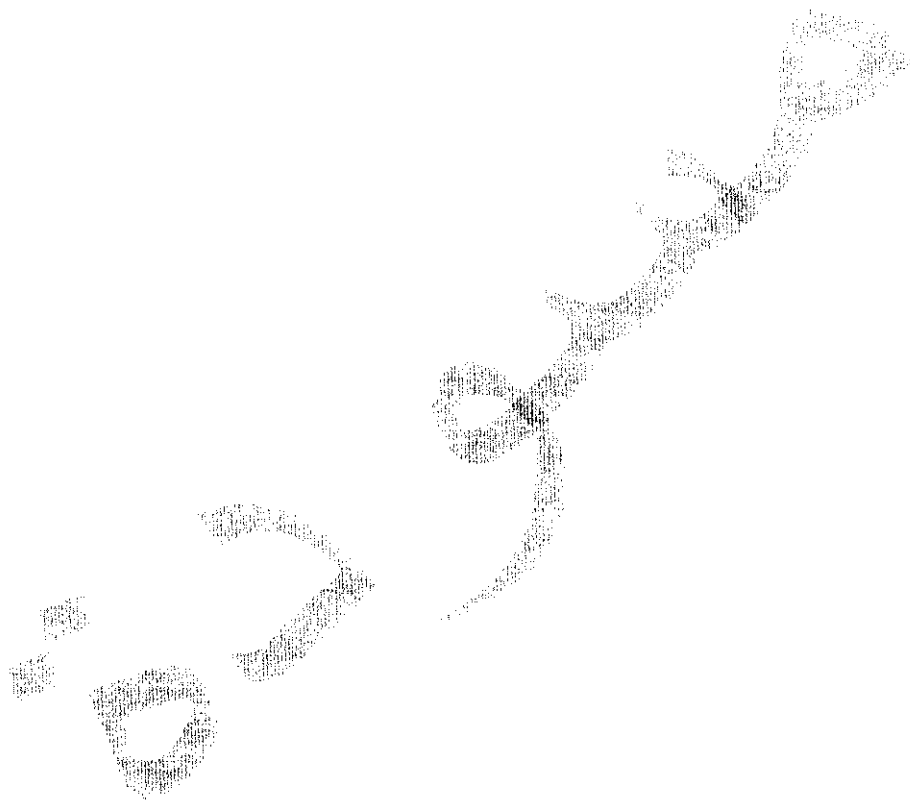
٤١٦



شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩



شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك		١٧٤٣	٣٥٩٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	٣	٢٦٦٦٤٨	١٤٦٩٦١٠٢
ذمم العملاء مدينة	٤	٧٤٤٦٥٢٣	١٥١٦٧٣٠٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	١٢٨٨٦٦٦	٢٨٠٦١٤٥
أرصدة مدينة أخرى	٦	٦٥٧٠٩٨	١٨٣٢٧٤٠
ذمم جهات ذات علاقة	٢١	٢٣٥٤٥٥٣٧	١٩٨٣٦٨٥٠
ممتلكات ومعدات	٧	٩٨٦٢٨٠	١٠٨٨٠١٩
موجودات غير ملموسة	٨	٢٩٤٠٠	٣٧٨٠٠
موجودات أخرى	٩	٧٤٨٧٢٨	-
شهرة	١٠	١٤٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
مجموع الموجودات		٣٨٧٧٧٧٥٤	٥٨٤٠٨٥٥١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١١	١٢٧٧٣٨٩٩	١٥١٤٥٣٤١
ذمم الوسطاء		٩٢٩٤٤	١٠٠٣٥٣٠
ذمم العملاء دائنة		١٠٦٣٣٢٠	١٢١٨٦٦٦
قروض بنكية	١٢	٥٣٥٩٨٥٠	٧٤١٤٨٥٥
أرصدة دائنة أخرى	١٣	٧٥٨٦٥٧	٣٦٦٠٨٩
ذمم جهات ذات علاقة	٢١	١٥٧٧٠٢٥	٤٧٧٠٩١٧
مخصص ضريبة الدخل	١٧	٤٨٦٩٥٨	١٣١١٠٧٧
مجموع المطلوبات		٣٢١١٢٦٥٣	٣١٢٣٠٠٧٥
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٤	٣١١٢٥٠٠٠	٤١٥٠٠٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٤٤٥٩٨٩٩)	(١٤٣٢١٥٢٤)
صافي حقوق الملكية		١٦٦٦٥١٠١	٢٧١٧٨٤٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٨٧٧٧٧٥٤	٥٨٤٠٨٥٥١

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
عمولات وساطة		١٨٧٥٠٩٥٠	٧٦٨٣٤٩١
فوائد دائنة		٣١٠٦٧٥٢	٨٥٣٤٧٥
إيرادات أخرى		٣٠٩٩	١١٥٢٧
إجمالي الإيرادات		٤٩٨٥٨٠١	٨٥٤٨٤٩٣
المصروفات -			
مصاريف إدارية	١٥	(١٧٦٥٠٨٤)	(١٩٩٤٤٥١)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	٤	(١٦٦٤٧٧٦)	(٤٩٦٦٣٤)
استهلاكات وإطفاءات		(١٤٦١٦٠)	(١٢١٦٦٠)
خسائر تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٥	(١٤٦٨٤٨٠)	(٥٨٦٤٩٨٢)
عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة		-	(١٠٦١١)
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	١٦	(٦٥٦١٢٠)	(٢٢٧٨٠٨٣)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		-	(١٨٥)
رسوم صندوق حماية المستثمرين		(٥٢٠٩٢)	(٢٣٨٨٤٤)
خسائر تدني شهرة		(١٥٠٠٠٠)	-
مصاريف تمويل		(٢٣٤١٤٦٤)	(٢١٧٥٢٤١)
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل		(١٠٥١٣٣٧٥)	(٤٦٣٢٢٩٨)
ضريبة الدخل	١٧	-	(٨٠٠٠٠٠)
خسارة السنة		(١٠٥١٣٣٧٥)	(٥٤٣٢٢٩٨)
		<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة	١٩	(٠/٣٣٨)	(٠/١٧٥)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٥٤٣٢١٩٨)	(١٠٥١٣٣٧٥)	خسارة السنة
(٢٧,٠٠٠)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:
(٢٧,٠٠٠)	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٤٥٩١٩٨)	(١٠٥١٣٣٧٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
		مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	رأس المذ المذموم	دفعات على حساب زيادة رأس المال	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	حسابات متراكمة	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(١٤,٣٢١,٥٢٤)	٢٧,١٧٨,٤٧٦
الخسارة والدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٠,٣٧٥,٣٧٥)	(١٠,٣٧٥,٣٧٥)
إطفاء حسابات متراكمة	(١٠,٣٧٥,٠٠٠)	-	-	١٠,٣٧٥,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١,١٢٥,٠٠٠	-	-	(١٤,٤٥٩,٨٩٩)	١٦,٦٦٥,١٠١
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	(٨,٨٨٩,٣٢٦)	٣٢,٦٣٧,٦٧٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٥,٤٥٩,٩٨٨)	٢٤,٥٤٠,٠١٢
الخسارة والدخل الشامل للسنة	-	-	(٢٧,٠٠٠)	(٥,٤٣٢,١٩٨)	(٥,٤٥٩,٩٨٨)
زيادة رأس المال	١١,٥٠٠,٠٠٠	(١١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٤١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(١٤,٣٢١,٥٢٤)	٢٧,١٧٨,٤٧٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(٤٦٣٢١٩٨)	(١٠٥١٣٣٧٥)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل بنود غير نقدية -
٤٩٦٦٣٤	١٦٦٤٧٧٦		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٢١٦٦٠	١٤٦١٦٠		الاستهلاكات والإطفاءات
١٠١٥٨٣٩	٢٩٤٥٠٩٦		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٥٨٦٤٩٨٢	١٤٦٨٤٨٠		خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٥	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	١٥٠٠٠٠٠		خسائر تدني شهرة
٢١٧٥٢٤١	٢٣٤١٤٦٤		مصاريف تمويل
١٥٠٣٧٥٢٥	٤١٠٧٢٨٢		التغير في رأس المال العامل -
(٨٣٩٦٩)	١١٧٥٢٤٢		النقص في ذمم العملاء المدينة
(٧٤٢٧٨٩٥)	٩٠٨٤٨٥٨		النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
(٦٢١٦٣٨)	(١٥٥٣٤٦)		موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٣٥٣١١)	(٨٣٣٦٧)		النقص في ذمم العملاء الدائنة
(١١١٣٩٥٣٩)	(٥٧٠٢١٧٩)		النقص في أرصدة دائنة أخرى
(١٠٠٣٥٣٠)	(٩١٠٥٨٦)		الزيادة في ذمم جهات ذات علاقة
(٨٦٥٥٣٥)	(٨٢٤١١٩)		(النقص) الزيادة في ذمم وسطاء
(٩٠٤٨٩)	٦٢٤٤٧٨٦		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٦٢١٧)	(٣٦٠٢١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٤٢٠٠٠)	-		شراء موجودات غير ملموسة
١٧١٤	٤٨٩٩٩		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٦٦٥٠٣)	١٢٩٧٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦٥٠٠٠٠٠	-		المتحصل من قروض بنكية
(١٧١٠١٤٥)	(٢٠٥٥٠٠٥)		تسديدات قروض
(٢١٧٥٢٤١)	(١٨٦٥٥٢٩)		فوائد مدفوعة
٢٦١٤٦١٤	(٣٩٢٠٥٣٤)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٢٢٥٧٦٢٢	٢٣٣٧٢٣٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٧٣٦٧٠٠٨)	(١٥٠٩٣٨٦)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٥٠٩٣٨٦)	(١٢٧٧٢١٥٦)	١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) عام

تأسست شركة أمان للأوراق المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ١١ نيسان ٢٠٠٤ برأسمال ٥٣٠.٠٠٠ دينار وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال ليصبح ٤١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤١٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٩ تخفيض رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع من ٤١٥٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ١٢٥٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد استكملت اجراءات التخفيض لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٣ آب ٢٠٠٩.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٤ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة. من اهم غايات الشركة التابعة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها.

تم تحويل الصفة القانونية للشركة الى شركة مساهمة عامة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٥.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ _____، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية و التعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت المجموعة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الاقتراض - معدل

يتطلب المعيار المعدل رسملة تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى تملك أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة امان للاوراق المالية (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية (يشار اليهما معا بالمجموعة). تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية البالغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩. يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والارصدة والاينادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

الذمم المدينة

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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 اثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

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 الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الموجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير ملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير ملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

تملك شركات تابعة والشهرة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة الشراء. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات الممنوحة والالتزامات المتكبدة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة المشترية في تاريخ التملك إضافة إلى أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية التملك. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد والالتزامات والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ التملك.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في كلفة التملك عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المشترية بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة بعد تنزيل أي مخصص تدني في القيمة. يتم تحديد وحدات توليد النقد المتوقع أن تنتفع من عملية التملك لأغراض اجراء اختبار التدني في قيمة الشهرة.

الدائنون والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات، أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة قيمتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأيضا مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تندي في قيمتها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيم المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

فيما يتعلق بالذمم المدينة، يتم عمل اختبار تدني عندما يكون هنالك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة حسب الشروط الأصلية للفاتورة.

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة للتدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل البنوك الدائنة بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

(٣) موجودات مالية للمتاجرة

تم رهن ٢٣٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة أوفتك للاستثمار و ٢٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة العرب للتنمية العقارية مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من البنك الاردني الكويتي وبنك الاسكان للتجارة والتمويل (ايضاحي ١١ و ١٢).

(٤) ذمم مدينة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٢٦٦٣٩٤٣	١٦٦٠٧٩٣٣
٧٤٩٦٦٣٤	٩١٦١٤١٠
١٥١٦٧٣٠٩	٧٤٤٦٥٢٣

ذمم عملاء

ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٠٠٠٠٠٠	٧٤٩٦٦٣٤
٤٩٦٦٣٤	١٦٦٤٧٧٦
٧٤٩٦٦٣٤	٩١٦١٤١٠

رصيد بداية السنة

المخصص للسنة

رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠٠٩
	٣٦٠ - ١٢١ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
		١٧٧٩٧٠	١٨١٩٨٠٤	١٨٨٢٦٨٩	٢٠٠٩
		٨٠٢٢٤	٣٤٤٤٥٠٦	٩١٦٧٩٥٨	٢٠٠٨

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

تم رهن ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون العرب المتحدون مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل (إيضاح ١١). إن القيمة السوقية للأسهم المرهونة تبلغ ١٢٩٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٧٦٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧٠٠٠٠	-
(٥٨٩١٩٨٢)	(١٤٦٨٤٨٠)
-	-
٥٨٦٤٩٨٢	١٤٦٨٤٨٠
-	-

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة

خسائر التكني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
رصيد نهاية السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٥٧٦٩٠	٥٤٥١٦٠
٨٩٥١٩١	٢٧١٢٨
٧٩٨٥٩	٨٤٨١٠
١٨٣٢٧٤٠	٦٥٧٠٩٨

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
أخرى

يمثل هذا البند ما يلي:

يمثل هذا البند ما يلي:

— A —

(٨) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة. يتم رسملة التكاليف المتعلقة بخلو المباني ويطفاً خلو المباني على مدى خمس سنوات.

خلو مباني		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٣٧٨٠٠	رصيد بداية السنة
٤٢٠٠٠	-	إضافات
(٤٢٠٠)	(٨٤٠٠)	الاطفاء للسنة
٣٧٨٠٠	٢٩٤٠٠	رصيد نهاية السنة

(٩) موجودات أخرى

يمثل هذا البند عقارات تم استملاكها من قبل المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ بالقيمة العادلة لقاء تسديد ذمم بعض العملاء.

(١٠) الشهرة

قامت الشركة بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٠٧ بتملك ١٠٠٪ من رأسمال شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية محدودة المسؤولية، شركة غير مدرجة في بورصة عمان ومخصصة في تقديم خدمة الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد نتج عن التملك شهرة بمبلغ ٢٩٠٧٦٣١ مليون دينار. قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ بتسجيل بدني قيمة الشهرة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة والمتمثلة في حسابات الجاري مدين والقروض المتجددة من البنوك التالية:

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بسقف ائتماني ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩٥٪ سنوياً مقابل رهن ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون العرب المتحدون (إيضاح ٥).

البنك الاردني الكويتي

بسقف ائتماني ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ١٤٪ سنوياً مقابل رهن ٩٠٠٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥٠٠٠٠ سهم من استثمارات المجموعة في مجموعة أوفتك للاستثمار (إيضاح ٣) بالإضافة الى رهن من الدرجة الاولى على مبنى شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية.

البنك التجاري الاردني

بسقف ائتماني ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوية ٨٥٪ وعمولة سنوية ١٪ تم منح هذه التسهيلات للشركة التابعة (شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية) بكفالة الشركة الام.

(١٢) قروض بنكية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اقساط قروض	
		طويلة الاجل	تستحق خلال عام
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥٠.٠٠٠	٨٧٥.٠٠٠	-	٨٧٥.٠٠٠
٤٦٧٢٣٥٠	٣٧٣٤٨٥٠	١٨٥٩٨٥٠	١٨٧٥.٠٠٠
٩٩٢٥٠٠	٧٥٠.٠٠٠	٣٧٥.٠٠٠	٣٧٥.٠٠٠
٧٤١٤٨٥٥	٥٣٥٩٨٥٠	٢٢٣٤٨٥٠	٣١٢٥.٠٠٠

قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

حصلت الشركة بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٣٥٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪ وعمولة سنوية ٥٠٪، يسدد القرض على أربعة أقساط سنوية بمبلغ ٨٧٥.٠٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الأول بتاريخ أول آذار ٢٠٠٧ ويستحق القسط الأخير بتاريخ أول آذار ٢٠١٠، تم منح القرض للشركة مقابل رهن ١٤٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية (إيضاح ٣) و ٢٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة العرب للتنمية العقارية. لم تقم الشركة بسداد القسط الذي استحق بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٩ والبالغ ١٢٥.٠٠٠ دينار.

قرض البنك الاردني الكويتي

حصلت الشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية) بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٨ على قرض من البنك الاردني الكويتي بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩.٧٥٪، يسدد القرض على ١٦ قسط ربع سنوي بمبلغ ٣١٢.٥٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. منح القرض مقابل رهن ٩٠٠.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية و ٧٥.٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في مجموعة اوفتك للاستثمار بالإضافة الى رهن من الدرجة الاولى على مبنى شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية (إيضاح ٣). لم تقم الشركة بسداد الاقساط التي استحققت بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ مجموعها ٦٢٥.٠٠٠ دينار بالإضافة الى الفوائد المستحقة عن عام ٢٠٠٩ وجزء من الفوائد المستحقة عن عام ٢٠٠٨ والبالغ مجموعها ٤٧٥.٩٣٥ دينار.

قرض البنك التجاري الاردني

حصلت الشركة التابعة (شركة اصول للاستثمار والخدمات المالية) بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٨ على قرض من البنك التجاري الاردني بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٥٪ وعمولة سنوية ١٪ يسدد القرض على ثمانية أقساط نصف سنوية بمبلغ ١٢٥.٠٠٠ دينار للقسط الواحد، استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٨ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١١. تم منح القرض للشركة بكفالة الشركة الام.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٢١٠.٠٠٠	أمانات أسهم
٢٨٠.٦٤٣	٣٣.٤٩٨	تسوية التداول
٢٦.٤١٠	٢٣.٧٩٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٠.٣٨٣	٤٨٢.٧١٦	فوائد بنكية مستحقة
٨.٦٥٣	٨.٦٥٣	أمانات

۳۲۵.۸۹

۷۵۸,۶۵۷

۳۲۵.۸۹
۷۵۸,۶۵۷

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٤١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٤١٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٩ تخفيض رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع من ٤١٥٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ٣١٢٥٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد استكملت اجراءات التخفيض لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٣ آب ٢٠٠٩.

صافي حقوق الملكية

بلغت نسبة حقوق الملكية إلى رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ٥٤٪، وحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية، فإن نسبة حقوق الملكية إلى رأس المال لشركات الوساطة المالية يجب أن لا يقل عن ٧٥٪.

(١٥) مصاريف ادارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٦٣,٢٢٧	٧٠٢,٢٥٨	رواتب واجور
٨٢,١٤٩	٧٦,٢٧٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٨٥,٥٥٣	٨٧,٩٥١	رسوم حكومية
٩٢,٣٣٨	٩٤,٢٠١	أتعاب استشارية ومهنية
١١,٤٧٠	٢١,١٩٣	صيانة
٣٠,٣٩٥	١٣,٩٦٨	قرطاسية
٢٠٠,٦٢٧	-	مصاريف كفالات
١٤٣,٣٣٦	١٧٠,٧١٦	ايجارات
٣٢,٥٤١	٣٦,٣٢٦	تأمين صحي
٤٧,٠٣٧	٦٦,٨٤٨	بريد وهاتف
٧٦,٩٧٣	٤٤,٦٠١	اشتراكات
٤٧,٩٦٩	-	مصاريف طوابع
٣٢,٥٤٠	٣٢,٧٨٧	سفر وتنقلات
١١,٨٩٢	١٨,١٤٠	مصاريف عقود معلقة
١٠٠,٥٠٠	-	مكافآت
٥٢,٠٩٠	٦١,٣٠٨	اخطاء وساطة
١١,٣٥٠	-	تبرعات
٢,٥٣٦	٢,٢٧١	تأمين
١٤,٣٤٥	٣٠,٣٢٧	دعاية وعلان
١٣,٢٥٠	٢٣,٧٥٠	غرامات
-	٢١٣,٧٤٦	رسوم قضايا
١٥٢,٤٢٣	٦٨,٤١٧	أخرى
١,٩٩٤,٤٥١	١,٧٦٥,٠٨٤	

(١٦) خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٢٦٢,٢٤٤	٣,٦١٦,٠٢٤	خسائر متحققة
١,٠١٥,٨٣٩	٢,٩٤٥,٠٩٦	التغير في القيمة العادلة
٢,٢٧٨,٠٨٣	٦,٥٦١,١٢٠	

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٣٧٦٦١٢	١٣١١٠٧٧	رصيد بداية السنة
(٨٦٥٠٣٥)	(٨٢٤١١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٠٠٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٣١١٠٧٧</u>	<u>٤٨٦٩٥٨</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٠٠٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٤٦٣٢١٩٨)	(١٠٥١٣٣٧٥)	الخسارة المعلنة
-	٦٥٦١١٢٠	يطرح:
٧٣٢٢١٩٨	٣١٢٣٣٢٥٦	خسائر غير مقبولة ضريبياً
٣٢٠٠٠٠٠	(٨١٨٩٩٩)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣٢٠٠٠٠٠</u>	<u>(٨١٨٩٩٩)</u>	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة القانونية

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

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم تقم باصدار تقريرها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة التابعة (أصول للاستثمارات والخدمات المالية) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ولم تقم باصدار تقريرها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

حصلت المجموعة على مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٥٩٥٥	١٧٤٣
(١٥٩٤٥٣٤١)	(١٢٧٧٣٨٩٩)
(١٥٩١٠٩٣٨٦)	(١٢٧٧٢١٥٦)

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

(١٩) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
(٥٤٣٢١٩٨)	(١٠٣٧٥٣٧٥)
٣١٢٥٠٠٠	٣١٢٥٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/١٧٥)	(٠/٣٣٨)

خسارة السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢٠) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ١٩١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الاوراق المالية ومبلغ ٦٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٣٧٢.٥٠٠ دينار و ١٧٢.٦٦٠ دينار على التوالي.

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة المجموعة.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
عمولات تداول	عمولات تداول
أسهم	أسهم
دينار	دينار
٢٣٥٩٩٢	١٩١٣٤
١٨٠٣١٨	٤٩٦٩٦

المساهمين الرئيسيين (شركة المستثمرون العرب المتحدون)
أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة التنفيذية

أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي الموحدة تشمل:

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
استثمارات	ذمم مدينة	ذمم دائنة	استثمارات	ذمم مدينة	ذمم دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٩٧١٤٢	-	٧١٢٢١٢٧	١٥٦٩٤٢٨٤	١٢٩٢٦٩٢	٧٧٥٢١٥٩
١١٥٠٠٠٠٠	-	٣١٦٥٣٤٥	٨٦٢٥٠٠٠	١٦١٠٣٢	٤٢٠٨٤١١
-	٧٣٣٩٤٦	١٨٢١٦٦٥	-	٢٠٠٠٠	١٥١٥٧٣
-	٤٠٣٦٥٧١	٧٧٢٧٧١٣	-	١٠٣٣٠١	١١٤٣٣٣٩٤
٣١٥٩٧١٤٢	٤٧٧٠٥١٧	١٩٨٣٦٨٥٠	٢٤٣١٩٢٨٤	١٥٧٧٠٢٥	٢٣٥٤٥٥٣٧

دخلت المجموعة في اتفاقية إعادة شراء اسهم مع المساهم الرئيسي (شركة المستثمرون العرب المتحدون) بلغت النمة المستحقة من شركة المستثمرون العرب المتحدون الناتجة عن هذه الاتفاقية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٢٤٣٢	٣٨٥٧٠٠

رواتب ومكافآت

(٢٢) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

- ٢٠٠٩

الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
١٠٠	١٨١٣٣٧

العملة

دينار أردني

العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٨١٣٣٧)
- ٢٠٠٨		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٢٥٦٠٢
العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(٢٢٥٦٠٢)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للموجودات المالية للمناجزة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١	(٢٦٦٦١)	١٢٨٨٧
- ٢٠٠٨			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١	(١٤٦٩٦١)	٢٨٠٦١

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٢٠٠٩-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	١٤,٠١٨,٣٩٨	-	-	١٤,٠١٨,٣٩٨
نعم دائنة وضم وسطاء	١,٥٦٢,٢٦٤	-	-	١,٥٦٢,٢٦٤
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	١,٥٧٧,٠٢٥	-	-	١,٥٧٧,٠٢٥
قروض بنكية	٢,١٢١,٥٦٣	١,٣٠٠,٣١٣	٢,٤٤٧,١٦١	٥,٨٦٩,٠٣٧
المجموع	١٨,١٧٣,٢٥٠	١,٣٠٠,٣١٣	٢,٤٤٧,١٦١	٢٢,٩٦٧,٧٢٤

٢٠٠٨-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك دائنة	١٦,٣٥٦,٩٦٨	-	-	١٦,٣٥٦,٩٦٨
نعم دائنة وضم وسطاء	٢,٢٢٢,١٩٦	-	-	٢,٢٢٢,١٩٦
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	٤,٧٧٠,٥١٧	-	-	٤,٧٧٠,٥١٧
قروض بنكية	١,٧٥٩,٦٧٨	١,٣٠٠,٣١٣	٤,٦٩٤,٢٩٤	٧,٧٥٤,٢٨٥
المجموع	٢٥,١٠٩,٣٥٩	١,٣٠٠,٣١٣	٤,٦٩٤,٢٩٤	٣١,١٠٣,٩٦٦

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والارصدة لدى البنوك والموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والذمم المدينة وبعض الارصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الارصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الى جهات ذات علاقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

107

٢٠٠٨ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -				
نقد وارصدة لدى البنوك	٣٥٩٥٥	-	-	٣٥٩٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	١٤٦٩٦١٠٢	-	-	١٤٦٩٦١٠٢
ذمم مدينة	١٥١٦٧٣٠٩	-	-	١٥١٦٧٣٠٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢٨٠٦١٤٥	-	٢٨٠٦١٤٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٩٨٣٦٨٥٠	-	-	١٩٨٣٦٨٥٠
ارصدة مدينة أخرى	٩٧٥٠٨٨	-	٨٥٧٦٥٢	١٨٣٢٧٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	١٠٨٨٠١٩	١٠٨٨٠١٩
موجودات غير ملموسة	-	-	٣٧٨٠٠	٣٧٨٠٠
الشهرة	-	-	٢٩٠٧٦٣١	٢٩٠٧٦٣١
مجموع الموجودات	٥٠٧١١٣٠٤	٢٨٠٦١٤٥	٤٨٩١١٠٢	٥٨٤٠٨٥٥١
المطلوبات -				
بنوك دائنة	١٥١٤٥٣٤١	-	-	١٥١٤٥٣٤١
قروض بنكية	٢٨١٢٥٠٠	٤٦٠٢٣٥٥	-	٧٤١٤٨٥٥
ذمم دائنة ومستحقات	٨٦٦٩٨٧٩	-	-	٨٦٦٩٨٧٩
مجموع المطلوبات	٢٦٦٢٧٧٢٧	٤٦٠٢٣٥٥	-	٣١٢٢٠٠٧٥
الصافي	٢٤٠٨٣٥٨٤	(١٧٩٦٢١٠)	٤٨٩١١٠٢	٢٧١٧٨٩٧٦

(٢٦) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة كما يلي:

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات التالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصة في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات إدماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة إرشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع أن ينتج عن تطبيقها تغييرات على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر إدارة المجموعة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التتبع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

إن تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي المجموعة، حيث أنه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل المجموعة.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة.