

العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

AB/F/2010/224

2010/03/29

F.S - BROKER 35 - 5/5/2010

٢٠١٠ ٩ ٩٠ ٠٣ ٢٩ ١٢ ٢٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الترخيص والتفتيش

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وحرصاً منا على الامتثال للتعليمات الصادرة من قبل هيئتك الموقرة، نرفق لكم طيه البيانات المالية المدققة لعام (2009) بصورتها النهائية مع تقرير هيئة المديرين السنوي المقدم للهيئة العامة متضمناً جميع البنود الوارد ذكرها في المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية.

(7)

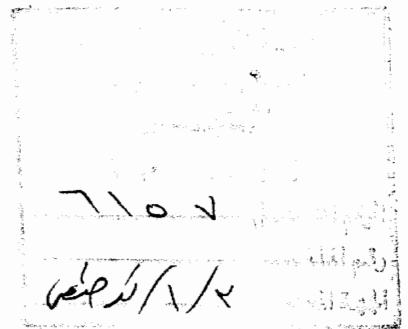
شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عادل الكسبي
الرئيس التنفيذي



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار





العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(ذات مسؤولية محدودة)

تقرير هيئة المديرين السنوي الرابع عشر المقدم للهيئة العامة

و

الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر

(للسنة المنتهية في 2009/12/31)

• هاتف: (5522239) * فاكس: (5519064) * ص.ب: 143156، عمان 11181 الأردن * البريد الإلكتروني:

mail@ab-invest.net * الرابية - شارع عبد الله بن رواحه - عمان - الأردن

أعضاء هيئة المديرين

- رئيس هيئة المديرين :

شركة البنك العربي / يمثلها السيد "محمد عبد الحميد" عبد المجيد شومان.

- نائب رئيس هيئة المديرين :

شركة البنك العربي / يمثلها السيد محمد عبد الفتاح الغنمة.

- أعضاء هيئة المديرين :

شركة البنك العربي / يمثلها السيد "محمد عبد الحميد" عبد المجيد شومان.

شركة البنك العربي / يمثلها السيد سامر سعدي التميمي.

شركة البنك العربي / يمثلها السيد علي حسن قولاغاسي.

شركة البنك العربي / يمثلها السيد محمد عبد الفتاح الغنمة.

- الرئيس التنفيذي:

السيد / عادل عبد العزيز الكسجي.

- المستشار القانوني:

السيد / عبد العزيز عبد الرحمن الضمور.

- المدققون:

انسادة / ديلويت أند توش / الشرق الأوسط.

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(ذات مسؤولية محدودة)

تقرير هيئة المديرين السنوي الرابع عشر

عن أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

يسر هيئة مديري الشركة أن ترحب بحضراتكم أجمل ترحيب وأن تقدم لكم في اجتماعكم السنوي الرابع عشر تقريرها عن أعمال الشركة وأنشطتها وإنجازاتها لعام (٢٠٠٩) بما في ذلك الميزانية العمومية وبياني الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية للعام نفسه وكذلك الخطة المستقبلية للشركة لعام (٢٠١٠).

لقد استطاع الأردن المحافظة على حصته الاقتصادية والسياسية في العالم، على الرغم من الظروف الاقتصادية التي هزت المنطقة العربية والعالم، لما يتمتع به من أمن واستقرار، والعمل المستمر على تهيئة مناخ استثماري ملائم.

هذا وقد استمرت المنافسة بين شركات الوساطة المالية في الآونة الأخيرة بشكل ملحوظ، وبالرغم من ذلك فقد كثفت الشركة جهودها للحفاظ على مستوى خدماتها المميز والمعهود، مما مكنها الاحتفاظ بحصتها السوقية والتي انعكست إيجابياً على أرباحها.

* نبين فيما يلي المتطلبات اللازمة للإفصاح عن البيانات المالية للشركة للعام ٢٠٠٩، حسب المتطلبات الإضافية لهيئة الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح:

• الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

تستحوذ الشركة على حصة لا بأس بها من تداولات الشركات في السوق الأردني وتتمتع بوضع تنافسي جيد بالنسبة للخدمات المالية التي تقدمها، وقد بلغت حصة الشركة من إجمالي التداولات على مدار السنوات السابقة كما هو مبين أدناه:-

السنة	تداول الشركة	تداول السوق	حصة الشركة
	دينار أردني	دينار أردني	%
2005	1,684,717,194	33,785,773,408	5.0 %
2006	933,440,895	28,423,868,058	3.30 %
2007	1,843,819,706	24,703,996,806	7.5 %
2008	1,729,968,943	40,637,439,911	4.3%
2009	472,367,841	19,341,706,663	2.4%

• تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية:

السنة	رأس المال	حقوق الملكية
	دينار أردني	دينار أردني
2005	3,600,000	10,022,281
2006	8,900,000	12,113.252
2007	8,900,000	16,280,021
2008	14,000,000	20,321,765
2009	14,000,000	22,034,566

• نبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا:

❖ أعضاء هيئة المديرين:

الاسم	سنة الميلاد	الصفة الوظيفية	الشهادة	سنة التخرج	الخبرات العملية
محمد عبد الحميد عبد المجيد شومان	١٩٤٧	رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٧٠	البنك العربي
محمد عبد الفتاح الغنمة	١٩٥٣	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس رياضيات - دبلوم برمجة كمبيوتر	١٩٧٦	البنك العربي - البنك السعودي الفرنسي

سامر سعدي التميمي	١٩٦٦	عضو هيئة المديرين	ماجستير محاسبة CPA	١٩٨٨	البنك العربي
علي حسن قولاغاصي	١٩٦٧	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٩١	المدير التنفيذي لشركة سرايا القابضة

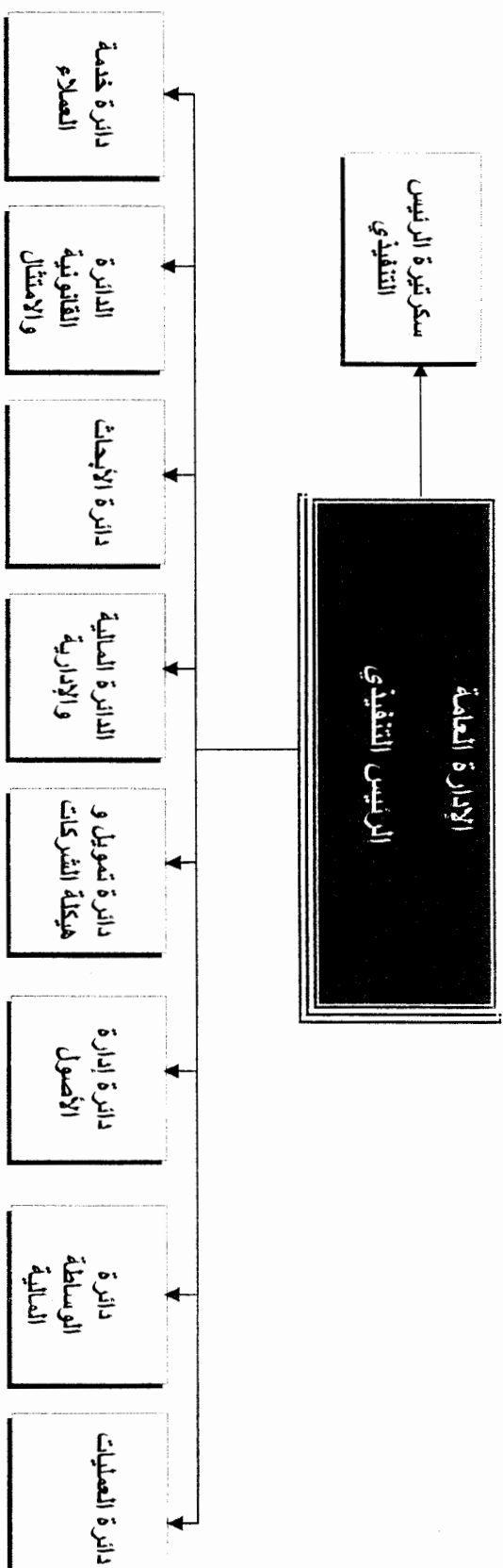
❖ أسماء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

الاسم	سنة الميلاد	الصفة الوظيفية	الشهادة	سنة التخرج	الخبرات العملية
عادل عبد العزيز الكسجي	١٩٧٢	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس محاسبة CPA, CFA	١٩٩٤	عمل في عدة شركات وكان آخرها ديلويت - كندا
قنبية محمود الحوامده	١٩٧٤	مدير دائرة إدارة الأصول	ماجستير إدارة أعمال، CFA	١٩٩٥	البنك العربي - موبيلكم - الثقة للاستثمارات
نور مصطفى أبراخ	١٩٧٨	مدير دائرة تمويل وهيكل الشركات	بكالوريوس محاسبة، ماجستير أسواق مالية	٢٠٠٤	بنك الأردن والخليج، بنك الاستثمار العربي الأردني
لنا أسعد المصري	١٩٧٧	مدير دائرة الوساطة المالية	بكالوريوس مالية ومصرفية	١٩٩٩	شركة أمان - بنك القاهرة - بنك الأردن
هاني مصطفى الناطور	١٩٨٠	المدير المالي والإداري	بكالوريوس محاسبة	٢٠٠٢	مجموعة الناعوري - مركز التجارة العالمي عمان
مجدي ونيد عنبتاوي	١٩٦٧	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس مالية ومصرفية	١٩٨٨	المحفظة الوطنية - البنك الأهلي - بنك الصادرات - البنك العربي
زياد سمير سعد	١٩٧٢	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	دبلوم عالي نظم معلومات	١٩٩٣	جوردانفست - شركة العيادات الطبية
عبد العزيز عبد الرحمن الضمور	١٩٦٩	مدير الدائرة القانونية - ضابط امتثال	ماجستير قانون تجاري	١٩٩٨	البنك العربي - بنك الاسكان - المستثمرون العرب



العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار 2009



• الموظفين:

بلغ عدد الموظفين في الشركة خمسة وأربعون موظف وموظفة غالبيتهم من أصحاب الخبرات الجيدة، والجدول أدناه مفصلاً حسب مؤهلاتهم العلمية:

ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	دبلوم	ثانوية عامة	عدد الموظفين
٧	٢	٣١	٢	٣	٤٥

• أسماء الدورات و عدد المشاركين فيها:

اسم الدورة	عدد المشاركين
Sukuk & Islamic Capital Market	١

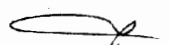
• الوضع القانوني للشركة و وصف لانشطتها الرئيسية:

إن شركة مجموعة العربي للاستثمار هي شركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل للبنك العربي وتملك

التراخيص اللازمة لممارسة الخدمات التالية:-

١. الوسيط المالي.
٢. الوسيط لحسابه.
٣. إدارة الاستثمار.
٤. الاستشارات المالية.
٥. إدارة الإصدار (بذل عناية).
٦. التمويل على الهامش.

شركة مجموعة العربي للاستثمار



• الإجازات التي حققتها الشركة خلال العام:

بالرغم من الانخفاض في تداولات سوق رأس المال خلال عام (٢٠٠٩)، والذي تمثل في انخفاض حجم التداول في السوق بنسبة (١١٠%)، حيث بلغ حجم التداول في عام (٢٠٠٩) مبلغ (19,341,706,663) دينار أردني في حين بلغ حجم التداول في عام (٢٠٠٨) مبلغ (40,637,439,911) دينار أردني، إلا أن الشركة و من خلال بناء علاقات جديدة مع مؤسسات ومحاظ استثمارية أجنبية في الخارج استطاعت المحافظة على حصة سوقية جيدة، مكنتها من المحافظة على ترتيبها ضمن قائمة الوسطاء العاملين في المملكة، وكذلك استطاعت الشركة المحافظة على قوة مركزها المالي، حيث تبنت المجموعة سياسة متحفظة وخاصة فيما يتعلق بعملاء التمويل على الهامش.

• لا يوجد أية عملية ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط

الرئيسي لعمل الشركة .

• لا يوجد هناك أية مؤشرات مالية لاية مخاطر قد تتعرض لها الشركة في الوقت الراهن او في المستقبل.

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

فيما يلي بيان بأرباح الشركة وحقوق الملكية والأرباح الموزعة خلال الفترة من عام (٢٠٠٥) وحتى عام (٢٠٠٩):-

السنة	الأرباح المحققة دينار أردني	الأرباح الموزعة		حقوق المساهمين دينار أردني
		القيمة (د.أ)	النسبة	
2005	4,931,643	-	-	10,022,281
2006	2,090,971	-	-	12,113,252
2007	4,166,769	-	-	16,280,021
2008	4,041,744	-	-	20,321,765
2009	1,712,801	-	-	22,034,566

• تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة:

إن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية موضحة بشكل مفصل في الإيضاحات الملحقة بالميزانية العمومية وفيما يلي بعض النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في (٢٠٠٩/١٢/٣١):-

نسبة السيولة	570 %
العائد على الأصول	6.42 %
العائد على حقوق الملكية	7.77 %

• الخطة المستقبلية

إن الخطة المستقبلية لعام (2010) تركز على المعطيات الآتية:

- ١- الاستمرار في تطوير وتنويع الخدمات المقدمة بما يتناسب والظروف الاقتصادية الراهنة ومتطلبات الزبائن.
- ٢- توسيع قاعدة الزبائن من خلال تقديم أفضل الخدمات مع العمل على زيادة قاعدة الزبائن من خلال التفاعل بشكل أكبر مع متطلباتهم.
- ٣- الاستمرار في العمل على تطوير قدرات وكفاءات الموظفين بالشركة من خلال إرسالهم إلى دورات تدريبية داخلية وخارجية للحصول على المعارف الفنية والعلمية.

• مدققو الحسابات : السادة ديلويت اند توش / الشرق الأوسط أما أتعابهم التي قررها المجلس فهي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦
١١,٧٠٦ دينار أردني	٩,٥١٢ دينار أردني	٧,٥٤٠ دينار أردني	٧,٥٤٠ دينار أردني

• إقرار:

١- تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

٢- تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

٣- يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

الرئيس التنفيذي	رئيس هيئة المديرين
عادل عبد العزيز الكسجي	"محمد عبد الحميد" عبد المجيد شومان
	

السيد
لست
٢٠١٠/٤/٢٩

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة الدخل الشامل الموحد

ب

قائمة المركز المالي الموحد

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد

د

قائمة التدفقات النقدية الموحد

صفحة

٢٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٠

إلى الشريك
شركة مجموعة العربي للاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

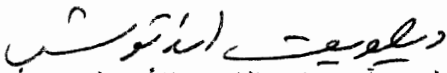
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

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 الأخطاء 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 بالإعداد 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 الإجمالي للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
١٦ آذار ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٤,٢٣٩,١٠٨	١,٥٦٧,٥٠٣	صافي عمولات الوساطة المالية
٢,٦٢٠,٦٩٤	١,٤٢٢,٠٨٤	الإيراد من إدارة الموجودات
٤٠٣,٠٤٧	٨٠,٠٠٠	صافي إيرادات استشارات مالية
٥٣٢,٠٣٨	١,١٠٧,٧٧١	٥ إيراد الفوائد
٥١,٣٦٦	٤١,٠٩٣	إيرادات أخرى
٧,٨٤٦,٢٥٣	٤,٢١٨,٤٥١	اجمالي الإيرادات
٢,٦٠٤,٥٠٩	١,٩٥٥,٦٥٠	٦ ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
٥,٢٤١,٧٤٤	٢,٢٦٢,٨٠١	الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	٧ مصروف ضريبة الدخل
٤,٠٤١,٧٤٤	١,٧١٢,٨٠١	الربح للسنة
		<u>الدخل الشامل :</u>
٤,٠٤١,٧٤٤	١,٧١٢,٨٠١	الربح للسنة
٤,٠٤١,٧٤٤	١,٧١٢,٨٠١	الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
١٨,٥٤٤,٢٦١	٢١,٣٥٥,٦٢١	٨	موجودات متداولة :
٣,٩٧٦,٣٤٨	٣,٥٠٣,٨٨٦	٩	نقد وأرصدة لدى البنك
٤,٣٧٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	ذمم مدينة
٥٧٨,٦٥٠	١٨,٧٦٢	١١	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٤٩٥,٣٨٤	١,٥٠٥,٣٦١	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٧٠,٦٤٣	٢٦,٤٠٨,٦٣٠		موجودات متداولة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٨٠,٦٦٣	٨٣,٤٠٦	١٣	موجودات غير متداولة :
١٦٣,٨٠٠	١٧٤,٨٨٧	١٤	موجودات غير ملموسة
٢٤٤,٤٦٣	٢٥٨,٢٩٣		ممتلكات ومعدات
٢٩,٢١٥,١٠٦	٢٦,٦٦٦,٩٢٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
٥,٥٤٩,٥٤٩	٣,٩٠٣,١٠٣	١٥	مطلوبات متداولة :
١,٩٤٧,١٠٢	١٢١,٦٣٦		ذمم دائنة
١,٣٩٦,٦٩٠	٦٠٧,٦١٨	٧	تسوية التداول
٨,٨٩٣,٣٤١	٤,٦٣٢,٣٥٧		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات المتداولة
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٣٨٤,٢٩٧	٢,٦١٢,٠٨٥	١٦	رأس المال والإحتياطيات
٣,٩٣٧,٤٦٨	٥,٤٢٢,٤٨١		رأس المال المدفوع
٢٠,٣٢١,٧٦٥	٢٢,٠٣٤,٥٦٦		إحتياطي إجباري
٢٩,٢١٥,١٠٦	٢٦,٦٦٦,٩٢٣		أرباح مدورة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	رأس المال		إرباح مدورة	احتياطي		المجموع
	المدفوع	دينامي	دينامي	الاجباري	الاحتياطي	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠		٣,٩٣٧,٤٦٨	٢,٣٨٤,٢٩٧		٢٠,٣٢١,٧٦٥
الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-		١,٧١٢,٨٠١	-		١,٧١٢,٨٠١
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-		(٢٢٧,٧٨٨)	٢٢٧,٧٨٨		-
رصيد نهاية السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠		٥,٤٢٢,٤٨١	٢,٦١٢,٠٨٥		٢٢,٠٣٤,٥٦٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨,٩٠٠,٠٠٠		٥,٥٢٣,٤٤٨	١,٨٥٦,٥٧٣		١٦,٢٨٠,٠٢١
زيادة رأس المال	٥,١٠٠,٠٠٠		(٥,١٠٠,٠٠٠)	-		-
الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-		٤,٠٤١,٧٤٤	-		٤,٠٤١,٧٤٤
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-		(٥٢٧,٧٢٤)	٥٢٧,٧٢٤		-
رصيد نهاية السنة	١٤,٠٠٠,٠٠٠		٣,٩٣٧,٤٦٨	٢,٣٨٤,٢٩٧		٢٠,٣٢١,٧٦٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥,٢٤١,٧٤٤	٢,٢٦٢,٨٠١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات :
٨٠,٠٦٢	٦١,٢٢٩	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣٨,٨٢٣	٢٥,٧٦٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(٣١٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٣٨٠,٦٢٩	٢,٣٤٩,٤٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤١٦,٣٠٤	-	النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٢٨١,٥٢٦)	١,٠٣٢,٣٥٠	النقص (الزيادة) في الزمم المدينة
(١٢٨,١٢٢)	(٩,٩٧٧)	(الزيادة) في الموجودات المتداولة الاخرى
(٤,٢١٢,٠٠٠)	٤,٣٥١,٠٠٠	النقص (الزيادة) في أمانات صندوق التسوية
٤٠٥,٠٣٧	(١,٦٤٦,٤٤٦)	(النقص) الزيادة في الزمم الدائنة
٧٤٦,٢٢٨	(١,٨٢٥,٤٦٦)	(النقص) الزيادة في تسوية التداول
١,٣٢٦,٥٥٠	٤,٢٥٠,٩٣٩	صافي التدفقات النقدية من العمليات قبل الضريبة المدفوعة
(١,٢٢٥,٠٠٠)	(١,٣٣٩,٠٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠١,٥٥٠	٢,٩١١,٨٦٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٣,٤٤٠)	(٨٠,٣٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٨,٣٨٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣,٦٣٢)	(٢٨,٥٠٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٧,٠٧٢)	(١٠٠,٥٠٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
١٤,٤٧٨	٢,٨١١,٣٦٠	صافي الزيادة في النقد
١٨,٥٢٩,٧٨٣	١٨,٥٤٤,٢٦١	نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة
١٨,٥٤٤,٢٦١	٢١,٣٥٥,٦٢١	نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

أ - تأسست الشركة في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الرابية، شارع عبدالله بن رواحة، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. ان الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش. م. ع.

ب - ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ شركة تابعة مملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد مسجلة في جزر العذراء البريطانية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٠.

٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٢- ب أدناه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) عرض القوائم المالية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) بما في ذلك إعادة صياغة عناوين
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) القوائم المالية وتعديلات بشكل
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) ومضمون القوائم المالية.

٢- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .

معييار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءاً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للشركة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها) .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .

• تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات) .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

• معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

• تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " العملاء " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (١٨) " الإيرادات " .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الناشئة عن التصفية .

• التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

• التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

• التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .

• التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من العملاء (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .

• تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .

٢- ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد
كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما
بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
- سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد
أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول شباط ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد

أول تموز ٢٠٠٩ .

أول تموز ٢٠١٠ .

أول كانون الثاني ٢٠١١ .

أول تموز ٢٠٠٩ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

- تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .
- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية .
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على القوائم المالية الموحدة للشركة .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متناسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها.

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض :

تم اظهار القوائم المالية الموحدة بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة.

ج - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة :

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد المسجلة في فيرجن آيلاندز البريطانية والبالغ مجموع موجوداتها ٢١٢,٧٥٤ دينار وحقوق مساهميها ٢١٢,٢٦٦ دينار كما لا يوجد ايرادات ومصروفات للشركة للسنة ٢٠٠٩ .
ان من اهم غايات شركة اطلس انفيستمنت جروب هولدنجز ليمتد القيام بالاستشارات المالية والاستثمارات . هذا ولم تمارس الشركة اية نشاط خلال العام ٢٠٠٩ .

د - تحقق الايرادات :

(١) إيرادات الإستشارات المالية

تسجل ايرادات الاستشارات المالية على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتسجل ايرادات الوساطة المالية عند حدوث الصفقة .

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بايرادات ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بايرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد .

(٣) إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري .

هـ - الممتلكات والمعدات :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدني في القيمة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات الثابتة على مدار اعمارها الانتاجية بنسب الاستهلاك السنوية التالية :

الوصف	%
أثاث	١٠
ديكورات	١٥
أجهزة الحاسب ومعدات	٢٠
حاسوب	٢٠
سيارة	١٥

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الموجودات الثابتة (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتة الدفترية) في قائمة الدخل الشامل الموحد في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية العامة الموحدة، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

و - موجودات غير ملموسة :

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠ ٪ في قائمة الدخل الشامل 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 الشامل الموحد.

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 قد تطرأ في قائمة الدخل الموحد .

ز - موجودات مالية متوفرة للبيع :

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو الاحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة ، إن وجد ، في 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 الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحد اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحد ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة / أو التكلفة المطفأة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحد .

ط - الضرائب :

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناءً على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في قائمة الدخل الشامل الموحد حيث أن الأول لا يشمل إيرادات أو مصاريف خاضعة للضريبة أو قابلة للتنازل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتنازل (فروقات غير مؤقتة). ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

(٢) الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة :

يتم الإعراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف أو دخل في قائمة الدخل الشامل الموحد.

ي - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ك - التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً 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 بالتكلفة المطفأة :

يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي لتلك الأداة المالية.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالأسس الحالي للثابتة السوقية لأداة مالية مشابهة لها .
- تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة لتلك الأداة المالية .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الشامل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترات اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع. فتؤخذ الزيادة الى بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الموحد.

ل - المعاملات بالعملات الأجنبية :

عند اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الاجنبية وفقا لاسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الاجنبية المبينة وفقا للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة ، وتقيد فروقات العملة في قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة.

م - المخصصات :

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبذل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية .

ن - التقاص :

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤ - تقديرات محاسبية :

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهاادات، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على تلك الفترات .

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات والإفتراضات الهامة في القوائم المالية الموحدة معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي ممكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينون، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية الموحدة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل الموحد .

٥ - إيرادات الفوائد

يمثل هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٦٥,٠٣٩	١,٠٤٠,١٥٧
٨,٢٣٠	٣٥,٩٠٧
٥٨,٧٦٨	٣١,٧٠٨
٥٣٢,٠٣٨	١,١٠٧,٧٧١

إيرادات فوائد بنكية
إيرادات فوائد التعامل بالهامش
إيرادات فوائد السندات

٦ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٢٠٧,١٤٥	٩٩٩,٢٧٦	أجور عمال وموظفين
١٢٠,٧٦١	-	مكافآت للموظفين
١٢٦,٩١٧	١٠٧,٦٨٥	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	١٨٨,٧٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
٣٨,٨٢٥	٥١,٣١٧	رسوم تأمين
٣٠,٧٦٧	٩,٣٣٥	سفر وتنقلات
٩,٥١٢	١١,٧٠٦	اتعاب مهنية
٧٥,٧٤٨	٤٩,٧٢٧	بريد وهاتف
١١٠,٨٣٠	١٣٤,٣٧٢	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ
٨١,٥٨٦	٨٧,٤٣٤	إيجارات
١٩,٩٠٣	١٣,٢٦٦	دعاية وإعلان
١٦,٧٢٢	١٠,٥٢٥	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
١١٨,٨٨٥	٨٦,٩٩٢	استهلاكات وإطفاءات
٥,٣٦١	٤,٥٢٧	مصاريف سيارات
١٨,٣٨١	١٩,١٩٢	مياه كهرباء وتدفئة
١٨,٠٤٢	١٤,٨٦٢	صيانة
٣,٦٣٦	٢,٢٤٤	ضيافة
٧,١٢٢	٤,٩٤٣	مواد مطبخ
٩٩٣	-	استشارات
٢٦,٠٨١	١,١٩٧	تدريب
١٩,٦٦٩	٢٢,٠٨٣	اشتراكات
١٢,٣٩٠	٣,١٣٤	لوازم مكتبية
٨٤,٨٨٢	٢٠,٠٠٧	رسوم بنكية
٣٥,٩٣١	٢٠,٧٧٥	رسوم ورخص الوساطة المالية *
١٧٢,٧٢٤	٤٧,٢٣٨	مصرف صندوق حماية المستثمر **
٤٧,٣٤٧	٢,٥٠٨	تعديلات عقود التداول
٢٢,٥٢٤	٢,٤٥٩	مصاريف حكومية
٥٠,٩٣٠	١,٧٧٢	مصاريف فرع مجمع بنك الاسكان
١٥,٠٠٠	١١,٦٠٠	مصاريف الدعم
٣٨,١١٦	١,٢٩٨	مصاريف مؤتمرات
٣٥,٩١٦	١٥,٠٧٨	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٨٣	-	مصاريف تسويق
١٠,٥٨٠	١٠,٣٥٩	أخرى
٢,٦٠٤,٥٠٩	١,٩٥٥,٦٥٠	

* يمثل هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات .

** يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ٤٧٢,٣٦٧,٨٤١ دينار للعام ٢٠٠٩ (١,٧٢٩,٩٦٨,٩٤٣ دينار للعام ٢٠٠٨) ، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

٩ - ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨	ذمم تجارية
دينار	دينار	دينار	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
١١٢,٧٤٢	٢,٣٨٩,٠٧٥	٨٦,٤٥٢	ذمم عملاء التعامل بالهامش *
٩٩٣,١٣١	٩,٥٣٧	٣,٤٥٠,١٤٠	ذمم موظفين
٥٥٩,٨٨٨	-	٤٨٨,٨٦٨	المطلوب من شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة **
٣,٥٦٤,٣٧٣	٤,٠٣٦,٨٣٥	١١,٣٧٥	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٠,٤٨٧)	(٦٠,٤٨٧)	-	
٣,٥٠٣,٨٨٦	٣,٩٧٦,٣٤٨		

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠ ٪ هامش أولي للأسهم و ٣٠ ٪ بحد أقصى للسندات على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠ ٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٤٣٥,٢٧٨ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤٩٨,٧٤٢ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٣٦,٥٣٦ دينار.
- نسبة التمويل من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٥ ٪.

** يمثل هذا البند المبالغ المطلوبة من شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة مقابل سندات استحققت في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم تسدد. وقد تم تحويل رصيد هذه السندات من الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها إستحققت ولم تدفع كما في تاريخ الإستحقاق.

هذا وكون إستحققت هذه السندات ولم يتم دفعها من قبل المُصدر ، قامت شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة بإعادة إصدار القيمة الاسمية للسندات بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٠ بحيث يتم التسديد بواقع ١٠ أقساط متساوية يستحق الأول منها بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٠. تحمل هذه السندات فائدة متغيرة سعر فائدة اللايبور لثلاثة أشهر على الدولار الأمريكي مضافاً إليه هامش مقداره ٣٠٠ نقطة أساس على أن لا يقل سعر الفائدة المطبق في أي وقت من الأوقات عن ٧ ٪.

قامت الإدارة بإحتساب التدفقات النقدية المتوقعة من هذه السندات مخصومة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الفائدة الفعالة الأصلي لهذه السندات ولم يتبين وجود تدني في القيمة.

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٠,٤٨٧	٦٠,٤٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٠٠٠	-	اضافات
٦٠,٤٨٧	٦٠,٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة

تتبع 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 . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي قائمة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية مستحقة السداد ولايوجد تدني في قيمتها:

٨٢٠٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢,٩٦٥,٦٠٩	٨٦٥,١٨٠	١ يوم - ٧ ايام
٢٢٩,٦٧٨	١,٥١٩,١٦٣	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٥,٣٤٣	٦	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٤,٠٢١	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٣,٠٩٧	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢١٧,٤٠٠	١٦	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٤,٩٩٣	٤,٧١٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٣,٤٥٠,١٤٠	٢,٣٨٩,٠٧٥	

١٠ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
-	٥٥٩,٨٨٨	
١٨,٧٦٢	١٨,٧٦٢	
١٨,٧٦٢	٥٧٨,٦٥٠	

سندات شركة مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية والثقيلة - متداولة
أسهم شركة اكسس القابضة - نيويورك *

* يظهر الإستثمار في شركة إكسس القابضة بالكلفة لتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية.

٧ - الضرائب
أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *

* تم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٥٪ والتي تمثل نسبة الضريبة المفروضة على الشركة للعام ٢٠٠٩ .

ب - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٤٢١,٦٩٠	١,٣٩٦,٦٩٠
١,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٢,٦٢١,٦٩٠	١,٩٤٦,٦٩٠
(١,٢٢٥,٠٠٠)	(١,٣٣٩,٠٧٢)
١,٣٩٦,٦٩٠	٦٠٧,٦١٨

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
المجموع
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال
السنة
الرصيد في نهاية السنة

ج - الوضع الضريبي
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة إلا أنه لم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. هذا وبرأي الإدارة أن المخصصات المسجلة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة .

د - الضرائب المؤجلة
لم تقم الشركة بتسجيل أية ضرائب مؤجلة كونها غير مادية .

٨ - نقد وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار
١١,٤٠٢,٧٤٢	١,٤٥٦,٨٤٥	١٩,٨٩٨,٦٥٥
٧,١٣٣,٠٤٣	١٢١	١٢١
٨,٤٧٦	٢١,٣٥٥,٦٢١	٢١,٣٥٥,٦٢١
١٨,٥٤٤,٢٦١		

أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل
نقد وشيكات في الصندوق

١٢ - موجودات متداولة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦٣,٣٢٥	١٣٤,٣٤٨
٢٥,٣١٩	٤٥,٥٨٤
٢١٢,٧٥٤	٢١٢,٧٥٤
١,٠٣٧,٦٣٢	١,٠٤٨,٧٠٧
٥٦,٣٥٤	٦٣,٩٦٨
١,٤٩٥,٣٨٤	١,٥٠٥,٣٦١

إيرادات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أرصدة مقيدة السحب *
تأمينات مستردة
أخرى

* يمثل هذا البند نقد محتجز لدى البنك العربي ش . م . ع.

١٣ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج أجهزة حاسب آلي
دينار
١٨١,٢٥٧
٢٣,٦٣٢
٢٠٤,٨٨٩
٢٨,٥٠٦
٢٣٣,٣٩٥
٨٥,٤٠٣
٣٨,٨٢٣
١٢٤,٢٢٦
٢٥,٧٦٣
١٤٩,٩٨٩
٨٣,٤٠٦
٨٠,٦٦٣

الكلفة :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
اضافات
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
اضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩
الاطفاء المتراكم :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
اضافات
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
اضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٤ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

التكلفة :			
المجموع	سيارة	كمبيوتر	اثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٦,٢٠٣	٦٩,١٥٨	١٢٠,٢٢٦	٢٩٦,٨١٩
٦٣,٤٤٠	-	٥٧,٥٣٥	٥,٩٠٥
٥٤٩,٦٤٣	٦٩,١٥٨	١٧٧,٧٦١	٣٠٢,٧٢٤
٨٠,٣٨١	-	٣,٢٥٠	٧٧,١٣١
(٣٧,٥٨٥)	-	(٢٠,٤٠٩)	(١٧,١٧٦)
٥٩٢,٤٣٩	٦٩,١٥٨	١٦٠,٦٠٢	٣٦٢,٦٧٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩			
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩			
الاستهلاك المتراكم :			
٣٠٥,٧٨١	٢٢,٢١٩	٧١,٧٣٨	٢١١,٨٢٤
٨٠,٠٦٢	١٠,٤٠٢	٥٠,٧٢٦	١٨,٩٣٤
٣٨٥,٨٤٣	٣٢,٦٢١	١٢٢,٤٦٤	٢٣٠,٧٥٨
٦١,٢٢٩	٤,٧٦٤	٢٠,٣١٨	٣٦,١٤٧
(٢٩,٥٢٠)	-	(١٩,٨٧٩)	(٩,٦٤١)
٤١٧,٥٥٢	٣٧,٣٨٥	١٢٢,٩٠٣	٢٥٧,٢٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩			
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩			
١٧٤,٨٨٧	٣١,٧٧٣	٣٧,٦٩٩	١٠٥,٤١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨			
١٦٣,٨٠٠	٣٦,٥٣٧	٥٥,٢٩٧	٧١,٩٦٦
١٥	٢٠	٢٠ - ١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

١٥ - ذمم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥,٣٧٧,٣١٦	٣,٨٧٦,٩٢٣	عملاء خدمات الوساطة المالية
٣,٠٤٥	٢,١٧٨	ذمم تجارية
١٢٠,٢٦١	-	مكافآت الموظفين
٩,٥١٣	٥,٨٢٩	اتعاب مهنية
٣,٦٦٢	٣,٠٩٥	إتصالات
٣٥,٧٥٢	١٥,٠٧٨	أخرى
٥,٥٤٩,٥٤٩	٣,٩٠٣,١٠٣	

١٦ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار يتألف من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ في نهاية السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء ، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع .

١٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب إدارة تؤخذ الى قائمة الدخل الموحد وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . وقد بلغت القيمة السوقية قيمة هذه الحسابات ٢٣٢,٠٩٦,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٢٨,٩٩٧,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بنك عمان العربي ****
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع. **
شركة سعودي اوجيه ***
بنك البحر المتوسط ***
بنك العربي الاسلامي الدولي **
بنك العربي ش.م.ع. *

بنك عمان العربي
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع.
شركة سعودي اوجيه
بنك البحر المتوسط
بنك العربي الاسلامي الدولي
بنك العربي ش.م.ع.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٤٦٨,٧١٥ دينار للعام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨). ٥١٤,٧٦٩ دينار للعام ٢٠٠٨.

شركة حليفة للشركة المالكة.

كبار مساهمي الشركة المالكة.

شركة تابعة للشركة المالكة.

الشركة المالكة.

١٩ - إدارة المخاطر

١ - إدارة مخاطر 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 ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الملكية .

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في موجودات مالية متوفرة للبيع وارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة.

٣ - 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 بالتزامات .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة ، موجودات مالية متوفرة للبيع والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

٤ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

ان معظم تعامل الشركة بالعملات الاجنبية تتمثل بالدولار الامريكي وكون الدولار الامريكي مربوط بالدينار الاردني فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملات الاجنبية غير مادي على القوائم المالية الموحدة .

تحتفظ الشركة بودائع لدى البنك العربي ش. م. ع بمعدل فائدة ٣,٥٪ سنوي ، وتقوم ادارة الشركة بمراقبة اسعار الفائدة السوقية بشكل دوري لتحديد جدوى الاستثمار في تلك الودائع . فيما يلي اثر زيادة (نقصان) اسعار الفائدة على الربح للسنة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة :

١- %		١+ %		الربح / حقوق الملكية
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(٣٧٤,٤٨٣)	(٦٩٤,٤٨٤)	٣٧٤,٤٨٣	٦٩٤,٤٨٤	

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيات محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

٢٠ - مطلوبات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,٨٤٦,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل والشركة المتحدة للأوراق المالية.

٢١ - الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة

تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٠٩ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥% من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة مؤخراً بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥% من العمولات المستحقة للشركة .

٢٢ - ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٩ دون أن تؤثر على أي من صافي الربح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً .