

رقم الصادر : ١٣٨ / ٢٠١١ Ref. No:

التاريخ : 2011/3 /13 Date :

التقرير السنوي الرابع - تابع

التقرير السنوي الرابع 2010

أولا : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام 1989 تحت رقم (11628) بتاريخ 5 آذار 2006 و برأسمال مقداره 10,000,000 دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006 .
- إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقا) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف 5688085 ، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن
- النشاط الرئيسي الذي تقوم به الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش .

ثانيا : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن اعوام 2007 و 2008 و 2009 و 2010 :

السنة	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	الترتيب	النسبة
2010	388,075,196	13,383,081,219	10	2.9%
2009	269,152,117	19,341,706,663	25	0.9%
2008	383,029,069	40,637,439,911	34	0.9%
2007	479,519,054	24,703,996,806	20	1.9%

التقرير السنوي الرابع - تابع

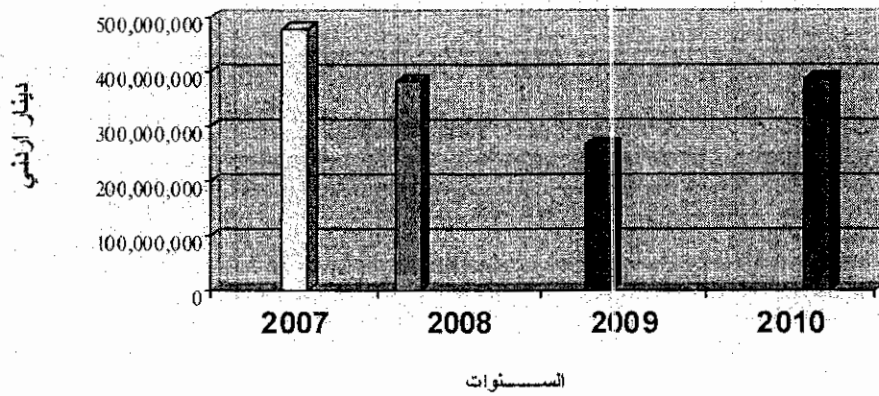
Ref. No.:

رقم الصادر :

Date : 2011/3 /

التاريخ :

حجم التداول



ثالثا : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال و إنما ارتفع مجموع حقوق المساهمين من 11.000.555 دينار لعام 2009 إلى 11.814.356 دينار في نهاية عام 2010 أي بنسبة 7% .

أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
الأردنية	10,000,000	البنك الاستثماري

- مدة الشركة : غير محدودة
- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من 5 أعضاء

رقم الصادر : Ref. No.:

التقرير السنوي الرابع - تابع

التاريخ : Date : 2011/3 /

رابعاً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

1- تتكون هيئة المديرين من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم :

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1- السيد عبدالرحيم نزار جردانه | رئيس هيئة المديرين. |
| 2- السيد هاني عبدالرحمن العلي | نائب رئيس هيئة المديرين |
| 3- السيد ناصر حيدر أبوغزاله | عضو هيئة المديرين |
| 4- السيد ميشيل زكي نعمان | عضو هيئة المديرين |
| 5- الانسه هناء سالم الحراسيس | عضو هيئة المديرين/ القائم بأعمال العضو المنتدب |

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

1. السيد عبدالرحيم نزار جردانه

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في الصيدادة

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار
- عضو في مجلس إدارة البنك الاستثماري
- رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء
- رئيس هيئة مديري الشركة التربية الاستشارية للصناعات الدوائية
- عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الادوية الاردني
- عضو مجلس ادارة في شركة دار الدواء البيطرية
- نائب رئيس مجلس ادارة بنك القدس للتنمية والاستثمار
- عضو مجلس ادارة شركة القدس للاستثمارات العقارية /رام الله

التقرير السنوي الرابع - تابع

رقم الصادر : Ref. No.:

التاريخ : Date : 2011/3 /

2. هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة فلوريدا

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري
- شركة الثقة للاستثمارات المالية
- مجموعة طنطش
- مجموعة العيساني
- الديوان الملكي
- عضو مجلس ادارة / شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري .
- عضو مجلس ادارة / شركة الاردن الدولية للتأمين م . ع . م .

3. ناصر حيدر ابو غزالة

المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Exeter / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري
- Middle East Payment Services / الاردن
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل ، الاردن
- Levant Visa International ، لفروع: الاردن ، لبنان ، فلسطين ، سوريا ، العراق.

رقم الصادر : Ref. No.:

التقرير السنوي الرابع - تابع

التاريخ : Date : 2011/3 /

4. ميشيل زكي نعمان

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية .
- دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي).
- شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية CLBB من الأكاديمية العربية و معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين 2004.

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري
- بنك كابيتال بالإضافة الى عضو هيئة مديري شركة كابيتال للإستثمار والوساطة
- بنك HSBC ، الاردن.

5. الانسه هناء سالم الحراسيس

المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية .

الخبرات العملية:

- شركة الموارد للوساطة المالية
- البنك الاستثماري
- شركة سلوان للوساطة
- البنك التجاري الاردني
- معتمد لدى هيئة الاوراق المالية - وسيط مالي - مستشار مالي - مدير استثمار - امين استثمار - مدير اصدار .

رقم الصادر : Ref. No.:

التقرير السنوي الرابع - تابع

التاريخ : Date : 2011/3 /

2- أسماء موظفي الشركة :

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| مسؤول الوساطة / وسيط مالي معتمد | 1- السيد حاتم لطفي السفرجل |
| مسؤول الشؤون المالية | 2- السيد عرفان عبد المغني جويحان |
| ضابط عمليات | 3- السيدة هنادة جمال جبارة |
| وسيط مالي | 4- السيد خلدون حسين الزعبي |
| وسيط مالي | 5- السيد هذال عبد المجيد الشديفات |
| وسيط مالي | 6- السيدة ابتسام حسين العقباني |
| مسؤول خدمة العملاء | 7- السيد عبد السلام فخري عبد السلام |
| خدمة العملاء | 8- السيدة شرين خلدون الحايك |
| خدمة العملاء | 10- السيدة دانا شاهر أبوغربية |
| ضابط الامتثال | 11- السيد سائد درويش |
| سكرتيره | 12- الانسة روان زاهي الغولة |
| سائق | 13- السيد انور محمد العابد |
| مستخدم | 14- السيد بسلام محمد الياشوري |
| مستخدم | 15- السيد مؤمن خيرى الحكيم |

خامسا : عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة حتى نهاية عام 2010 (خمسة عشر موظفا) بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	ماجستير
4	بكالوريوس
3	دبلوم
5	ثانوية عامة
15	المجموع

Ref. No.:

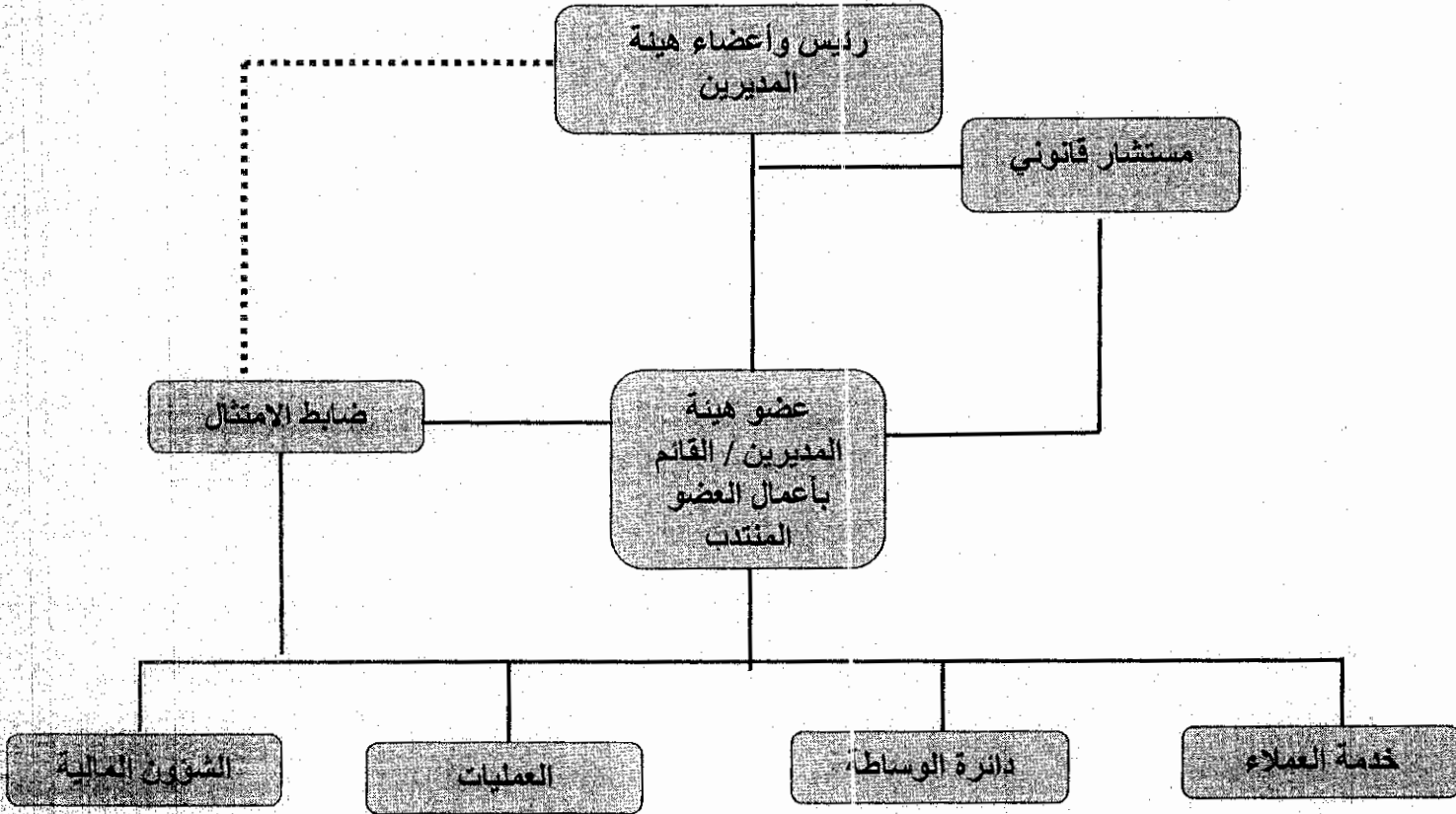
رقم الصادر :

التقرير السنوي الرابع - تابع

Date : 2011/3 /

التاريخ :

* الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



سادسا : وصف للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة :

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

Ref. No.:

رقم الصادر :

Date : 2011/3 /

التاريخ :

التقرير السنوي الرابع - تابع

- **مخاطر السوق و أسعار الفوائد** : المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية ، وتنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية .
- **مخاطر العمليات** : وهي المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها الاعتيادية .
- **مخاطر السيولة** : هي التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات وتنوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل و إدارة السيولة .
- **الذمم المدينة** : نظرا لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وبتجاه منخفض ، أدى ذلك الى تعثر بعض العملاء لذممهم الناتجة عن ذلك ، ولتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها ، علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات .

سابعا : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2010 :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد 388 مليون دينار .
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحا صافية مقدارها (814) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (1,313) مليون دينار .

ثامنا : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

Ref. No.:

رقم الصادر :

التقرير السنوي الرابع - تابع

Date : 2011/3 /

التاريخ :

تاسعا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

2007	2008	2009	2010	البند
1,267,607	579,935	537,632	813,801	الأرباح المحققة
9,882,988	10,462,923	11,000,555	11,814,356	حقوق الملكية

عاشرا : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في مجال خدمات الاستثمار في الأوراق المالية و تقديم افضل الخدمات للعملاء .
- تهيئة أنظمة العمل والموظفين لتتوافق مع خدمة On-Line Trading الذي من المتوقع بدء العمل فيه قريبا .
- تسويق خدمات الشركة لجذب اكبر عدد من العملاء .
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال

حادي عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (ديلويت أند توش) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2010 مبلغ 11,658 دينار (احدى عشر ألف وستمائة وثمانية وخمسون دينار) متضمنة الضريبة.

رقم الصادر : Ref. No.:

التقرير السنوي الرابع - تابع

التاريخ : 2011/3 / Date :

ثاني عشر : الإقرارات

بناء على نص المادة 71 / د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

1- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2011 .

2- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

ميشيل زكي نعمان
عضو

ناصر حيدر أبوغزاله
عضو

عبد الرحيم نزار جردانه

هاني عبدالرحمن العلي

هناء سالم الحراسيس

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو

3- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي :

عبد الرحيم نزار جردانه

هناء سالم الحراسيس

عرفان عبد المغني جويحان

رئيس هيئة المديرين

القائم بأعمال العضو المنتدب

مسؤول الشؤون المالية

شركة الموارد لتوسعة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مجلس القضاء الأعلى
الجمهورية العراقية
الهيئة القضائية
مكتب القضاء
القانونية

الهيئة القضائية

القوائم المالية لعام ٢٠٠٩

المقدمة

أ

قائمة الميزانية العامة

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل المتصل

د

قائمة التغييرات في حقوق الملكية

هـ

قائمة التدفقات النقدية

الملاحق

١ - ١٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى رئيس وأعضاء هيئة مديري
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والمخز والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، 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 تضاهي الإدارة مسؤولة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

- ٢ -

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الإطّاع الجوهرية في القوائم المالية، 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، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة وسعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وإدائها المالي، وتدققاتها التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


 ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) المحدودة

مساءً مديرون محاسبون

عمان، الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ آذار ٢٠١١

مركز الوساطة المالية
شركة ذات مساهمة محدودة
عمان - الأردن
شعبة المركز المالي

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2016		الملاحظات	أسماء الحسابات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
1,000,000	78,883	1,000,000	78,883	1	موجودات متداولة : نقد لدى البنك
2,282,133	-	2,282,133	-	2	موجودات مالية للتجارة
20,417,188	22,328,253	20,417,188	22,328,253	3	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالعماني
127,000	127,000	127,000	127,000	4	أمانات صندوق ضمان التسوية
-	282,780	-	282,780	5	موجودات ضريبية مؤجلة
35,000	32,203	35,000	32,203	6	أرصدة مدينة أخرى
24,892,288	23,157,277	24,892,288	23,157,277		مجموع موجودات متداولة
1,000,000	17,921	1,000,000	17,921	7	موجودات ثابتة
2,282,133	2,120	2,282,133	2,120	8	موجودات غير منموسة
11,921,611	23,183,433	11,921,611	23,183,433		مجموع الموجودات
المطلوبات					
مطلوبات متداولة :					
1,152,392	7,872,450	1,152,392	7,872,450	11	بنوك دائنة
1,388,008	2,982,234	1,388,008	2,982,234	12	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
259,152	288,001	259,152	288,001	13	مخصص ضريبة الدخل
18,912	35,892	18,912	35,892	14	أرصدة دائنة أخرى
7,921,056	11,369,077	7,921,056	11,369,077		مجموع مطلوبات متداولة
حقوق الملكية					
1,000,000	10,000,000	1,000,000	10,000,000	1/1	رأس المال المصرح به والمدفوع
289,607	389,072	289,607	389,072	15	احتياطي إجباري
113,012	178,127	113,012	178,127	15	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
587,880	1,226,747	587,880	1,226,747		الأرباح المدورة
11,000,000	11,814,356	11,000,000	11,814,356		مجموع حقوق الملكية
18,921,611	23,183,433	18,921,611	23,183,433		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

البيان المالي
مؤرخ 31 ديسمبر 2017
مجموع
البيان

المدة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2016	تغييرات
مليون دينار	مليون دينار	
الإيرادات :		
3,750,353	3,750,353	صافي إيرادات عمولاته المملوكة
28,833	41,152	بازل : مصاريف وسيطة مائة
3,721,520	3,709,201	صافي الإيرادات من الوساطة
3,850,332	3,850,332	بضائف وإيرادات فوائد
1,487,810	3,191,152	مجموع الإيرادات
المصاريف :		
258,282	95,950	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
2,21,951	789,119	فوائد وعمولات بنكية
241,135	254,579	مصاريف إدارية وعمومية
(2-3,786)	928,952	مخصص / (وفر) مخصص عملاء الوساطة
289,587	2,192,597	مجموع المصاريف
3,431,933	1,998,555	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
220,791	185,844	بازل : ضريبة الدخل
3,211,142	1,812,711	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



مركز الدراسات والبحوث الاقتصادية
مركز البحوث والدراسات الاقتصادية
البحر - الجزائر
الطابق الأول
الشارع رقم 10

مجموع المبالغ المدفوعة	
الجزء الأول	3,49
الجزء الثاني	3,49
المجموع	6,98

المبلغ المدفوع (دينار)
المجموع المدفوع (دينار)

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

بيانات التدفقات النقدية

بيانات التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	2017	2016
مربح السنة قبل تعديل قيمة خصائص	1,961,374	978,158
التعديلات:		
استهلاكات	2,116	2,116
إطفاءات	1,134	1,134
خسائر التقييم من موجودات مالية للمشروع	78	78
خسائر تقييم موجودات مالية للمشروع	214,278	214,278
مخصص / (وفر) مخصص كافي عملاء أو عميلة	64,891	(1,121)
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل	1,969,374	978,158
(الزيادة) النقص في التزم المدينة أجلاء الواسطة المالية	(5,781,111)	(1,114,111)
النقص في التامينات النقدية مقابل تسهيلات	-	-
النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمشاريع	898,116	(1,114,111)
(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى	(1,299)	1,299
(الزيادة) في أملاك صندوق ضمن التبرية	(18,000)	-
الزيادة (النقص) في التزم الدائنة عملاء أو واسطة مالية	1,012,726	(1,012,726)
الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	7,189	8,814
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(1,272,708)	(1,272,708)
ضريبة الدخل المسفوعة	(27,323)	(27,323)
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل	(1,500,031)	(1,300,031)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(شراء) موجودات ثابتة	(11,858)	(1,781)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(750)	(1,750)
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار	(12,608)	(3,531)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
الزيادة (النقص) في بلوك دائنة	1,608,758	(211,550)
صافي التدفقات (الاستخدامات) في التدفقات من عمليات التمويل	1,608,758	(311,550)
صافي (النقص) في النقد	(7,273)	(1,211,071)
نقد لدى البنك - بداية السنة	71,769	1,177,281
نقد لدى البنك - نهاية السنة	64,496	66,179

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٣٠١٢٠٠١م في الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٦٨) بتاريخ ٥ ايار ٢٠٠٦م برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار . وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ ١١ ايار ٢٠٠٦م تشرين الاول ٢٠٠٦.
- ان الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري ، ومركزها الرئيسي هي سبحة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٨٨٠٨٤ ص ب ١١١٩٥ عمان ١١١٩٥ - الأردن .
- ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واصحاب الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالبنوك.
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٧ آذار ٢٠١١ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

١ - اسس اعداد القوائم المالية :

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمطالبة بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو العملة التي تظهر بها القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣) حول القوائم المالية :

ب - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدلي في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية :

٪	أثاث
٢٠	ديكورات
٢٥	أجهزة الحاسب ومعدات
١٥	أجهزة حاسوب
٢٠	سيارات
١٥	

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الشترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادهما وتسجل قيمة التدلي في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل سنة المالية وعند مراجعة العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل العمر في التقدير المتكبر من ذلك باعتبارها تغيير في التقديرات.

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بضافي القيمة التخصيائية

- يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد اثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - موجودات مالية للمتاجرة :

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق منظمة ، وأن الهدف من الإحتفاظ هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بها فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد المتحققة في قائمة الدخل .

هـ - القيمة العادلة :

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية.

و - موجودات غير الملموسة :

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم 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 اطفاءها بمعدل 1/20 سنويا .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات المملوكة من قبل الشركة في تاريخ التقييم المالي. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات المملوكة في قائمة الدخل والدخل.

ز - المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف عند المعاملة تلك الفترة. تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية. وتوزع من بين العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

ح - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بالانتفاء فوائد ورسوم ذات شمول عام. الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها كمسبب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

- يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند تحققها.

ط - المخصصات

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

ي - 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعديلات في الأردن.

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

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المتوقعة في تاريخ التقييم من أجل ضمان عدم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستغناء من تلك الموجودات الضريبية في تاريخ التقييم وعند تسديد الالتزام الضريبي .

ك - استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقييمات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الأخطاء المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والتكاليف والمخصصات . وبشكل خاص يتدرب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات خاصة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة متبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وعن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف التقييمات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة السالية اعتمادا على أساس ومفصلة معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية لتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معقدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل . ويعتد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعزى مرشراً لتحديد خسارة التدني .

- مستويات القيمة العادلة: تقوم الشركة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً لمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 تخمس الأصل أو الالتزام .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدنة

٣ - ١ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدنة والتي ليس لها تأثير جوهرى على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدنة المالية في إعداد هذه القوائم المالية وتأثيرها
تؤثر بشكل جوهرى على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي يتغير بها قد يكون لها تأثير
على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والالتزامات المستتابة

توفر التعديلات عدد من الإرشادات التي
تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول
مرة والتي تتعلق بأصول النقط والمصارف
وتحديد فيما إذا كان الترتيب يمكن مقارنته
إيجار .

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم
(١) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول
مرة - اذفاءات اضافية لمتبعي المعايير لأول
مرة .

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير
المالية الدولي رقم (٢) - بالاضافة الى
محاسبية معاملات تسوية الشركة على
أساس الأسهم المسددة نقدا في القوائم
المالية المنفصلة للشركة التي تستخدم
البضاعة أو الخدمات عندما يكون للشركة
أخرى أو مساهم في الشركة التزام بنسوة
العائد .

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم
(٢) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات
تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا .

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من
جوانب محاسبة التحوط : تحديد التخصيم
كخطر متحوط له أو جزء منه ، والتحوط
بالخيارات .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩)
الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود
المؤهلة للتحوط .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة
المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة
بتوزيع اصول خلافا للنقد كإنتاج عسى
المساهمين .

التفسير رقم (١٧) : توزيع الأصول غير النقدية
للمالكين .

يتناول التفسير المحاسبية من قبل الجهة
المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات
المحوطة من العملاء وعندما يتوفر في بند
الممتلكات والمعدات والآلات تعريضا
الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه
يتوجب على المستلم قبل الأصل بالقيمة
العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف
بالإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي
رقم (١٨) .

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من
العملاء .

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩.

معايير محاسبية أخرى من معايير (١٧) و (٢٢) و (٢٣) و (٢٤) و (٢٥) و (٢٦) و (٢٧) و (٢٨) و (٢٩) و (٣٠) و (٣١) و (٣٢) و (٣٣) و (٣٤) و (٣٥) و (٣٦) و (٣٧) و (٣٨) و (٣٩) و (٤٠) و (٤١) و (٤٢) و (٤٣) و (٤٤) و (٤٥) و (٤٦) و (٤٧) و (٤٨) و (٤٩) و (٥٠) و (٥١) و (٥٢) و (٥٣) و (٥٤) و (٥٥) و (٥٦) و (٥٧) و (٥٨) و (٥٩) و (٦٠) و (٦١) و (٦٢) و (٦٣) و (٦٤) و (٦٥) و (٦٦) و (٦٧) و (٦٨) و (٦٩) و (٧٠) و (٧١) و (٧٢) و (٧٣) و (٧٤) و (٧٥) و (٧٦) و (٧٧) و (٧٨) و (٧٩) و (٨٠) و (٨١) و (٨٢) و (٨٣) و (٨٤) و (٨٥) و (٨٦) و (٨٧) و (٨٨) و (٨٩) و (٩٠) و (٩١) و (٩٢) و (٩٣) و (٩٤) و (٩٥) و (٩٦) و (٩٧) و (٩٨) و (٩٩) و (١٠٠).

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩).

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) توضح بيان المسؤولية الائتمانية للالتزام من خلال إصدار أدوات ملكية لا صلة لها بتصنيف تلك المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الوضع المالي أو نتائج الأعمال للسنة الحالية أو السنوات السابقة. شون إن الشركة لم تقم بإصدار أدوات من هذا النوع.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال.

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ واصلت أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للاحكام الانتقالية ذات الصلة.

٣ - ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من

ويعد

أول تموز ٢٠١١ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

أول تموز ٢٠١١ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١١ .

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).

أول كانون الثاني ٢٠١١ .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) أول كانون الثاني ٢٠١١
تصنيف أدوات حقوق الملكية .

تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى أول كانون الثاني ٢٠١١
لمتطلبات التمويل .

التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات أول تموز ٢٠١١
الملكية .

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وتمثل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

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

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

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ . يتوقع المديرون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للسنة المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١١ وبأن يكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردات في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمراً عملياً أن يتم تقديم تقدير معقول لآثار الإلتزام المالي في أعمال المراجعة التفصيلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المتعلقة بالخصائص الجوهرية للأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الإفصاحات المتعلقة بالتأثيرات تلك المعاملات. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحوّل يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية. كما تضيف التعديلات أيضا إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية الاستثماري في شكل أصول.

كما لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثير كبير على إفصاحات الشركة فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذة سابقا. ومع ذلك، إذا قامت الشركة بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل، فإن الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات أطراف ذات علاقة" (المعدل في عام ٢٠٠٩)

لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) على الشركة لأن الشركة ليست كيانا حكوميا. ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والارصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "تصنيف حقوق الإصدار"

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملاء الأجنبية كأداة ملكية أو دين. لم تدخل الشركة بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات. ومع ذلك، إذا دخلت الشركة في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات.

التفسير رقم (١٩) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية"، يقدم التفسير رقم (١٩) توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء الالتزام المالي من خلال إصدار أدوات ملكية. ونغاية تاريخه، لم تدخل الشركة في معاملات من هذا النوع. ومع ذلك، إذا دخلت الشركة بصفقات من هذا القبيل في المستقبل، فإن التفسير رقم (١٩) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بقيمتها العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل.

٤ - نقد لدى البنك

يمثل هذا البند رصيد الحسابات الجارية لدى البنك الاستثماري (الشركة المالكة) وتم بحسابها فائدة عليها بمعدل ١/٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢/٢٥%)

٥ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠٠٩
ديون الشركات	١٧,٧٨٥,٢٩١
ديون البنوك	٦,٢٩٥,٤٧٤
ديون المؤسسات	١٧٧,١٧٨
ديون الحكومات	٢٤,٣٥٧,٩٤٣
ديون الأفراد	١٠,٩٣٩,٧٤١
ديون الشركات	٦٩,٧٥٦
ديون البنوك	٢٢,٣٤٨,٤٤٦
ديون المؤسسات	١٧,٥١٣,١٨٦
ديون الحكومات	١٠,٩٣٩,٧٤١
ديون الأفراد	٥٧,٥٦١
ديون الشركات	١٧,٥١٣,١٨٦
ديون البنوك	١٠,٩٣٩,٧٤١
ديون المؤسسات	١٧,٥١٣,١٨٦
ديون الحكومات	١٠,٩٣٩,٧٤١
ديون الأفراد	٥٧,٥٦١

أسهم شركات مدرجة في السوق المالي

٦ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠٠٩
ذمم عملاء الهامش *	١٧,٧٨٥,٢٩١
ذمم عملاء الوساطة المالية	٦,٢٩٥,٤٧٤
تسوية التداول	١٧٧,١٧٨
ذمم عملاء الهامش *	١٧,٧٨٥,٢٩١
ذمم عملاء الوساطة المالية	٦,٢٩٥,٤٧٤
تسوية التداول	١٧٧,١٧٨

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية
تسوية التداول

ينزل : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة

٢٠١٠	٢٠٠٩
ذمم عملاء الهامش *	١٠,٩٣٩,٧٤١
ذمم عملاء الوساطة المالية	٦٩,٧٥٦
تسوية التداول	٢٢,٣٤٨,٤٤٦
ذمم عملاء الهامش *	١٠,٩٣٩,٧٤١
ذمم عملاء الوساطة المالية	٦٩,٧٥٦
تسوية التداول	٢٢,٣٤٨,٤٤٦

صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة المسجلة للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الضمانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٣% وبضمانة الاستثمارات المسجلة، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٠,٤٩١,١٧٧ دينار (٢٠٠٩ : ٢١,٦٧١,٣٠١ دينار)
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٧,٧٨٥,٢٩١ دينار (٢٠٠٩ : ١٠,٩٣٩,٧٤١ دينار)
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٢,٧٠٥,٨٨٦ دينار (٢٠٠٩ : ١١,٤٥١,٠٥٤ دينار)
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٣% (٢٠٠٩ : ٥٣%).

٨ - اجمالي صافي القيمة المضافة

يشكل هذا النسب رصيد الشركة في المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من قاتون الأول من المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٩. أما النسب المتعلقين بالموارد المضافة السنوية فتجمل:

٩ - مبيعات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الكلية	٢٠١٠	البنات	ديفورات	ومعدات	اجهزة	سيارات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٥٩٧	٣,١٢٨	٢١,٣٧٢	٤,٩٣٩	-	-	٣٥,٠٣٦
اضافات	-	-	-	٢,٤١٨	-	٩,٣٥٠	١١,٨٥٨
استبعادات	-	-	(١,٩٧٢)	-	-	-	(١,٩٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢٩,٥٩٧	٣,١٢٨	٢٩,٤٠٠	٤٢,٤٤٧	-	٩,٣٥٠	١٠٢,٩٢٢
الاستهلاك المتراكم:							
إستهلاك متراكم في بداية السنة	٢٤,٠٤٤	٣,٠٤١	١٥,١٢٧	٢٨,٤٣٥	-	-	٤٠,٦٤٧
إستهلاك السنة	١,٥١٨	٨٦	٣,١٨١	٢,١٦٧	-	٤٨٤	٧,٥٥٦
استبعادات	-	-	(١,٢٢٢)	-	-	-	(١,٢٢٢)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٢٥,٥٦٢	٣,١٢٧	١٧,١١٦	٤٠,٦٠٢	-	٥٨٤	٤٧,٦٩١
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٤,٠٣٥	-	١٢,٢٨٤	١,٨٤٥	-	٨,٧٦٦	٢٦,٩٣٠
٢٠٠٩							
الكلية:							
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٨١٥	٣,١٢٨	٢١,٣٧٢	٤,٩٣٩	-	-	٣٢,٢٥٤
اضافات	٦,٧٨٢	-	-	-	-	-	٦,٧٨٢
الرصيد في نهاية السنة	٢٩,٥٩٧	٣,١٢٨	٢١,٣٧٢	٤٠,٩٣٩	-	-	٩٥,٠٣٦
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك متراكم في بداية السنة	١٨,٧٥٦	٢,٦٨٩	١١,٩٦١	٢١,٧٨٤	-	-	٣٥,١٩٠
إستهلاك السنة	٥,٢٨٨	٣٥٢	٣,٢٠٦	٢,٦٥١	-	-	٩,٤٤٧
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٢٤,٠٤٤	٣,٠٤١	١٥,١٦٧	٢٨,٤٣٥	-	-	٤٠,٦٨٧
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٥,٥٥٣	٨٧	٦,٢٠٥	٢,٥٠٤	-	-	١٤,٣٤٩
نسبة الإستهلاك السنوية %	٢٠	٢٥	١٥	٢٠	-	-	١٥

* تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٦١,٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وذلك قسمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٢٤,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٠ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥	
١٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤	برامج وأنظمة
٧٥٠	٧٥٠	إضافات
٧,١٦٥	٩,٤٩٩	ينزل : الإطفاء للسنة
١٠,٨٧٤	١٠,٧٧٣	

- يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى (٥) سنوات اعتباراً من تاريخ بدء الاعتراف

١١ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥	
٤٥٦,٦٥٦	٣٠٤,٨٠٦	البنك الإستثماري (أ)
٥,٧٩٧,٠٣٦	٢,٦٢١,٨١١	بنك المال الأردني - (ب)
-	٤,٢٩٧,٥٨٠	البنك الأهلي الأردني - (ج)
-	٤٢٠,٩٨٨	بنك عوده - (د)
-	٢١٧,٢٦٥	بنك القاهرة عمان - (هـ)
٦,١٥٣,٦٩٢	٧,٨٦٢,٤٥٠	

أ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الإستثماري (الشركة المالكة) بسقف ١/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

ب - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك المال الأردني بسقف ٧ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨% تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

ج - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الأهلي الأردني بسقف ٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٢٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

د - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك عوده بسقف ٢/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

12 - تم منح الشركة لتغطية المصاريف التشغيلية مبلغاً من المال في شكل قرض من بنك مصر بقيمة ١٠٠ مليون جنيه مصري في ١٠/١٠/٢٠١٠. وبموجب هذا القرض تم تمويل كافة التكاليف التشغيلية للشركة خلال الفترة من ١٠/١٠/٢٠١٠ حتى ٣١/١٢/٢٠١٠.

١٢ - الذمم الدائنة لعملاء التوسعة التجارية

يمثل هذه الرصدة لعملاء الشركة خلال التوسعة التجارية التي تم منحها لهم في ١٠/١٠/٢٠١٠. كما تم تمويلها من خلال قرض من بنك مصر في ١٠/١٠/٢٠١٠.

إن هذه الرصدة لا يتاحق عليها أية فوائد. كما تقضي الشرط في سدادها لإزالة التوسعة المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة من قبل عملاء الشركة المقدمين لها.

١٣ - ضريبة الدخل

أ - كانت الحركة على مفصل عن ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٩	٢٠١٠	
ديسمبر	ديسمبر	رصيد بداية السنة
٢٣٨,٧٢٨	٢٤٩,١٥٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٠,٢٧٦)	(٢٣٠,٢٣٢)	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٣٠,٤٥١	٤٦٩,٥٨٤	رصيد نهاية السنة
٢٤٩,١٥٣	٤٨٨,٥٦١	

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٩	٢٠١٠	
ديسمبر	ديسمبر	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٣٠,٤٥١	٤٦٩,٥٨٤	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٢٨٣,٧٤٠)	
٢٣٠,٤٥١	١٨٥,٨٤٤	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٩	٢٠١٠	
ديسمبر	ديسمبر	الربح المحاسبي
٧٦٨,٤٢٣	٩٩٩,٦٤٥	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٧٥,٩٤١	٩٥٦,٩٥٤	يُنزل : مصروفات مقبولة ضريبياً
٢٢٦,٤٨٢	-	الربح الضريبي
٤٢٦,٢٦٥	١,٩٥٦,٥٩٩	نسبة ضريبة الدخل
٥٦٢٥	٥٦٢٩	المخصص السعني
٢٣٠,٤٥١	٤٦٩,٥٨٤	

تم تقديم كشف التقدير الذاتي حسب الأصول للفترة من ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالقبول ضمنياً على الحسابات وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٤٨١ دينار. وفي ١٢ تموز ٢٠١٠، أصدرت المحكمة قراراً بوقف الشركة وما زالت القضية قيد النظر في الدائرة. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لأداء الشركة وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة وتم يتم إصدار قرار بالقبول وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالقبول على حسابات الشركة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٢٠٤ دينار. وقد صدرت قراراً مخصص. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. وبما يتعلق للعام ٢٠١٠، كما قامت الشركة بإصدار نسبة من ضريبة الدخل النصف السنوية للعام ٢٠١٠ والبالغة ٢٩٥ دينار كالتالي: ٢٨ تموز ٢٠١٠ وذلك وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني. وبما أن إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصصين المذكورين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

هـ - موجودات ضريبة مؤجلة نتجت مما يلي :

٢٠١٠		الحساب المشمول
المبلغ	الضريبة المؤجلة *	
دينار	دينار	مخصص تدني عملاء وساطة مالية *
١,١٨٢,٢٥٠	٢٨٣,٧٤٠	

* تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ اعتباراً من كانون الثاني ٢٠١٠.

ولم يتم اثبات موجودات ضريبة مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على كامل رصيد مخصص تدني عملاء الوساطة المالية وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		مكافآت موظفين أتعاب مهنية أمانات عملاء مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	٢٠,٠٠٠	
١٤,٨٨٠	٦,٧١٩	
٩,١٧٣	٩,١٧٣	
٤,٦٥٠	-	
٢٨,٧٠٣	٣٥,٨٩٢	

١٥ - الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي :

أ - إحتياطي إجباري

يمثل الإحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ب - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم إحتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

بيان عن اداء الشركة
في الفترة من 1/1/2019 الى 31/12/2019

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018
2,022,440	2,022,440
2,022,440	2,022,440
2,022,440	2,022,440
2,022,440	2,022,440

العوائد على حسابات التوفير
في اداء ما كونه دائما حتى السنة المالية
هوائه اخرى

17 - خسائر موجودات مالية المتغيرة
يتكون هذا البند مما يلي:

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018
874	11,071
2,022,440	-
1,000,000	8,884
(1,000,000)	-
2,022,440	99,955

خسائر بيع موجودات مالية المتغيرة
خسائر غير متحققة من اعادة التقييم
عمولة شراء وبيع اسهم المتاجرة
عوائد توزيعات اسهم

18 - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

ديسمبر 2019	ديسمبر 2018
1,27,957	214,382
17,179	18,347
17,495	-
12,201	49,168
15,371	13,068
11,920	11,920
12,431	9,726
10,000	10,000
3,448	1,187
-	7,589
19,122	12,035
3,704	6,670
784	732
0	-
4,250	-
-	740
282	1,915
291,034	354,479

رواتب واجور ومكافآت
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
حصة الشركة من صندوق اذخار الموظفين
رسوم اشتراكات وطوابع
التعاب مهنية
كفالات
بريد وهاتف
ايجارات
قرطاسية
مصاريف قصايا
استهلاكات واطفاءات
صيانة
ضيافة
غرامات
مخصص رسوم مستدوق دعم الشعب والدراسات
المهني والتقني
خسائر استبعاد موجودات مالية
اخرى

١٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة والسنة السابقة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصادف	قروض دينار	ذمم		
				دائنة	مدبنة	حسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٦٧٢	٤٥٠	٢٠,٩٦٠	٣٠٤,٨٠٦	-	-	٥٨,٨٨٥
-	١٧,٨٨١	٢٨,٩٩١	-	١,٧٣٠,٦٤٩	٩١,٦٨٧	-
٧٨,٦٧٢	١٨,٣٣١	٤٩,٩٥١	٣٠٤,٨٠٦	١,٧٣٠,٦٤٩	٩١,٦٨٧	٥٨,٨٨٥

البنك الإستثماري (الشركة المالكة)

أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصادف	قروض دينار	ذمم		
				دائنة	مدبنة	حسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١١٣	٨٧,٠٢٣	٦,٩٠٠	٤٥٦,٦٥٦	-	-	٦٦,٦٧٩
-	٢٧,٠٧٢	٢١,٠٧٧	-	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	-
٢٦,١١٣	١١٤,٠٩٥	٢٧,٩٧٧	٤٥٦,٦٥٦	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	٦٦,٦٧٩

البنك الإستثماري (الشركة المالكة)

أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم

أ - بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٨٨٦,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية ومحكمة صلح جزاء عمان .

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٨,٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٣١,٠٢٣ دينار للسنة ٢٠٠٩) .

٢٠ - 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)؛

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تكون بشكل أساسي من الموجودات النقدية والإستثمارات المالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه من أمثال الدين من عملاء الشركة والمدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات المصارف والمصرفية التي هي تحت إشراف المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة هذه الاستثمارات بشكل مستمر بشكل مستمر .

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العائدة للضمانات المضممة عند التقييم:

الدين	٢٠١٠	٢٠٠٩
ديون غير عاملة	٦,٥٤٤,٢٨٣	٢,٢٨٤,٢٤٧
ديون عاملة	١٧,٨١٣,٦٦٠	١٦,٣١٦,١٦٦
	٢٤,٣٥٧,٩٤٣	١٨,٥٩٠,٤١٣
يطرح : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية فوائد معلقة	١,٩٣٩,٧٤١	١,٠٠٩,٦٦٦
	٦٩,٧٥٦	٥٧,٥٦١
	٢٢,٣٤٨,٤٤٦	١٧,٥١٣,١٨٦
الضمانات : أسهم متداولة	٣٨,٢٥٩,٠٤٩	٢٥,٩٩٩,٢٥٦

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة .

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 داخل وخارج قائمة المركز المالي .

أ - مخاطر العملات الأجنبية

يتعلق خطر العملات الأجنبية بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التدفقات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبطاً بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الأجنبية غير مادي .

ب - مخاطر أسعار الفوائد

تنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالذم لدى البنوك و ذمم عملاء الوساطة والتسهيلات المستغلة بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية :

دينار	دينار	الربح / (الخسارة)
٢٠٨,٢٣٥	٢٠٨,٢٣٥	
٢٠٨,٢٣٥	٢٠٨,٢٣٥	

٢٢ - الالتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تعبراً تشمل في الفوائد بنكية بقيمة ٨٨٦,٠٠٠ دينار (٢٠٠٩: ٨٤٠,٠٠٠ دينار) .