

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

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحد
ب	قائمة الدخل الموحد
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٩٢١

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

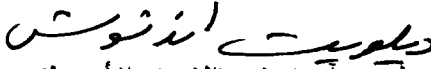
- ٢ -

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

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠١١

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

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجبات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
٢,٠٠٠,٥٥٦	١,٤٨٢,٣٧٣	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٤٦,٣٥٠	١,١٤٧,٥٩١	٥	ذمم عملاء مدينة
١٧٦,٨٢٦	٣٥٠,٢٠٨	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٣٩,٢٧٦	٦٧,٧٨١		أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
٢٦,٠٠٩	٣٣,٤٧٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٨٩,٠١٧	٣,٠٨١,٤٢٩		مجموع موجودات متداولة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
٦٥,١٨٧	٥٤,٢١٣	٩	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٥,٦٤٤	٢,٩٣٩	١٠	أنظمة وبرامج - بالصافي
٦٠٨,٦٦٦	٦٠٨,٦٦٦	١١	شهرة
٣,٨٦٨,٥١٤	٣,٩٤٧,٢٤٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة:
٣٧٥,٤٢٧	٤٤٢,٠٢٤	١٢	دائنون
٢٧٨,٠١٨	٢٥٦,٨٣٩		ايرادات مقبوضة مقدماً
٩٨,٨٤١	١٧,١٢٢	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٩٧	١٦,٧٦٦	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٧١,٩٨٣	٧٣٢,٧٥١		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٤٠٥,١٩٦	٤٠٥,١٩٦		احتياطي اجباري
-	١٦٣,٥٣٠		أرباح مدورة
٢,٩٠٥,١٩٦	٣,٠٦٨,٧٢٦		مجموع حقوق الشركاء
١٩١,٣٣٥	١٤٥,٧٧٠	١٥	إجمالي حقوق غير المسيطرين
٣,٠٩٦,٥٣١	٣,٢١٤,٤٩٦		مجمع إجمالي حقوق الملكية
٣,٨٦٨,٥١٤	٣,٩٤٧,٢٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة (ب)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحد

السنة المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٨١,٧١٢	٢٥٤,٣٥٢	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
٩٩٢,٥١٨	٩٢٣,٢١٦	١٦ إيرادات الأبحاث والدراسات - شركة تابعة
(٣١,٠٠٥)	(٨٣,٣٠٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٧,٨٣٨	٤٨,٧٤٥	فوائد بنكية دائنة
(٧,٠١٣)	(٣٨,٨١٣)	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
٤٢,٤٣٧	٣٤,٥٠٤	١٧ إيرادات اخرى
١,٥١٦,٤٨٧	١,١٣٨,٧٠١	مجموع الايرادات
(٣٠,٨٤٠)	(٣٠,٤٣٧)	استهلاكات واطفاءات
(٧٨٠,٠٨١)	(٧٨٠,٢٢٢)	١٨ مصاريف ادارية وعمومية
(٨١٠,٩٢١)	(٨١٠,٦٥٩)	مجموع المصاريف
٧٠٥,٥٦٦	٣٢٨,٠٤٢	الربح للسنة قبل الضريبة
(٩٥,٣٠٨)	(١٣,٥٥٨)	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٦١٠,٢٥٨	٣١٤,٤٨٤	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٤١٣,٧٣٩	١٦٣,٥٣٠	ويعود الى :
١٩٦,٥١٩	١٥٠,٩٥٤	مساهمي الشركة
٦١٠,٢٥٨	٣١٤,٤٨٤	حقوق غير المسيطرين

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

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦١٠,٢٥٨	٣١٤,٤٨٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
٦١٠,٢٥٨	٣١٤,٤٨٤	إجمالي الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :		
٤١٣,٧٣٩	١٦٣,٥٣٠	مساهمي الشركة
١٩٦,٥١٩	١٥٠,٩٥٤	حقوق غير المسيطرين
٦١٠,٢٥٨	٣١٤,٤٨٤	

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

قائمة (د)

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

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

اجمالي حقوق الملكية	حقوق المسيطرين	غير المسيطرين	مجموع حقوق الشركاء	أرباح دورية	احتياطي اجباري *	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٩٦,٥٣١	١٩١,٣٣٥	٢,٩٠٥,١٩٦	١٦٣,٥٣٠	-	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣١٤,٤٨٤	١٥٠,٩٥٤	١٦٣,٥٣٠	١٦٣,٥٣٠	١٦٣,٥٣٠	-	-
(١٩٦,٥١٩)	(١٩٦,٥١٩)	-	-	١٦٣,٥٣٠	-	-
٣,٢١٤,٤٩٦	١٤٥,٧٧٠	٣,٠٦٨,٧٢٦	٣,٠٦٨,٧٢٦	١٦٣,٥٣٠	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
أرباح موزعة
رصيد نهاية السنة

٣,٢٩٨,٠٤٢	١٨٥,٩٥٦	٣,١١٢,٠٨٦	٢٣٣,٦١٥	٣٧٨,٤٧١	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦١٠,٢٥٨	١٩٦,٥١٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	-	-
٦١٠,٢٥٨	١٩٦,٥١٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	-	-
(٨١١,٧٦٩)	(١٩١,١٤٠)	(٦٢٠,٦٢٩)	(٢٦,٧٢٥)	٢٦,٧٢٥	-
٣,٠٩٦,٥٣١	١٩١,٣٣٥	٢,٩٠٥,١٩٦	-	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
رصيد نهاية السنة

* لم يتم إقتراع احتياطي إجباري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ نظراً لأن الشركة المالكة "الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية" قد حققت خسائر وأن الإحتياطي الإجباري للشركة التابعة "شركة المرشدون العرب" قد وصل إلى الحد القانوني .

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

قائمة (هـ)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ كانون الأول	٢٠١٠	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٧٠٥,٥٦٦	٣٢٨,٠٤٢	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٢١,٨٦٣	٢٥,٩٩٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
٨,٩٧٧	٤,٤٤٥	اطفاء أنظمة وبرامج
٧,٠١٣	٣٨,٨١٣	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١٠,٠٠٠	-	مخصص تدني ذمم عملاء مدينة
٧٥٣,٤١٩	٣٩٧,٢٩٢	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٢٧,١٩٧	(٢٨,٥٠٥)	(الزيادة) النقص في أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
٢٢٩,١١٦	(٤٠١,٢٤١)	(الزيادة) النقص في ذمم عملاء مدينة
٢٧٢,٠٠٠	-	النقص في صندوق ضمان التسوية
(١٨٣,٨٣٩)	(٢١٢,١٩٥)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
١٤٨,٥٨١	(٧,٤٦٧)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٦٦٨,٤٥٦)	٦٦,٥٩٧	الزيادة (النقص) في الدائنين
٤,٢٠٢	(٢١,١٧٩)	(النقص) الزيادة في إيرادات مقبوضة مقدما
(٥,٥٦٧)	(٢,٩٣١)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٥٧٦,٦٥٣	(٢٠٩,٦٢٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٥٦,٠٨٧)	(٩٥,٢٧٧)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
٣٢٠,٥٦٦	(٣٠٤,٩٠٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(١٣,٧٧٤)	(١٥,٠١٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٢٩٤)	(١,٧٤٠)	(شراء) أنظمة وبرامج
(١٥,٠٦٨)	(١٦,٧٥٨)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٢٠,٦٢٩)	-	أرباح موزعة
(١٩١,١٤٠)	(١٩٦,٥١٩)	التغيير في حقوق غير المسيطرين
(٨١١,٧٦٩)	(١٩٦,٥١٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٥٠٦,٢٧١)	(٥١٨,١٨٣)	صافي (النقص) في النقد
٢,٥٠٦,٨٢٧	٢,٠٠٠,٥٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٠٠٠,٥٥٦	١,٤٨٢,٣٧٣	٤ نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

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

- ١ - عام
- أ - تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار ، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم .
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بتملك ٢٧,٥٠٠ سهم أي ما يعادل ٥٥% من رأسمال شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة المحدودة والبالغ ٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة دينار للسهم الواحد . حيث تقوم هذه الشركة بتقديم إستشارات ودراسات وأبحاث في قطاعي الإتصالات والتكنولوجيا .
- ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية وتمويل على الهامش وفقاً لاحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها .
- ج - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١١ .

- ٢ - أهم الأسس المحاسبية
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة ٢٠٠٩ بإستثناء ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

أ - أسس توحيد القوائم المالية

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

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

تبلغ نسبة ملكية الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) ، ٥٥% من رأسمالها المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ . تقوم شركة المرشدون العرب بأعمال الاستشارات المالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

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

ب - صندوق ضمان التسوية

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

ج - عمولات الشراء والبيع

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

د - إيرادات الأبحاث والدراسات

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

هـ - مصاريف الفوائد

تقيد الفوائد في قائمة الدخل الموحد بموجب اساس الاستحقاق .

و - الممتلكات والمعدات

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

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

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

ز - الموجودات غير الملموسة
الشهرة

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

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

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

٢ - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة (تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية ، ويتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥ % سنوياً).

ح - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

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

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

ط - الذمم المدينة

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

ي - المخصصات

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

ك - التقديرات المحاسبية :

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

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .

- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل الموحد .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

توفر التعديلات إعفائين عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بموجودات النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد إيجار.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبية دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم المنفصلة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في المجموعة التزام بتسوية الدفعات.

يوفر نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصة في المشاريع المشتركة.

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

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و (٢٣) و (٢٧) و (٣٢) و (٣٩) و معايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و (٣) و (٥) و (٧) و (٨) .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم المجموعة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

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

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

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢): دفعات عن طريق الأسهم - دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): اندماج الاعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط.

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .

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

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول تموز ٢٠١٠ .	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 تموز ٢٠١٠ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال .
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية : الإفصاحات .
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .	تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠) .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل في عام ٢٠٠٨) .
أول شباط ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الإكتتاب .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٣) ترتيبات إمتياز الخدمات.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل المدفوعة مقدماً.
أول تموز ٢٠١٠ .	التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانيه التطبيق المبكر . وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الأردن سيتم التطبيق المبكر لمعييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١١ . كما تتوقع الإدارة بأنه سيكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية للشركة. و لكن فإنه ليس أمراً عملياً في الوقت الحالي أن يتم تقديم تقدير معقول لذاك الاثر حتى يتم اكمال الدراسة التفصيلية لهذا المعيار.

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

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	السلفة النثرية
١٦٠	٤٩٨	حساب توفير
٢٠٨,٤٠٢	١٣٢,٨٨٥	حساب جاري
١,٠٧٦,١٦٣	٦٢٧,٠٥٣	وديعة لأجل *
٧١٥,٨٣١	٧٢١,٩٣٧	
٢,٠٠٠,٥٥٦	١,٤٨٢,٣٧٣	

* إن الوديعة لاجل مربوطة شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤/٥ % سنوياً .

٥ - ذمم عملاء مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	ذمم عملاء
٥٤٤,٠٣٢	٩٦٧,٤٢٢	ذمم عملاء - شركة تابعة
٢١٢,٣١٨	١٩٠,١٦٩	
٧٥٦,٣٥٠	١,١٥٧,٥٩١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٧٤٦,٣٥٠	١,١٤٧,٥٩١	

ينزل: مخصص الديون مشكوك في تحصيلها

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٨٩,٢٤٨	١,١١٠,٨٢٨
١٥,١٢٠	٥,٥٠٠
٤٢,٧٥١	٣١,٤٦٣
٩,٢٣١	٩,٨٠٠
٧٥٦,٣٥٠	١,١٥٧,٥٩١

١ - ٩٠ يوم
٩١ - ١٨٠ يوم
١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في سوق عمان المالي .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢,٥٧٦	١٩,٥٦٥
١٥٠	١٥٠
٦,٣٠٠	-
٦,٩٨٣	١٣,٧٦١
٢٦,٠٠٩	٣٣,٤٧٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
ذمم موظفين
أخرى

٨ - صندوق ضمان التسوية

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٧٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٢٧٢,٠٠٠)	-
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
المعاد من صندوق ضمان التسوية للشركة العربية
الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
رصيد نهاية السنة

٩- الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

					العــــــــــــــــام ٢٠١٠
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة مكتبيه	الأثاث	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٨٤,١٥٩	-	١٠,٨٦٥	١٠٦,٥٥٥	٦٦,٧٣٩	رصيد بداية السنة
١٥,٠١٨	-	-	١٣,٧٧٨	١,٢٤٠	اضافات
١٩٩,١٧٧	-	١٠,٨٦٥	١٢٠,٣٣٣	٧٦,٩٧٩	رصيد نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
١١٨,٩٧٢	-	٧,٦٠٧	٧٢,٩٦٠	٣٨,٤٠٥	رصيد بداية السنة
٢٥,٩٩٢	-	١,٠٨٦	١٦,٢٥٩	٨,٦٤٧	اضافات
١٤٤,٩٦٤	-	٨,٦٩٣	٨٩,٢١٩	٤٧,٠٥٢	رصيد نهاية السنة
٥٤,٢١٣	-	٢,١٧٣	٢,١٧٤	١٩,٠٧٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
					العــــــــــــــــام ٢٠٠٩
					الكلفة :
١٨٨,٣٢٨	١٧,٩٤٣	١٠,٨٦٥	٩٣,٦٤١	٦٥,٨٧٩	رصيد بداية السنة
١٣,٧٧٤	-	-	١٢,٩١٤	٨٦٠	اضافات
(١٧,٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	استبعادات
١٨٤,١٥٩	-	١٠,٨٦٥	١٠٦,٥٥٥	٦٦,٧٣٩	رصيد نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
١١٥,٠٥٢	١٧,٩٤٣	٦,٥٢٠	٦٠,٦٧٠	٢٩,٩١٩	رصيد بداية السنة
٢١,٨٦٣	-	١,٠٨٧	١٢,٢٩٠	٨,٤٨٦	اضافات
(١٧,٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	استبعادات
١١٨,٩٧٢	-	٧,٦٠٧	٧٢,٩٦٠	٣٨,٤٠٥	رصيد نهاية السنة
٦٥,١٨٧	-	٣,٢٥٨	٣٣,٥٩٥	٢٨,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

١٥

١٠

١٥ - ٩

١٢

نسبة الاستهلاك السنوية %

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٧,٩٧٣	٣٩,٢٦٧	الإضافات
١,٢٩٤	١,٧٤٠	رصيد نهاية السنة
٣٩,٢٦٧	٤١,٠٠٧	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٣٣,٦٢٣	٣٨,٠٦٨	
٥,٦٤٤	٢,٩٣٩	

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٦٤٦	٣٣,٦٢٣			الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
٨,٩٧٧	٤,٤٤٥			إطفاء السنة
٣٣,٦٢٣	٣٨,٠٦٨			الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١١- شهرة

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

١٢- دائنون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	ذمم عملاء
٣٧١,١٧٧	٤٣٠,٢٠٥	ذمم عملاء - الشركة التابعة
٤,٢٥٠	١١,٨١٩	
٣٧٥,٤٢٧	٤٤٢,٠٢٤	

١٣- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٩,٦٢٠	٩٨,٨٤١			رصيد بداية السنة
(٢٥٦,٠٨٧)	(٩٥,٢٧٧)			ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٩٥,٣٠٨	١٣,٥٥٨			ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٩٨,٨٤١	١٧,١٢٢			رصيد نهاية السنة

- قامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ، وتتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى مخالصة ضريبة بعد .

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

هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافي لأغراض الإلتزامات الضريبية .

- لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لأن أثرها غير جوهري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦,٩٩٠	٦,٩٩٠
٩٣٤	٨,٠٣٩
١١,٧٧٣	١,٧٣٧
١٩,٦٩٧	١٦,٧٦٦

مصاريق مستحقة
شيكات آجلة الدفع
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

١٥ - حقوق غير المسيطرين

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

١٦ - إيرادات الأبحاث والدراسات

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

١٧ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٧٩٢	٩,١٢٠		
٢٤,٦٤٥	٢٥,٣٨٤		
٤٢,٤٣٧	٣٤,٥٠٤		

أرباح شركات
أخرى

١٨ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	تكلفة النشاط - مصاريف شركة تابعة
٢٥٤,٢٩١	٢٥٤,٢٨٧	رواتب واجور ومنافع
٢٧١,٤٦٩	٣١٧,٧٠٧	رسوم ورخص اشتراكات
٢٦,٠٢١	١٤,٨٦٠	بريد وبرق وهاتف
١٨,٢٥٢	١٩,٥٤٣	ايجارات
١٨,٨٥١	١٨,٨٥١	صيانة
٨,٨٥٤	٧,٦١٣	قرطاسية ومطبوعات
٧,٩٤٦	٧,٥٤٨	صندوق حماية المستثمر
١٩,٨٣٦	٧,٦٨١	استهلاك موجودات ثابتة
٢١,٨٦٣	٢٥,٩٩٢	اطفاء أنظمة وبرامج
٨,٩٧٧	٤,٤٤٥	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٥,٨٩٤	-	مخصص تدني ذمم عملاء مدينة
١٠,٠٠٠	-	أخرى
١٠٧,٨٢٧	١٠١,٦٩٥	
٧٨٠,٠٨١	٧٨٠,٢٢٢	

١٩ - إدارة المخاطر

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

أولاً: الإفصاحات الوصفية

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

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

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

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢,٠٠٠,٣٩٦	١,٤٨١,٨٧٥
٧٤٦,٣٥٠	١,١٤٧,٥٩١
<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>

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

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

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

توزع حسب بلد الاقامة للطرف المقابل :

البنود		المنطقة الجغرافية	
الاجمالي	داخل المملكة	دينار	دينار
١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥
١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١
<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>
<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>

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

البنود		القطاع الاقتصادي	
الاجمالي	مالي	دينار	دينار
١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥	١,٤٨١,٨٧٥
١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١	١,١٤٧,٥٩١
<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٦٢٩,٤٦٦</u>
<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>

ب - 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 الموحد .

ج - مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

٢٠٠٩		٢٠١٠		
-%(٠/٥)	+%٠/٥	-%(٠/٥)	+%٠/٥	
دينار		دينار		
(٨٨٤)	٨٨٤	(١,٧٥١)	١,٧٥١	موجودات مالية للمتاجرة

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

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

حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار		
٣٧٨	٤٨٧	<u>التغير زيادة بسعر الفائدة %</u> %١
(٣٧٨)	(٤٨٧)	<u>التغير (نقص) بسعر الفائدة %</u> %١

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	
١,٩٧٧,٢٧٦	١,٠٥٢,٢٧٣
٥٩١	-

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

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال العام ٢٠١٠ .
- بلغت الفوائد البنكية المقبوضة من الشركة المالكة مبلغ ٣٩,٢٧٩ دينار للعام ٢٠١٠ (٣٧,٨٣٨ دينار للعام ٢٠٠٩).

٢١ - ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٩ .

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

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

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

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

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
 - المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
 - المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٣٥٠,٢٠٨	-	-	٣٥٠,٢٠٨
مجموع موجودات مالية	٣٥٠,٢٠٨	-	-	٣٥٠,٢٠٨