

F. S - BROKER 55 - 15/3/2011

الرقم: 2589/1/10/102

التاريخ: 2011/3/14

للشركة
مدير
٣١/٤

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان/المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع ميزانية 2010/12/31

تحية طيبة و بعد،،،

بالاشاره الى الموضوع اعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات المالية كما هي في
31/ كانون الاول 2010.

و تفضلوا بقبول فائق التقدير و الاحترام،،،

7

المدير العام
زاهي قموه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٤ آذار ٢٠١١
١٤٧٣
٥٥
العبدان
١١/٣/١١

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٩٩ - ٨

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

- ٢ -

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والأفصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الإخطاء 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الأردن

٢٧ شباط ٢٠١١

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

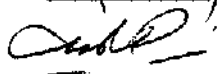
ديلويت أند توش


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
عمان - الأردن
قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (ب)

شركة ايداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٣٠,٨٠٧	٧١٣,٣٨٨	الايرادات :
٥٦,٣٢٨	١٥,٥٢١	ايرادات عمولات تداول اسهم وسندات
٧,٧٤٢	١,٨٩٤	ايرادات فوائد دائنة
٤٩٤,٨٧٧	٧٣٠,٨٠٣	ايرادات أخرى
		مجموع الايرادات
١١,٦٦٣	٦,٤١١	ينزل : المصاريف :
١٧٧,١٤٨	١٧٥,٦١٩	١٥ تكلفة التمويل
١٣,٣٤٥	١٧,٤٧١	١٦ مصاريف إدارية وعمومية
١٠,٩٢٨	٥,١٧٤	مصرف صندوق حماية المستثمر
٢٤,٢٢٢	٣,٥٣٥	٥ استهلاكات موجودات ثابتة
-	٣٩,٥٢٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٧٣,٩٣٩	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢٣٧,٣٠٦	٤٢١,٦٧٥	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٧,٥٧١	٣٠٩,١٢٨	مجموع المصاريف
(٣٩,١٦٢)	(٧٥,٠٣٧)	١٢ الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢١٨,٤٠٩	٢٣٤,٠٩١	ينزل : ضريبة الدخل للسنة
		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

المدير العام


رئيس هيئة المديرين


ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢١٨,٤٠٩	٢٣٤,٠٩١
٢١٨,٤٠٩	٢٣٤,٠٩١

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

ايضاح	رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مسدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>				
الرصيد في بداية السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,١٦٨	٤٦,١٤٨	٢,٦١٠,٣١٦
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	٢٣٤,٠٩١	٢٣٤,٠٩١
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	٢٣٤,٠٩١	٢٣٤,٠٩١
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٣٠,٩١٣	(٣٠,٩١٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	٢٤٩,٣٢٦	٢,٨٤٤,٤٠٧
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩</u>				
الرصيد في بداية السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٢٠٧	٢٠٣,٧٠٠	٢,٧٤١,٩٠٧
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	٢١٨,٤٠٩	٢١٨,٤٠٩
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	٢١٨,٤٠٩	٢١٨,٤٠٩
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢٥,٩٦١	(٢٥,٩٦١)	-
أرباح موزعة	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,١٦٨	٤٦,١٤٨	٢,٦١٠,٣١٦

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (هـ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢٥٧,٥٧١	٣٠٩,١٢٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١٠,٩٢٨	٥,١٧٤	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٤,٢٢٢	٣,٥٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٧٣,٩٣٩	التدني في موجودات مالية للمتاجرة
-	٣٩,٥٢٦	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس
٢٩٢,٧٢١	٥٣١,٣٠٢	المال العامل
١١٠,٨٧٨	(١,١٣٧,٩١٨)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
-	(٤٩,٣٢٢)	(الزيادة) في تسوية التداول
٩٤١,٦٧٣	-	النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة
٤٩,٥٣٤	١٦,٤١٦	النقص في الارصدة المدينة الاخرى
١٠٢,٠٩٤	-	النقص في صندوق أمانات ضمان التسوية
(١٣٩,٧٧٩)	(٣٢,٧٧١)	(النقص) في الذمم الدائنة
١٢,٨٤٧	(٢٨,٧٢٩)	(النقص) الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
-	٢,١٥٦,٢٣٢	المنحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٢,٥٠٩,٦٩٧)	(شراء) موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٦٩,٩٦٨	(١,٠٥٤,٤٨٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٩٢,٥٢٣)	(٥٤,٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢٧٧,٤٤٥	(١,١٠٨,٨٠٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٠٠)	(٢,٠٥٤)	(شراء) موجودات ثابتة
(٩٠٠)	(٢,٠٥٤)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٣٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(٣٥٠,٠٠٠)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
١,٢٧٦,٥٤٥	(١,٤٦٠,٨٥٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٦٠٢,٧١٧	٢,٨٧٩,٢٦٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٨٧٩,٢٦٢	١,٤١٨,٤٠٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها عمان منطقة الشميساني ص . ب ٩٣٠٦٥٧ - ١١١٩٣ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة .

- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

- إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية ممتثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ ، باستثناء أثر المعايير الواردة في الايضاح (١-٣) أدناه .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات :

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ب - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% إلى ٢٥% .

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات 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 بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

د - الذمم المدينة :

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

هـ - المعاملات بالعملة الاجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

و - المخصصات :

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

ز - التفاضل :
يتم اجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح - استخدام التقديرات :
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وعلى رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن بند حقوق الشركاء . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التنفي 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 معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
٣ - أ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد 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 (١) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات اضافية لمتبعي المعايير لأول مرة.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

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

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) : الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٨).

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي الى فقدان للسيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

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

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

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

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

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).

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

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

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) توضح بأن التسوية المحتملة للالتزام من خلال اصدار 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 كون ان الشركة لم تقم باصدار ادوات من هذا النوع .

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

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقا للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

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

لم ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) تغيير على السياسات المحاسبية للشركة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) (المعدل في عام ٢٠٠٨) الإستثمار في شركات حليفة .

تم تمديد مبدأ استبعاد أو إعادة اقتناء أية حقوق محتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة المستثمر بها " شركة حليفة " وفقا للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٧) (٢٠٠٨) من خلال تعديلات متتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) . وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة خلال العام ٢٠١٠ ، فإنه تم تعديل معيار المحاسبه الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨) لتوضيح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسبه الدولي رقم ٢٨ المتعلقه بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهري على الشركة الحليفة بأثر مستقبلي .

٣- 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 منذ وبعد

- | | |
|-------------------------|---|
| 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 ٢٠١٣ . | معيار 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. |
| أول شباط ٢٠١١ . | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الملكية . |
| أول كانون الثاني ٢٠١١ . | تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل. |
| أول تموز ٢٠١١ . | التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات 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 وعدل 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 المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال 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.

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للالتزام المالي (تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمتعلق في مخاطر الانتماء 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 الانتماء لذلك الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر انتماء الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة . كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الانتماء للإلتزام المالي إلى الربح أو الخسارة . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير 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 ، مع امكانيه التطبيق المبكر . يتوقع المدبرون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للسنة المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ وبأن يكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردة في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمراً عملياً أن يتم تقديم تقدير معقول لذلك الاثر حتى يتم اكمال المراجعة التفصيلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة الأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات- متطلبات إفصاح عن تلك المعاملات. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية. كما تتطلب التعديلات أيضا إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة.

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 المنفذه 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 اطراف 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 بالعملات 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 اطفاء الالتزام المالي من خلال اصدار أدوات ملكية. ولغاية 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 في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٦٢,٨٩٠	١٥١,٢٩٢
٢٧,٣٠٢	٢١,٦٨٤
٢,٦٨٩,٠٧٠	١,٢٤٥,٤٢٨
<u>٢,٨٧٩,٢٦٢</u>	<u>١,٤١٨,٤٠٤</u>

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨/٧٥% سنوياً و بكفالة مقدمة من شركة الأردن الدولية للتأمين .

** يمثل هذا البند ودائع لاجل بمعدل فائدة يتراوح ١/٥% الى ٤/٥% للعام ٢٠١٠ .

٥ - نتم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٢,٨٥٤	١,٢١٠,٧٧٢
(٢٤,٢٢٢)	(٢٧,٧٥٧)
<u>٤٨,٦٣٢</u>	<u>١,١٨٣,٠١٥</u>

نتم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	٢٤,٢٢٢
٢٤,٢٢٢	٣,٥٣٥
<u>٢٤,٢٢٢</u>	<u>٢٧,٧٥٧</u>

رصيد بداية السنة
الإضافات خلال السنة
رصيد 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 ، وفيما يلي بيان الذمم أعمار المدينة مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	-	١ يوم - ٣٠ يوم
-	١,١٥٧,٦٨٨	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٧٢,٨٥٤	٥٣,٠٨٤	أكثر من ١٨٠ يوم**
<u>٧٢,٨٥٤</u>	<u>١,٢١٠,٧٧٢</u>	

* يشمل هذا البند مبلغ ١,١٥٧,٦٨٨ دينار ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع ، علماً بأنه قد تم أخذ مخصص تدني لقاء هذه الذمم بمبلغ ٢٥٧,٩٥٤ دينار في سجلات شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

** لم يتم أخذ مخصص لقاء كامل الذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من ١٨٠ يوم وذلك بسبب وجود ضمانات بمبلغ ١٧,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		عدد الأسهم
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	١٤٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
-	١٤٠,٠٠٠	

أسهم مدرجة :
الأردنية للتعمير (القابضة)

٧ - أرصدة مدينة أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٤,١٢٤	٧,٥٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٤٧	١,٤٧٨	ذمم موظفين
٣,٠٦٥	٤,٢٣٧	أخرى
<u>٢٩,٦٣٦</u>	<u>١٣,٢٢٠</u>	

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

٩ - موجودات غير ملموسة
يمثل هذا البند رخصة مزاولة أعمال الوساطة .

١٠ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة كمبيوتر	ديكور	أثاث	مقسم وهاتف	أجهزة ومعدات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						الكلفة :
٣١,٨٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٤٢٦	٤,١٩٠	٤,٦١٦	٦٦,٩٥١	الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٩	-	-	-	٧٧٥	٢,٠٥٤	إضافات
٣٣,١٤٩	١٨,٨٤٩	٧,٤٢٦	٤,١٩٠	٥,٣٩١	٦٩,٠٠٥	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٣١,٤٨٤	١٢,٠١٤	٣,٠٧٧	٢,٦٢٨	٢,٠٩٩	٥١,٣٠٢	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢٤٥	٢,٨٢٧	٧٤٦	٦٢٩	٧٧٧	٥,١٧٤	استهلاك السنة
٣١,٧٢٩	١٤,٨٤١	٣,٨٢٣	٣,٢٥٧	٢,٨٢٦	٥٦,٤٧٦	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١,٤٢٠	٤,٠٠٨	٣,٦٠٣	٩٣٣	٢,٥٦٥	١٢,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الكلفة :
٣١,٦٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٤,٠٣٦	٦٦,٠٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠	-	١٢٠	-	٥٨٠	٩٠٠	إضافات
٣١,٨٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٤٢٦	٤,١٩٠	٤,٦١٦	٦٦,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢٥,٤٧٥	٩,١٨٧	٢,٣٤٧	٢,٠٠٠	١,٣٦٥	٤٠,٣٧٤	استهلاك متراكم في بداية السنة
٦,٠٠٩	٢,٨٢٧	٧٣٠	٦٢٨	٧٣٤	١٠,٩٢٨	استهلاك السنة
٣١,٤٨٤	١٢,٠١٤	٣,٠٧٧	٢,٦٢٨	٢,٠٩٩	٥١,٣٠٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٨٦	٦,٨٣٥	٤,٣٤٩	١,٥٦٢	٢,٥١٧	١٥,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						نسبة الإستهلاك %
٢٥	١٥	١٠	١٥	١٥		

- تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٣١,٤٦٢ دينار للعام ٢٠١٠ مقابل ٣٠,٧٥٩ دينار للعام ٢٠٠٩ .

١١- نعم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٤٤,٦٤١	١١١,٨٧٠	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
١٤٤,٦٤١	١١١,٨٧٠	

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٢- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

أ- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١١٥,٢٨٧	٦٧,٧٣٩	رصيد أول السنة
(٩٢,٥٢٣)	(٥٤,٣١٧)	ضريبة الدخل المنفوعة
٤٤,٩٧٥	١١٧,٦٣١	مصروف ضريبة الدخل السنة
٦٧,٧٣٩	١٣١,٠٥٣	رصيد آخر السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٤,٩٧٥	١١٧,٦٣١	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة
(٥,٨١٣)	(٤٢,٥٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٩,١٦٢	٧٥,٠٣٧	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
قيمة الضريبة المؤجلة	قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨١٣	٦,٦٦٢	٢٧,٧٥٧	٣,٥٣٥	-	٢٤,٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤١,٧٤٥	١٧٣,٩٣٩	١٧٣,٩٣٩	-	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٥,٨١٣	٤٨,٤٠٧	٢٠١,٦٩٦	١٧٧,٤٧٤	-	٢٤,٢٢٢	

تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٥٧,٥٧١	٣٠٩,١٢٨	الربح المحاسبي
٢٤,٢٢٢	١٨١,٠٠٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٠١,٨٩٢)	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧٩,٩٠١	٤٩٠,١٣٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٤	نسبة معدل ضريبة الدخل

١٣ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	تسوية التداول
١١,٠٢٤	-	مصاريف مستحقة
٤,٩٥٥	٢,٣٣٢	نعم دائنة أخرى
١٣,٠٤٢	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٢,٠٤٠	-	والتقني
٢٣٥	٢٣٥	أخرى
٣١,٢٩٦	٢,٥٦٧	

١٤ - احتياطي اجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٦٦٦	١٠٧,٦٨٥			رواتب الموظفين
٥,٠٢٠	٥,٣٧٣			حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٢٥,٨٥٠	٢٦,٠٨٤			إيجارات
١٢,٧٥٠	١١,٢٧٢			أتعاب مهنية
٦,٥٩٠	٧,١٦٥			رسوم ورخص الوساطة المالية
٣,٧٠٧	٣,١٥٢			نظام الربط الإلكتروني
٢,٤٦٢	١,٦٦٠			قرطاسية ومطبوعات
٤,٤٤٤	٤,٦٤٥			مصاريف تأمين
١,٠٣٤	١,٢٦٢			مصاريف كهرباء ومياه
١,٧٧٢	١,٩٤٢			برق وبريد وهاتف
١,٥٠٠	٢,٠٠٠			تبرعات
٢,٠٤٠	-			رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٣,٣١٣	٣,٣٧٩			والتقني
١٧٧,١٤٨	١٧٥,٦١٩			أخرى

١٦ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات .

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص للأرصدة و المعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

أ - قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	-

ذمم مدينة

ب - قائمة الدخل

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٩	٢٠١٠
٤,٤٤٤	٤,٦٤٥
٢١,٣٣٣	٢٤,٩٠٥

مصاريف تأمين
إيرادات عمولة تداول

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٥٥,٣٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٤٧,٧٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٨ - إدارة المخاطر

١ - ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والدين ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٩ .

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

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة 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.

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 بالإلتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

هنالك تركيزات إئتمانية مع عميلين بحوالي (١,١٥٧) مليون دينار أردني تمثل ما نسبته ٩٦% من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع .

٤ - مخاطر السوق

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

لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية .

٥ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠٠٩		٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٣,٤٤٥)	١٣,٤٤٥	(٦,٢٢٧)	٦,٢٢٧	الربح للسنة
(١٣,٤٤٥)	١٣,٤٤٥	(٦,٢٢٧)	٦,٢٢٧	حقوق الشركاء

١٩ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤٢٣,٠٠٠ دينار .