

التاريخ: 2011/03/27
الإشارة: 1/ب/3/2011

F.S - BROKER 23 - 29/3/2011

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: البيانات المالية للعام 2010

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2010 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

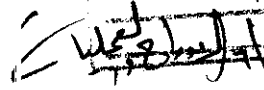
واقبلوا الاحترام،،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ آذار ٢٠١١

الرقم المتسلسل: ١٥٩٢

رقم الملف: ٢٣

الجهة المختصة: 

سلامة ياسر تيم
المدير المالي



أوراق
للاستثمار

7

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2010

أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

السيد خالد المصري

نائب رئيس هيئة المديرين

السيد نشات المصري

عضو/ الرئيس التنفيذي

الأنسة اليدا اورفلي

عضو

السيد غسان عقيل

عضو

السيد نزار تيسير محمد

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2010/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2010 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لقد استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الصعبة أن تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2010 مقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى حيث انخفضت نسبة إجماع تداول الشركة من إجمالي السوق المحلي لتصل إلى 1.7 % للعام 2010 مقارنة مع 2.0 % للعام 2009 ، حيث حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,148,334 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للعام 2010 مقارنة مع 1,139,900 دينار للعام 2009. حيث حافظت الشركة على أرباحها بالرغم من الانخفاض في أحجام التداول في بورصة عمان، حيث، انخفضت عمولات التداول للأوراق المالية في بورصة عمان من 854.695 دينار في عام 2009 إلى ما مقداره 502,893 دينار في عام 2010 . وقد استطاعت الشركة تعويض جزء من هذا الانخفاض الحاصل في إيرادات الوساطة المحلية من خلال الارتفاع الحاصل في أتعاب إدارة المحافظ الاستثمارية.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع أمكنها من مواجهة التداخيات التي ترتبت على الأزمة المالية العالمية وانعكاسها على سوق الأوراق المالية الأردني والأسواق الإقليمية. إذ تجاوز رصيد النقد في 2010/12/31 ما مقداره 7.4 مليون دينار مقارنة مع 6.8 مليون دينار في نهاية عام 2009، في الوقت الذي حافظت فيه الشركة على نوعية الأهم المدينة في هذه الظروف الصعبة. هذا وقد ارتفعت حقوق مساهمي الشركة مع نهاية 2010 لتصل إلى 8,390,839 دينار مقارنة مع 7,918.643 دينار كما بنهاية عام 2009، وبنسبة زيادة بلغت 6%.

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من المحافظة على توجهها الاستراتيجي الذي اتخذته الإدارة خلال العامين الماضيين وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار وزيادة الأموال المدارة، حيث ارتفعت الأموال المدارة بنسبة 100% ، كما ارتفعت قيمة الوحدة الواحدة في صندوق أوراق للاستثمار بنسبة تفوق 5% خلال عام 2010.

كما توسعت الشركة بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية للعديد من عملائها، وزادت من ساعات التغطية لهذه الأسواق بشكل كامل وعلى مدار الساعة. وتم زيادة عدد العاملين في قسم الأسواق الإقليمية والدولية لمواكبة الزيادة المتوقعة على أحجام التداول خلال الفترة القادمة.

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على لسعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2010 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- تعزيز إمكانيات الشركة للقيام بتقديم خدمات الوساطة في بورصة عمان والمحافظة على نوعية الخدمات المقدمة لعملاء الشركة .
- تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة.
- تحسين البيئة المتوفرة في الشركة من حيث أنظمة المعلومات وتعزيز دور إدارة المخاطر والاستثمار و ضابط الامتثال، وسيترافق هذا مع التحديث الذي بدأ على أنظمة الشركة المائية وتم تفعيله خلال الربع الأول من عام 2010 .
- إطلاق خدمات التداول الإلكتروني خلال العام 2011.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2011 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

خالد صبيح المصري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

25 كانون الثاني 2011

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ 4 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والإرباح المدورة عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار. وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006 كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في الملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على هامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار

الحصص السوقية والوضع التنافسي للشركة.

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة ، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق ، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء ، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان . حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2006	374	32	%1.3
2007	281	30	%1.1
2008	1,057	13	%2.6
2009	384	18	%2.0
2010	233	19	%1.7

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/ أو اجتماعية والتي تؤثر عدة على أسعار الأوراق المالية .

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2010/12/31 (29) موظف:

العدد	مستوى التعليم
5	ماجستير
19	بكالوريوس
2	دبلوم
3	اقل من توجيهي
29	المجموع

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
سلامة ياسر سلامة تيم	مدير الدائرة المالية والعمليات	10 سنوات	ماجستير محاسبة
شادن منير بكري قنديل	مدير دائرة خدمة العملاء والتسويق	10 سنوات	بكالوريوس حقوق
عامر حمزه عزيز المصري	مدير دائرة الوساطة الإقليمية والدولية	8 سنوات	بكالوريوس علوم تجارية
محمد عبد اللطيف رشيد الداودي	مدير دائرة الوساطة المحلية	6 سنوات	بكالوريوس تسويق
سيرين عدنان فرح زوايده	مدير دائرة الأبحاث	8 سنوات	ماجستير إدارة أعمال
شرين بشام فؤاد مرمش	ضابط أمثال	6 سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال
روان طعمه سعد الربضي	مسؤول دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	5 سنوات	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
عبير عوني موسى فاخر	مدير محافظ استثمارية	5 سنوات	بكالوريوس تمويل
سمر احمد كامل مقداي	مدير صندوق استثماري (خارجي)	5 سنوات	بكالوريوس تمويل
جينى مارغريتا اهلز	مدير أدوات الدخل الثابت	5 سنوات	ماجستير في أدوات الاستثمار العالمية و البنوك
سهاد محمود يوسف الياسين	مسؤول دائرة خدمة العملاء	7 سنوات	بكالوريوس صحافة و إعلام
هبه محمد خليل حصوه	موظف خدمة عملاء	6 سنوات	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
مي فؤاد محمد العطارى	موظف خدمة عملاء	6 سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال
مهند مروان مدحت عبد الجواد	وسيط رئيسي أجنبي	4 سنوات	ماجستير إدارة أعمال / تمويل
عبد الله هاني عبد الكريم عصفور	وسيط مالي أجنبي	3 سنوات	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
معتصم محمد فضل حمدي عبد الباسط التميمي	وسيط مالي رئيسي	6 سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال
غدير بدر عبد الله عبيدات	وسيط مالي محلي	3 سنوات	بكالوريوس هندسة أجهزة طبية
وسيم جمال محمود صالح	وسيط مالي محلي	6 سنوات	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
معتز محمد عبد الرحمن جرادات	وسيط مالي رئيسي	8 سنوات	بكالوريوس قانون
أحمد صبحي عطا مجدلاوي	محاسب رئيسي	6 سنوات	بكالوريوس محاسبة
علا محمد علي المومني	مسؤول عمليات السوق المحلي	4 سنوات	بكالوريوس تسويق

بكالوريوس محاسبة	4 سنوات	مسؤول عمليات السوق الإقليمي و الأجنبي	ناريما نعدنان عارف عبدالكريم
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	لا يوجد	محلل أبحاث	حازم محمد رشدي مريش
دبلوم نظم معلومات إدارية	3 سنوات	موظف استقبال	رعد امين محمد رمضان
دبلوم نظم معلومات إدارية	سنتين	موظف استقبال	مهدي كمال احمد الجيباوي
ثانوية عامة	6 سنوات	مراسل	معاذ رياض عبد العزيز أبو عريش
ثانوية عامة	6 سنوات	سائق	احمد "عمر محمد" علي رزق
دبلوم تجارة	15 سنة	موظف كافيتيريا	محمد إبراهيم عبد الحميد علي

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2010 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2010 النتائج التالية:

• الموجودات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2009	نهاية 31 كانون الأول 2010
(1) %	13,330,779 دينار أردني	13,176,458 دينار أردني

انخفضت موجودات الشركة لتصل إلى 13,176,458 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2010 بانخفاض 154,321 دينار وبنسبة 1% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2009، حيث ارتفع رصيد النقد من 6,890,514 كما بنهاية كانون الأول 2009 ليصل إلى 7,459,960 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2010، وهذه الزيادة ناتجة عن انخفاض صافي رصيد ذمم عملاء التمويل على الهامش المدينة ليصل إلى 3,828,850 دينار مقارنة مع 4,718,547 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2009.

• المطلوبات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2009	نهاية 31 كانون الأول 2010
(11) %	5,412,136 دينار أردني	4,785,619 دينار أردني

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 4,785,619 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2010 بانخفاض 626,517 دينار وبنسبة 11% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2009، حيث انخفضت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 3,687,407 دينار مقارنة مع 4,504,954 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2009.

• الإيرادات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2009	نهاية 31 كانون الأول 2010
(6) %	2,477,000 دينار أردني	2,324,326 دينار أردني

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,324,326 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2010 بانخفاض بلغ 152,674 دينار وبنسبة 6% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2009. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 718,661 دينار مشكلة 31% من إجمالي الإيرادات للسنة 2010 مقارنة مع 44% للسنة 2009، حيث انخفضت لتصل إلى 718,661 دينار أردني بانخفاض 371,505 دينار وبنسبة

34% مقارنة مع 1,090,166 دينار خلال عام 2009 ، حيث كان السبب الرئيسي بالانخفاض هو انخفاض حجم التداول بالسوق المحلي.

- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 399,274 دينار خلال عام 2010 مشكلة نحو 17% من إجمالي الإيرادات لسنة 2010 مقابل 461,306 دينار للسنة السابقة ، حيث انخفضت بنسبة 13% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2010 .
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 943,818 دينار خلال عام 2010 مشكلة نحو 41% من إجمالي الإيرادات لسنة 2010 مقابل 671,067 دينار للسنة السابقة ، أي بزيادة ما نسبته 40% .

إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأنفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2010 مبلغ 134,323 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 6% من إجمالي الإيرادات لسنة.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2010	نهاية 31 كانون الأول 2009	نسبة التغير (%)
1,575,992 دينار أردني	1,337,100 دينار أردني	18%

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2010 بقيمة 238,892 دينار وبنسبة 18% لتصل إلى 1.575.992 دينار مقارنة مع 1,337,100 دينار خلال عام 2009 ، وبتحليل أهم مصاريف الشركة ، نجد أن:

- انخفاض مصاريف الموظفين: حيث انخفضت نفقات الموظفين (مصاريف الرواتب والمكافآت، والتأمين الصحي والتأمين على الحياة ومصاريف الضمان الاجتماعي ومصاريف التدريب) خلال عام 2010 بمبلغ 55,551 دينار ونسبة 8% مقارنة مع عام 2009 .
- انخفاض مصروف الرسوم والاشتراكات : حيث انخفضت الرسوم والاشتراكات خلال عام 2010 بقيمة 42,184 دينار لتصل إلى 91,539 دينار مقارنة مع 133,723 دينار خلال عام 2009 ، نتيجة لعدم تجديد اشتراكات بمرودي تحاليل مالية لدائرة إدارة الأصول بالشركة .
- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها : تم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها خلال عام 2010 بقيمة 400,000 دينار .

• صافي الربح خلال الفترة.

نهاية 31 كانون الأول 2010	نهاية 31 كانون الأول 2009	نسبة التغير (%)
470,104 دينار أردني	910,384 دينار أردني	48%

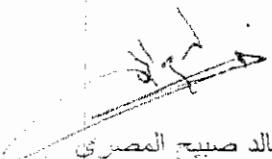
انخفضت أرباح الشركة بقيمة 440,280 دينار لتصل إلى 470,104 دينار أردني خلال عام 2010 مقارنة مع أرباح بلغت 910,384 دينار خلال عام 2009 .

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2006	(423,956)	5,364,608
2007	476,324	5,690,433
2008	1,469,351	7,035,391
2009	910,384	7,918,643
2010	470,104	8,390,839

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 2010 /12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2011.


خالد صبيح المصري
رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

25-كانون الثاني 2011

إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفء، وإن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2010/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة المحاسبون المتحدون، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2010 مبلغ 7,000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

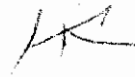
خالد صبيح المصري

رئيس هيئة المديرين



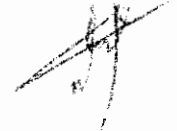
ياسر تيم

المدير المالي



سلامه ياسر تيم

المدير المالي



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

25-كانون الثاني 2011

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

شركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
أوراق للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
أوراق للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نقدنا القوائم المالية المرفقة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وكذلك عن تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت به الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن
إلى شركاء الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
بشعبه نابض اهلين بكم
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ كانون الثاني ٢٠١١

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٦٠١٩٠٠٥١٤	٧٤٥٩٠٩٦٠	٣	نقد في الصندوق و ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مالية
٨٠٦٠٦٤٥	١٣١٩٠٧٩٣	٤	ذمم عملاء مدينة
٤٠٧١٨٠٥٤٧	٣٠١٢٨٠١٥٠		ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٦١٠٢٤٣	٢٧٣٠٠٩٥	٥	موجودات مالية للمتاجرة
٧٧٠١٠٠	٧٩٠٢٠٠		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		تأمينات صندوق ضمان التسوية
٢٧٠٠٩٨٨	١٤١٠٩٣٧	٦	ممتلكات ومعدات
٢٨٠٠٧٤٢	٤٨٠٦٢٣		ارصدة مدينة اخرى
<u>١٣٠٣٣٠٠٧٧٩</u>	<u>١٣٠١٧٦٠٤٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٤٠٥٠٤٠٩٥٤	٣٠٦٨٧٠٤٠٧		ذمم عملاء دائنة
٢٨٩٠٦٨٥	١٧٦٠٣١٤		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٠٣٨٣	١٢٠٣٩١	١٣	مطلوبات ضريبية موجلة
٢٨٦٠٥٤٠	٣٤٦٠٤٨٥	١٣	مخصص ضريبية الدخل
٣١٨٠٥٧٤	٥٦٣٠٠٢٢		أرصدة دائنة اخرى
<u>٥٠٤١٢٠١٣٦</u>	<u>٤٠٧٨٥٠٦١٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٧	رأس المال المدفوع
٨٣٥٠٨٤٣	٩١٠٠٦٧٦	٧	احتياطي اجباري
٣٧٠١٤٨	٣٩٠٢٤٠	٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٠٤٥٠٦٥٢	٢٠٤٤٠٠٩٢٣		ارباح مدورة
<u>٧٠٩١٨٠٦٤٣</u>	<u>٨٠٣٩٠٠١٣٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٠٣٣٠٠٧٧٩</u>	<u>١٣٠١٧٦٠٤٥٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١,٠٩٠,١٦٦	٧١٨,٦٦١	٩ صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية
٤٦١,٣٠٦	٣٩٩,٢٧٤	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٦٧١,٠٦٧	٩٤٣,٨١٨	١٠ اتعاب ادارة محافظ استثمارية
٧٠,٨٢٤	٧٠,٨٢٦	عمليات ترويج منتجات استثمارية
(٢٨,٦١٦)	١٧,٢٤٨	١١ أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٦٠,٤٤٤	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيد
١١,٩٥١	١٦,٩٣٠	أرباح اسهم شركات موزعة
١٣٣,٩٠٣	١٣٤,٣٢٣	إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٩٥٥	٢٣,٢٤٦	إيرادات أخرى
٢,٤٧٧,٠٠٠	٢,٣٢٤,٣٢٦	إجمالي الإيرادات
		المصروفات -
١,١٦٩,٧٩٩	١,٠١٠,٧٤٦	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
-	٤٠٠,٠٠٠	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٧,٢١٤	١٤٨,٢٥٩	استهلاكات
٢٢,٠٥١	١٦,٩٨٧	مصروف فوائد وعمليات بنكية
٨,٠٣٦	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١,٣٣٧,١٠٠	١,٥٧٥,٩٩٢	مجموع المصروفات
١,١٣٩,٩٠٠	٧٤٨,٣٣٤	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٢٩,٥١٦)	(٢٧٨,٢٣٠)	١٣ ضريبة الدخل
٩١٠,٣٨٤	٤٧٠,١٠٤	ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من ردم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات
دينار	دينار	
٩١٠,٣٨٤	٤٧٠,١٠٤	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد اضرية
(٢٧,١٣٢)	٢,٠٩٢	٨ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
٨٨٣,٢٥٢	٤٧٢,١٩٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رام ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

التغير المتراكم	الرصيد كما في			تغير القيمة العادلة بالصافي	احتياطي إجباري	رأس المال	التغير
	المتحقق	غير متحقق	المجموع				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	٢٠١١١١٣٢٢	(٦٥٠٤٨٠)	٢٠٤٥٠٦٥٢	٣٧٠١٤٨	٨٣٥٠٨٤٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	
ربح السنة	٤٤٩٠٩٤٦	٢٠٠١٥٨	٤٦٩٠١٠٤	-	-	-	
دخل (خسارة) شامل آخر للسنة	-	-	-	٢٠٠٩٢	-	-	
مجموع الدخل الشامل للسنة	٤٤٩٠٩٤٦	٢٠٠١٥٨	٤٧٠١٠١٠٤	٢٠٠٩٢	-	-	
المحول للاحتياطي الاجباري	(٧٤٠٨٣٣)	-	(٧٤٠٨٣٣)	-	٧٤٠٨٣٣	-	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢٠٤٨١٠٢٤٥	(٤٥٠٣٢٢)	٢٠٠٢٧٨٠٢	٣٩٠٢٤٠	٩١٠٠٦٧٦	٥٠٠٠٠٠٠٠	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	١٠٢٥٥١٤٠١	(٥٠٠٨١)	١٠٢٥٠١٣٢٠	٦٤٠٢٨٠	٧٢١٠٠٥١	٥٠٠٠٠٠٠٠	
ربح السنة	٩٧٠٠٧٨٣	(٦٠٠٣٩٩)	٩٦٣٨٤	-	-	-	
دخل (خسارة) شامل آخر للسنة	-	-	-	(٢٧٠١٣٢)	-	-	
مجموع الدخل الشامل للسنة	٩٧٠٠٧٨٣	(٦٠٠٣٩٩)	٩٦٣٨٤	(٢٧٠١٣٢)	-	-	
المحول للاحتياطي الاجباري	(١١٤٠٧٩٢)	-	(١١٤٠٧٩٢)	-	١١٤٠٧٩٢	-	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠١١١١٣٢٢	(٦٥٠٤٨٠)	٢٠٤٥٠٦٥٢	٣٧٠١٤٨	٨٣٥٠٨٤٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
١٠٣٢٩٠٠	٧٤٨٠٣٣٤		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات -
١٣٧٠٢١٥	١٤٨٠٢٥٩		الإستهلاكات
-	٤٠٠٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٥٩٦	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٠٣٩٩	(٢٠٠١٥٨)		(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٦٠٠٤٤٤)	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع متحققة
			التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٧٨٠٧١٤)	٨٨٩٠٦٩٧		ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٢٠٠٩٥٤	(٦٨١٠٢٩)		ذمم العملاء وارصدة مدينة أخرى
(٢٥٢٠٠٥)	٨٠٣٠٦		الموجودات المالية للمتاجرة
١٠٩٠٨٠٧٧٥	(٨١٧٥٤٧)		ذمم عملاء دائنة
(٢٠٦٠٨٦١)	(١١٣٠٣٧١)		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٩٤٩٠٣١	٢٤٤٠٤٤٨		أرصدة دائنة أخرى وصندوق ضمان الاسوية
(٥٠٦٠٧٥٨)	(٢١٨٠٢٨٥)	١٣	ضريبة دخل مدفوعة
٣٠١٦٤٠٥٨٧	٥٨٨٠٦٥٤		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
١٥٢٠٦٩٥	-		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٤٠١٨١)	(١٩٠٢٠٨)		شراء ممتلكات ومعدات
٧٠٠٥١٣	(١٩٠٢٠٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٠١٨٥٠١٠٠	٥٦٩٠٤٤٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٠٧٠٥٠٤١٤	٦٠١٩٠٠٥١٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٠١٩٠٠٥١٤	٧٠٤٥٩٠٩٦٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية لتي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملنة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق الدالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة اعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٢٥ كانون الثاني ٢٠١١.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة ممتثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٠:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - الدفع على اساس الاسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح المعالجة المحاسبية وتعريف شروط إستحقاق أدوات حقوق الملكية النقدية الممنوحة.

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال- معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

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

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

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢- ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

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

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 باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة 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 بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع -

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم قيدها في قائمة الدخل سابقاً.

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

القيمة العادلة -

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في سواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها "إن وجدت".

المخصصات

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

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٠٦	١٢٤
٤٠٨٥٣٠٨٥	٣٦٩٢٨٦٦
٢٧٢٣٧٣٢٢	٣٧٦٦٩٧٠
٦٨٩٠٥١٤	٧٤٥٩٩٦٠

يشمل هذا البند ما يلي:

نقد في الصندوق
ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني والسدينار الأردني وعملات أخرى وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٣٪ - ٤٪ للدينار الأردني.

تستحق الودائع لأجل وخاضعة لإشعار خلال فترة شهر.

يتضمن النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ما يعادل مبلغ ٣٨٥٤٠٧٢٤ دينار بعملات أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٣٢٣٧٦٦٢ دينار).

النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في الميزانية:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٨٩٠٥١٤	٧٤٥٩٩٦٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

(٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠١٤٧٩٦٩	٣٠٦١١٧
(١٣٤١٣٢٤)	(١٧٤١٣٢٤)
٨٠٦٦٤٥	١٣١٩٧٩٣

ذمم عملاء
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	
المجموع	٩٠ يوم فأكثر	يوم	يوم	٣٠ - ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١٩٧٩٣	٣٨٤٩٣	٢٣٠٥٣٣	٦١٠٠٢	٩٨٩٧٦٥
٨٠٦٦٤٥	٥٤٣١٩١	٤٠٥٠٥	٤٨٥٩٢	١٦٤٣٥٧

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند استثمارات في أسواق محلية وخارجية ويتضمن استثمارات بعملات أجنبية بما يعادل ٢٥٢٧١٨ دينار (٢٠٠٩: ١٥٧٣٣٤ دينار).

(٦) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الآلي	أدوات مكتبية واجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	٢٠١٠ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة -
٧٢٩١٨٩	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٧٣٢٣٥	١٥٩٠٥٥	٨٨٠٤٥	كانون الثاني ٢٠١٠
١٩٢٠٨	-	-	٨٦٠٠	٩٩١٨	٦٩٠	الإضافات
٧٤٨٣٩٧	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٨١٨٣٥	١٦٨٩٧٣	٨٨٧٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						الاستهلاك المتراكم -
٤٥٨٢٠١	٨٩٧٧	١٩٧٩٥٤	٩٢٧٢٥	٩٦٧٤١	٦١٨٠٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٤٨٢٥٩	١٩٩٦	٦٠٠٧٣	٤١١٣٣	٢٧٥٧١	١٧٤٨٦	الإضافات
٦٠٦٤٦٠	١٠٩٧٣	٢٥٨٠٢٧	١٣٣٨٥٨	١٢٤٣١٢	٧٩٢٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٤١٩٣٧	٢٣٢٧	٣٧٥٢٧	٤٧٩٧٧	٤٤٦٦١	٩٤٤٥	صافي القيمة الدفترية كما في - ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩ -						الرصيد كما في أول
الكلية -						كانون الثاني ٢٠٠٩
المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الآلي	أدوات مكتبية واجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	الإضافات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الاستبعادات
٦٥٧٩٥١	١٣٣٠٠	٢٩٩٢١٤	١١٤٨٢٨	١٣٧٨٢٢	٩٢٧٨٧	الرصيد كما في أول
٨٤١٨١	-	-	٥٨٤٠٧	٢٥١٧٤	-	كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٢٩٤٣)	-	(٣٦٦٠)	-	(٤٥٤١)	(١٧٤٢)	الإضافات
٧٢٩١٨٩	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٧٣٢٣٥	١٥٩٠٥٥	٨٨٠٤٥	الاستبعادات
٢٣١٢٣٤	٦٩٨٢	١٤٠٣٢٦	٦١٥١٩	٧٤٨٤٥	٤٧٦٦٢	الرصيد كما في أول
١٣٧٢١٤	١٩٩٥	٦٠٥٣٢	٣١٢٠٦	٢٥٥٧٦	١٧٩٠٥	كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٠٣٤٧)	-	(٢٩٠٤)	-	(٣٦٨٠)	(٢٧٦٣)	الإضافات
٤٥٨٢٠١	٨٩٧٧	١٩٧٩٥٤	٩٢٧٢٥	٩٦٧٤١	٦١٨٠٤	الاستبعادات
٢٧٠٩٨٨	٤٣٢٣	٩٧٦٠٠	٨٠٥١٠	٦٢٣١٤	٢١٢٤١	الرصيد كما في ٣١
						كانون الثاني ٢٠٠٩
						صافي القيمة الدفترية كما في -
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٧) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٤.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(٨) التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٤٠٢٨٠	٣٧٠١٤٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤٠٢٦٨	٢٠١٠٠	صافي خسائر غير متحققة
٩٠٠٤٤	(٨)	التغير في مطلوبات ضريبية موجلة
(٦٠٠٤٤٤)	-	صافي ارباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
٣٧٠١٤٨	٣٩٠٢٤٠	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية الموجلة بمبلغ ١٢٣٩١ دينار و ١٢٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

(٩) صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٥٤٠٦٩٥	٥٠٢٠٨٩٣	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية محلية
٢٣٥٠٤٧١	٢١٥٠٧٦٨	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية أجنبية واقليمية
١٠٩٠١٦٦	٧١٨٠٦٦١	

(١٠) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٥٥٠٦٦٩	٨٣٧٠٣٩٢	أتعاب إدارة محافظة بنك القاهرة عمان
١١٥٠٤٩٨	١٠٦٠٤٢٦	أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية أخرى
٦٧٠٠٦٧	٩٤٣٠٨١٨	

(١١) خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١٢٠٩٨١)	(٣٠٠٧٣٠)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤٤٠٧٦٤	٢٧٠٨٢٠	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٦٠٠٣٩٩)	٢٠٠١٥٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية غير متحققة
(٢٨٠٦٦٦)	١٧٠٢٤٨	

(١٢) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ديناران	ديناران	
٦١٠,٥٧	٥٧٦,١٩٢	رواتب ومكافآت موظفين
٥٢,١٣٨	٤٧,٠٤١	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٨٧,١٢٩	٧٦,٤١٩	ايجارات
١٥,٥٤١	١١,٨٦٣	مصاريف التأمين
٦,٦٢٨	٦,٣٩٥	قرطاسية
١٤,٨٦١	٦,٠٩	مصاريف دعائية و اعلان
٩,٧١٨	٤,١٢٢	تنقلات
٣,٦٣٥	٢,٤٣٠	ضيافة
٤٢,٦٢٥	٤١,١٣٢	برق، بريد وهاتف
٣٥,٥٩٨	١٨,٨٣٦	التعيب مهنية
٢١,٤١٨	٨,٥٠٨	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
١٣٣,٧٢٣	٩١,٥٣٩	الرسوم والاشتركاكات
٥,٦٩٠	٥,٧٦٨	تنظيفات
١,٦٤٨	١,٧٧٧	صيانة سيارات
٣٨,٤٤٣	٢٣,٣٩٦	مصاريف صندوق حماية المستثمر
١٥,٧٨١	٤,١٦٩	اخطاء وساطة
١٠,٨٠٠	٩,٤٥٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
٢٢,١٠٠	٩,٠٤٠	مصاريف صيانة
٦,٢٩٤	٥,٣٢٩	طوايع
١٠,٦٦١	١١,٨٤٣	مياه وكهرباء
-	١٤,٥٧١	مصاريف نسخ بيانات
١,٢٣٤	١١,١٩٠	مصاريف قضايا
١٣,٠١٨	١٣,٠٤٤	مصاريف الحفظ الامين
١٠,٩٥٩	١٦,٠٨٣	اخرى
<u>١,٦٦٩,٧٩٩</u>	<u>١,١٠٧,٤٦٦</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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

قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ١٩٩٦، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة زيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٠,٠٤٠ دينار تم الاعتراض على مبلغ الضريبة المستحقة، وما زالت القضية منظورة امام محكمة الاستئناف.

لم تقم ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٠٩.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٦٣,٧٨٢	٢٨٦,٥٤٠	رصيد بداية السنة
(٥٠٦,٧٥٨)	(٢١٨,٢٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٩,٥١٦	٢٧٨,٢٣٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٨٦,٥٤٠</u>	<u>٣٤٦,٤٨٥</u>	

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٦٩,٥١٦	٢٧٨,٢٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(٤٠,٠٠٠)	-	وفر بالمخصص سنوات سابقة
<u>٢٢٩,٥١٦</u>	<u>٢٧٨,٢٣٠</u>	ضريبة الدخل المستحقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,١٣٩,٩٠٠	٧٤٨,٣٣٤	الربح المحاسبي
٣١,٢٩٠	٦,٦٧٤	خسائر و ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	عصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٧٤,٢٢١)	(١١٥,٧١٥)	عصارييف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
<u>١,٠٩٧,٠٦٩</u>	<u>١,١٥٩,٢٩٣</u>	الربح الضريبي
<u>٢٢٩,٥١٦</u>	<u>٢٧٨,٢٣٠</u>	ضريبة الفترة
%٢٠,٩٠	%٢٤,٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠			٢٠١١	
السريسة	الضريبة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية
المؤجلة	المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المبررة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٣٨٣	١٢,٣٩١	٤١,٦٢١	٢,١٠٠	٤٩,٥٣١	٤٩,٥٣١

ارباح غير متحققة - محفظة

الأوراق المالية المتوفرة للبيع

- تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٢,٣٩١ دينار (٢٠٠٩: ١٢,٣٨٣ دينار) ناتجة عن أرباح تقسيم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغيير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ٣٣٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية اخرى بقيمة ٣٥٠,٠٠٠ دينار عن التزامات أخرى.

(١٥) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتمثل الاطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك القاهرة عمان" وهيئة مديري الشركة:

أ- المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل هي:

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٤٧,١٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١٣٣,٤٢٧ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من اطراف ذات علاقة مبلغ ١١,٤٨٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٨,١٣١ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٧,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١٢,٣١١ دينار).
- بلغت قيمة الإيرادات المتحققة من إدارة محفظة الشركة الأم ٨٣٧,٣٩٢ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٥٥٥,٥٦٩ دينار).

ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

- بلغت قيمة الذمم المدينة مع أطراف ذوي علاقة مبلغ ٣٨٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢٠٠٢ دينار).
- بلغت قيمة الذمم المدينة مع الشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية" مبلغ صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢٠٠٩ دينار).
- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع أطراف ذوي علاقة مبلغ ٥٧٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢٦٣٣٦ دينار).
- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع الشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية" مبلغ ٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: صفر دينار).
- بلغت قيمة الودائع والحسابات الدارية لدى بنك القاهرة عمان مبلغ ٣٦٩٢٨٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٣٠٨٥ دينار).

رواتب ومكافآت أعضاء هيئة المديرين -

بلغت رواتب ومكافآت أعضاء هيئة المديرين مبلغ ١٦٨٢٨٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١٦٥٣٥٩ دينار).

(١٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارة وأداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذا المحافظ ما مجموعه ٢٠٤٩٣٩٧٤ر٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٢٢٣٣٤٥٦ر٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٦٥٩٦٨١٠ر٥٩٦ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٦٧٧١٣٨ر٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومبلغ ٦٢٥٧٩٧١ر٢٥٧ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٣٦٩٠١ر٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٥٧,٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومبلغ ٥٤,٢٧ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وعدد الوحدات المصدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ مبلغ ١١٥,٣٠٧ وحدة. يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(١٧) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنود الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل لتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى مؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المألبة التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- ٢٠١٠ -

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
جنيه إسترليني	١	٣٦٩٨٧
	١	١٦٤١٠
العملة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
جنيه إسترليني *	١	(٣٦٩٨٧)
	١	-

* لا تتقاضى الشركة حالياً أية فوائد على لحسابات بعملة الجنيه الإسترليني.

- ٢٠٠٩ -

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
جنيه إسترليني	١	٣٦٣٩٩
	١	١٦٥٩٨
العملة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
جنيه إسترليني	١	(٣٦٣٩٩)
	١	(١٦٥٩٨)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

- ٢٠١٠ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٢٠٨١	-
بورصة قطر	١٠	٧٠٩٥	-
بورصة مصر	١٠	٥٦٤٧	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٥٠٤١	-
بورصة عمان	١٠	٣٦٥١	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٧٩٢٠
بورصة دبي	١٠	١٥٨٣	-
بورصة أبو ظبي	١٠	٢٢٥٦	-

- ٢٠٠٩ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٤١٠	-
بورصة قطر	١٠	٥٢٨٢	-
بورصة الكويت	١٠	٤٩٩٨	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	١٥٩٢	-
بورصة عمان	١٠	١٢٩١	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٧٧١٠
بورصة دبي	١٠	٢٥٧١	-

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

مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسييلات البنكية. ينخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة لسوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة ومستحقات	٤٤٢٦٧٤٣	٤٤٢٦٧٤٣
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة ومستحقات	٥١١٣٢١٣	٥١١٣٢١٣

مخاطر العملات

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن لمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى لمؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٠ -

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	٣٣٢٤
جنيه مصري	١	١٨٠٦
عملات أخرى	١	٣٤٨٠
العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	(٣٣٢٤)
جنيه مصري	١	(١٨٠٦)
عملات أخرى	١	(٣٤٨٠)

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	٣٧٠٧
جنيه مصري	١	١٨٠٨
دينار كويتي	١	٦٤٩
عملات أخرى	١	١٩٦٨

العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	(٣٧٠٧)
جنيه مصري	١	(١٨٠٨)
دينار كويتي	١	(٦٤٩)
عملات أخرى	١	(١٩٦٨)

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون للمطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا وله نفس الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٣٩ر٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٩١٨ر٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٠ -
			الموجودات -
٧٤٥٩٩٦٠	-	٧٤٥٩٩٦٠	نقد في الصندوق و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٣١٩٧٩٣	-	١٣١٩٧٩٣	ذمم عملاء مدينة
٣٨٢٨٨٥٠	-	٣٨٢٨٨٥٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٧٣٠٩٥	-	٢٧٣٠٩٥	موجودات مالية للمتاجرة
٧٩٢٠٠	-	٧٩٢٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	تأمينات صندوق ضمان التسوية
١٤١٩٣٧	١٤١٩٣٧	-	ممتلكات ومعدات
٤٨٦٢٢٣	-	٤٨٦٢٢٣	ارصدة مدينة اخرى
١٣١٧٦٤٥٨	١٤١٩٣٧	١٣٠٣٤٥٢١	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣٦٨٧٤٠٧	-	٣٦٨٧٤٠٧	ذمم عملاء دائنة
١٧٦٣١٤	-	١٧٦٣١٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٣٩١	-	١٢٣٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤٦٤٨٥	-	٣٤٦٤٨٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٦٣٠٢٢	-	٥٦٣٠٢٢	ارصدة دائنة اخرى
٤٧٨٥٦١٩	-	٤٧٨٥٦١٩	مجموع المطلوبات
٨٣٩٠٨٣٩	١٤١٩٣٧	٨٢٤٨٩٠٢	الصافي
			٢٠٠٩ -
			الموجودات -
٦٨٩٠٥١٤	-	٦٨٩٠٥١٤	نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات
٨٠٦٦٤٥	-	٨٠٦٦٤٥	المالية الاخرى
٤٧١٨٥٤٧	-	٤٧١٨٥٤٧	ذمم عملاء مدينة
٢٦١٢٤٣	-	٢٦١٢٤٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٧٧١٠٠	-	٧٧١٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٠٩٨٨	٢٧٠٩٨٨	-	ارصدة مدينة اخرى
٢٨٠٧٤٢	-	٢٨٠٧٤٢	ممتلكات ومعدات
١٣٣٣٠٧٧٩	٢٧٠٩٨٨	١٣٠٥٩٧٩١	صندوق ضمان التسوية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤٥٠٤٩٥٤	-	٤٥٠٤٩٥٤	ذمم عملاء دائنة
٢٨٩٦٨٥	-	٢٨٩٦٨٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٣٨٣	-	١٢٣٨٣	ارصدة دائنة اخرى
٢٨٦٥٤٠	-	٢٨٦٥٤٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١٨٥٧٤	-	٣١٨٥٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٤١٢٣٦	-	٥٤١٢٣٦	مجموع المطلوبات
٧٩١٨٦٤٣	٢٧٠٩٨٨	٧٦٤٧٦٥٥	الصافي

(٢١) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة وذلك، ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٠٠٠ دينار كما فسي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٧٠٠ ١٢٣ دينار).

لم تقم الشركة برصد أي مخصصات لمواجهة القضايا المقامة، حيث انه في تقدير الادارة ومحامي الشركة لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفرات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ، ويسمح بتطبيقه مكرراً. يوضح هذا المعيار تعريف جهات ذات العلاقة ليسهل عملية تحديد مثل هذه العلاقات وللحد من وجود تفاوت في عملية التطبيق . لا يتوقع وجود أي اثر على القوائم المالية للشركة نتيجة تطبيق هذا التعديل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار- (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفرات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أو بعد. وقد عدل هذا المعيار تعريف المطلوبات المالية لغايات تصنيف حقوق الإصدار (عقود خيارات و ضمانات معينة) كأدوات حقوق ملكية في حال منحت هذه الحقوق للمالكين الحاليين في المنشأة في نفس نوع الأداة المالية غير المشتقة أو لا تمتلك عدد محدد من الأدوات المالية للمنشأة مقابل مبلغ محدد دون الأخذ بالإعتبار نوع العملة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية-التصنيف والقياس
تم إصدار المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩، سيحل هذا المعيار عند إكتماله مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة إرشادات حول تصنيف و قياس الأدوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد. سيقوم المطبقين في المراحل اللاحقة بعرض المعالجة المحاسبية للتدني ومحاسبة التحوط وسيتم إسنكمال هذا المشروع في منتصف العام ٢٠١١. هنالك أثر لتطبيق المرحلة الأولى من المعيار على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقدير أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وأن الأثر الناتج عن التطبيق يعتمد على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة في تاريخ التطبيق وانه ليس من العملي تحديد أثر التطبيق في الوقت الحالي.

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم - تسديد المتطلبات الدنيا للتمويل (معدل)

ينبغي تطبيق تفسير (IFRIC 14) المعدل على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد او بأثر رجعي. ويقدم التفسير إرشادات لتقدير المبالغ القابلة للاسترداد من صافي موجودات منافع الموظفين. يسمح التعديل بمعالجة استرداد المتطلبات الدنيا على انها موجودات. لا يتوقع وجود أي اثر على القوائم المالية لل نتيجة تطبيق هذا التفسير.

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية - تسديد المطلوبات المالية بواسطة ادوات حقوق الملكية.

ينبغي تطبيق التفسير رقم (IFRIC 19) على الفترات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠١٠. يوضح هذا التفسير ان ادوات حقوق الملكية المصدرة للدائنين لتسديد المطلوبات مالية تعتبر ثمناً مدفوعاً لقاء هذه المطلوبات. تقاس ادوات حقوق الملكية المصدرة بالقيمة العادلة. في حال عدم امكانية قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه فإنه يتم قياسها باستخدام القيمة العادلة للمطلوبات المالية المسددة. يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. لا يتوقع وجود أي أثر على القوائم المالية للشركة نتيجة تطبيق هذا التفسير.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.