



التاريخ: 15 آذار، 2010

الرقم: 2/هـ/620

F.S - BROKER 46 - 17/3/2010

حضرة السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،،

الموضوع :- ميزانية 2009/12/31

إستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005)، نرفق لكم القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل كما هي بتاريخ 2009/12/31 والخاصة بشركتنا .

محمد الفارس  
المدير العام  
شركة آسيا للوساطة المالية

فيورضة لشمس فائق الإحترام،،،	
الدائرة الإدارية والمالية	
الدائرون	
١٦ آذار ٢٠١٠	
الرقم التسلسلي:	١٤٠٤
رقم الترخيص:	٤٦
الجهة المختصة:	

إيهاب حشيشه  
ضابط الإمتثال

(7)

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية  
وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>البيان</u>	<u>الصفحة</u>
-	٢ - ١
أ	٣
ب	٤
ج	٥
د	٦
-	٢٣ - ٧

تقرير المحاسب القانوني المستقل  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
إيضاحات حول البيانات المالية ( ١٧-١ )

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

حضرات السادة شركاء  
شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة آسيا للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيان الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية المحاسب القانوني

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

ينضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي لشركة آسيا للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وعن ادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

~~" محمد جمال " بشر النوباني  
( ترخيص رقم ٥٣٩ )  
شركة نوباني وشركاه  
بي دي او ناشيونال بيردز  
محاسبون قانونيون  
مستشارون اداريون~~

عمان في ١٨ شباط ٢٠١٠.

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
١٦١,٩٢٢	١,١٩٦,٠٧٦	٥	نقد ونقد المعادل
٧٩٧,٧٠٩	٢,٧٤١,٨٠٥	٦	ذمم مدينة
٦١٤,٦٠٧	١٣٥,٥٢٣	٧	إستثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة
٤٧٧,١٥٥	٣١٢,٢٠٩	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٥١,٣٩٣	٤,٣٨٥,٦١٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٠٧,٣٣٤	٢١٩,٠١٧	٩	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٠٧,٣٣٤	٢١٩,٠١٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٢٥٨,٧٢٧	٤,٦٠٤,٦٣٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
٣,٣٥٠	-	١٠	بنوك دائنة
٣٠٦,٦٩٩	١٦١,٢٠٣		ذمم دائنة
٣٣,٥٥٧	٢٣٤,٣٦٩	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٣,٦٠٦	٣٩٥,٥٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
١,٧٧٠,٠٠٠	-	١٢	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
١٤٩,٤٦٣	١٨٨,٥٥٣		إحتياطي إجباري
(١,٥٠٤,٣٤٢)	(١,٢٤٩,٤٩٥)		خسائر متراكمة
١,٩١٥,١٢١	٤,٢٠٩,٠٥٨		مجموع حقوق الشركاء- بيان ج
٢,٢٥٨,٧٢٧	٤,٦٠٤,٦٣٠		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء

تمت المصادقة و الموافقة على البيانات المالية من قبل رئيس هيئة المديرين بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٠.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٦٤٨,٧٨٩	١,١١٧,٥٥٨	إيرادات عمولات
(١٠٦,٠٠٦)	٦٩,٦١٦	أرباح (خسائر) المتاجرة في أوراق مالية لغايات المتاجرة
٥٤٢,٧٨٣	١,١٨٧,١٧٤	صافي الإيرادات
		خسائر غير متحققة من فروقات إعادة تقييم
(٩١٨,٨٦٩)	(١٧٤,٨٤١)	٧ إستثمارات في أوراق مالية لغاية المتاجرة
(٦٧٠,٤٦٣)	(٦١٣,٨٣١)	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٩٢,٣٧٧)	-	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(٢١,١٢٩)	(٢٣,٦٨١)	إستهلاك
-	١٨,٩٤٩	فوائد مقبوضة من ايداعات بنوك
(١٢٦,٦١٠)	(٢,٢٢٧)	مصاريف تمويلية
(٦,٨١٥)	-	مصروف ديون معدومة
-	(٦,٩٨٦)	خسائر استبعاد اصول ثابتة
١٤,٤٧٧	٦,٣٤٥	إيرادات أخرى
(١,٨٧٩,٠٠٣)	٣٩٠,٩٠٢	ربح (خسارة) السنة قبل المخصصات
-	(٩٤,٣٨١)	مخصص ضريبة الدخل
-	(٢,٥٨٤)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(١,٨٧٩,٠٠٣)	٢٩٣,٩٣٧	ربح (خسارة) السنة بعد المخصصات
-	-	دخل شامل آخر
(١,٨٧٩,٠٠٣)	٢٩٣,٩٣٧	مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ج

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة آسيا للتوسيط المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٠٢٤,١٢٤	٧٤,٦٦١	١٤٩,٤٦٣	-	٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٧٧٠,٠٠٠	-	-	١,٧٧٠,٠٠٠	-	-
-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-
(١,٨٧٩,٠٠٣)	(١,٨٧٩,٠٠٣)	-	-	-	-
١,٩١٥,١٢١	(١,٥٠٤,٣٤٢)	١٤٩,٤٦٣	١,٧٧٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٩١٥,١٢١	(١,٥٠٤,٣٤٢)	١٤٩,٤٦٣	١,٧٧٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٧٧٠,٠٠٠
(١,٧٧٠,٠٠٠)	-	-	(١,٧٧٠,٠٠٠)	-	-
-	(٣٩,٠٩٠)	٣٩,٠٩٠	-	-	-
٢٩٣,٩٣٧	٢٩٣,٩٣٧	-	-	-	-
٤,٢٠٩,٠٥٨	(١,٢٤٩,٤٩٥)	١٨٨,٥٥٣	-	-	٥,٢٧٠,٠٠٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨  
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال  
إلغاء خسائر متراكمة  
مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ب  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان أ

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩  
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال  
تحويل لرأس المال  
إحتياطي إجباري  
مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ب  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - بيان أ

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د		بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(١,٨٧٩,٠٠٣)	٢٩٣,٩٣٧		
٢١,١٢٩	٢٣,٦٨١		
٦٩٢,٣٧٧	-		
٩١٨,٨٦٩	١٧٤,٨٤١		
٨٦٦,٩٤٥	(١,٩٤٤,٠٩٦)		
٥٧,٥٠٠	-		
(١٠٩,١٠٩)	١٦٤,٩٤٦		
(١١٦,٩٢٤)	(١٤٥,٤٩٦)		
(٥٣,٢٧٠)	٢٠٠,٨١٢		
٣٩٨,٥١٤	(١,٢٣١,٣٧٥)		
(٣٦,٢٢٦)	٣٠٤,٢٤٣		
(١٢٣,٢٥١)	(٥٠,٥٦٣)		
-	١٥,١٩٩		
(١٥٩,٤٧٧)	٢٦٨,٨٧٩		
-	٣,٧٧٠,٠٠٠		
(١,٨٤٧,١١٥)	(٣,٣٥٠)		
١,٧٧٠,٠٠٠	(١,٧٧٠,٠٠٠)		
(٧٧,١١٥)	١,٩٩٦,٦٥٠		
١٦١,٩٢٢	١,٠٣٤,١٥٤		
-	١٦١,٩٢٢		
١٦١,٩٢٢	١,١٩٦,٠٧٦		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة آسيا للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الكيان القانوني والنشاط

تأسست الشركة وسجلت في وزارة الصناعة والتجارة لدى مراقب الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة ( شركة وساطة مالية ) بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٤ تحت رقم ٩٠٣٢ .

تم إقرار البيانات المالية من قبل رئيس هيئة المديرين بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٠ .

للشركة مكتب رئيسي بعمان - مجمع أبو الحاج التجاري .

الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠٠٢٦٠٩٦) .

الشركة القابضة هي شركة شعاع للأوراق المالية القابضة المحدودة الممارسة أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وغاياتها هي :

العمل كوسيط في بورصة عمان وفقاً لقانون الأوراق المالية ونظامه والتعليمات الصادرة بمقتضاه وكذلك فإن عمل الشركة كوسيط في السوق وكشركة للخدمات المالية يشتمل على الأعمال المبينة أدناه:

أ - بيع وشراء الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة أو لحسابها الخاص.

ب - تعاطي أعمال الوساطة المالية لدى أسواق الأوراق المالية.

ج - العمل كمستشار مالي للإستثمار في الأوراق المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير والقوائم المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ . العرف المحاسبي

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إستثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة ، ولقد تم إعداد البيانات المالية بالدينار الأردني ، تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. معايير ومفاهيم محاسبية جديدة مطبقة من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٩:

المعايير المالية التي صدرت مؤخراً و/أو تم تعديلها حيث كانت فعالة ومطبقة من قبل الشركة بنهاية السنة السابقة ، وهي المبينة أدناه:

\_\_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكلفة الإستثمار في الشركة التابعة

او الشقيقة أو الشركة الخاضعة للسيطرة المشتركة ، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ .

\_\_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - يمكن منح الأسهم أو خيارات الأسهم لموظف ما شرط بقاء

الموظف في الشركة ، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ .

\_\_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات (تعديل) - عدل لتعزيز الإفصاح عن القيمة العادلة ومخاطر

السيولة ، يتطلب الإفصاح عن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة ليفصح عنها من خلال مصادر محددات القيمة العادلة وذلك باستخدام التسلسل

الهرمي ذو المستويات الثلاثة : الأسعار و المدخلات عدا الأسعار و المدخلات للأصل أو الإلتزام التي لا تعتمد على بيانات السوق .

- \_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي يحل محل معيار محاسبة الدولي رقم ١٤ القطاعات التشغيلية - يتبنى المعيار رأي الإدارة في التحديد و القياس و الإفصاح عن نتائج القطاع ، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
- \_ معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية - على المنشأة ان تقرر اذا كانت ترغب في عرض بيان الدخل الشامل في بيان واحد أو في بيانين منفصلين فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- \_ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) - تكاليف الإقتراض- يتم رسمة تكاليف الإقتراض المنسوبة مباشرة لإمتلاك الأصل المؤهل ، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- \_ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة - الغاء طريقة التكلفة وطريقة الاعتراف قبل وبعد حيازة الأرباح حيث انها لم تعد لازمة، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- \_ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: عرض لمعيار المحاسبة الدولية رقم ١(عرض البيانات المالية والإلتزامات الناشئة عن التصفية) - يتطلب الاعتراف بأدوات حقوق الشركاء ضمن بند حقوق الشركاء وليس ضمن الإلتزامات فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- \_ تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (٩) - إعادة تقييم المشتقات المدمجة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الاعتراف والقياس - المشتقات المدمجة (التعديلات) . إن الشركة يجب ان تحدد ما إذا كانت مشتقاتها المدمجة يجب فصلها عن عقود المضيف عندما تقوم الشركة بتصنيف أصولها الهجينة بدون الاعتماد على القيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر، فعال للفترات التي تنتهي في او بعد ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .
- \_ تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء- هي مكافآت التي تمنح للعملاء في اطار صفقة البيع ويتم التعامل معها كعنصر منفصل عن عناصر الصفقة ، فعال اعتباراً من ١ تموز ٢٠٠٩.
- \_ تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) - عقود المقاولات للعقارات - يمكن استخدام طريقة نسبة الإنجاز، فعال اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.
- \_ تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) - التحوطات لصافي الإستثمار في العمليات الخارجية - تقديم التوجيهات اللازمة فيما يتعلق بالمكاسب والخسائر الصافية من الإستثمار الأجنبي في هذه العملية، فعال اعتباراً من ١ تشرين الاول ٢٠٠٨ فيما عدا التحسينات التي جرت في نيسان ٢٠٠٩ بالإضافة إلى ١ تموز ٢٠٠٩ .
- \_ تفسير لجنة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (١٨) - نقل الأصول من الزبائن - و يتطلب أن تقوم المنشأة بتحديد ما إذا كان البند المنقول يطابق تعريف الأصل على النحو المبين في الإطار المحاسبي . إذا تم ذلك فإن الأصل بالقيمة العادلة عند التبادل كجزء من صفقة التبادل. فعال بعد ١ تموز ٢٠٠٩.

#### تحسينات على التقارير المالية الدولية

- إن التحسينات التي أدخلت على تقارير المعايير الدولية هي عبارة عن عملية سنوية يتبناها مجلس المعايير المحاسبية الدولية في التعامل مع التعديلات غير العاجلة ولكنها ضرورية لهذه المعايير (عمليات التحسينات السنوية) .
- اعتماد التعديلات التالية لن يكون لها أي تأثير على الأداء أو الوضع المالي للشركة :
- \_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - الأعمال التجارية في مقابل أسهم في تشكيل مشروع مشترك ، لا تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢).
- \_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - الأصول غير المتداولة المعدة للبيع وتوقف العمليات - الإفصاح عن الموجودات غير المتداولة (مجموعة الاستبعادات) المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع أو لغاية توقف النشاط .
- \_ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) - القطاع التشغيلي - الإفصاح عن القطاعات التشغيلية .
- \_ معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية -تصنيف الأدوات القابلة للتحويل على اساس متداولة/ غير متداولة.



المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥	الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة (تعديلات)	الإفصاح عن الأصول غير المتداولة (أو مجموعات الإستيعادات) تصنف على أنها محتفظ بها برسم البيع أو العمليات المتوقعة	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨	القطاعات التشغيلية (تعديلات)	الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأصول القطاع التشغيلي - أداة القياس إجمالي الأصول لقطاع التشغيل تستخدم فقط إذا كانت هذه القيم تزود بشكل منتظم لصانع القرار التشغيلي .	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض البيانات المالية (تعديلات)	أدوات متداولة / غير متداولة - عرض الأدوات المالية القابلة للتحويل - الأدوات - شروط الإنترام التي يمكن تسويتها ، لا تؤثر على تطبيقها كدين متداول أو غير متداول	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	بيان التدفق النقدي (تعديلات)	تصنيف النفقات على الأصول غير المعترف بها - يتم تصنيف النفقات على أنها تدفقات نقدية فقط في حال أنها نتجت أصل معترف به في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) ويمكن تصنيفها كتدفق نقدي من نشاط إستثماري	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧	عقود الإيجار (تعديلات)	تصنيف عقود إيجار الأراضي والمباني - تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي يجب أن يكون منفصل لكل بند ويجب أن يتبع دليل التصنيف، بأي حال وفي حال تقييم الأرض إذا ما كانت لها عمر انتاجي محدد يبقى عنصر يجب أخذه بعين الإعتبار	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	إنخفاض قيمة الأصول (تعديلات)	كل وحدة مدرة للتدفق والتي يتم تخصيص الشهرة لها يجب ان لا تتجاوز قيمته القطاع التشغيلي قبل المجموع	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات)	معالجة غرامات دفعات القروض باعتبارها جزء لا يتجزأ من المشتقات الضمنية-خيارات الدفع مقدما لا تشير الى انها مرتبطة مباشرة بالعقد الاساسي الا اذا كان سعر التنفيذ يسدد المقرض بقيمة صافي القيمة الحالية للفائدة المفقودة لباقي شروط العقد الاساسي.	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات)	اعفاء عقود اندماج الشركات-الاستثناء محصور للعقود الاجلة التي سوف تنتج اندماج في تاريخ مستقبلي	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (تعديلات)	محاسبة التحوط للتدفق النقدي-اعادة التصنيف من حقوق الملكية لحساب الأرباح والخسائر-يجب اعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة من اداة التحوط من حقوق الملكية الى حساب الأرباح والخسائر في حال كان التدفق النقدي المتبقي به للتحوط سيؤثر على الأرباح والخسائر.	١ كانون الثاني ٢٠١٠	غير مطبق	١ كانون الثاني ٢٠١٠

#### هـ. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي عبارة عن مكون من الشركة يقوم بنشاطات تجارية، يكتسب منها أرباح و يترتب عليه مصاريف (و هذا يشمل الأرباح و المصاريف الناتجة من التعاملات مع المكونات الأخرى في نفس الشركة)، و يتم مراجعة نتائج النشاطات بشكل منتظم من قبل صاحب القرار التشغيلي في الشركة لأجل اتخاذ قرارات تتعلق بالمصادر التي تخصص للقطاع و تقييم أدائه حيث أن المعلومات المالية المحددة للقطاع متوفرة.

يتم التعرف على القطاعات التشغيلية بناء على المعلومات المقدمة لأصحاب القرار التشغيلي - الذي هو عبارة عن فريق الإدارة التنفيذية.

الشركة تمتلك فقط قطاعان تشغيليان، واحد للمتاجرة في الأوراق المالية والآخر للوساطة المالية.

لم يتم إضافة إفصاح عن القطاعات التشغيلية حيث أن هذا الأساس يطبق لدى الشركات التي يتم تداول أسهمها لدى السوق المالي .

## و . العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني وتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني .  
تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

## ز . النقد والنقد المعادل

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية ، النقد والنقد المعادل يمثل النقد في الصندوق للحسابات الجارية و الودائع الثابتة في البنوك و التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي - البنوك الدائنة و التي تتغير أرصدها ما بين المدين والدائن يتم طرحها من النقد و النقد المعادل.

## ح . الذمم المدينة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون ما بين ٩٠-١٢٠ يوم بقيمتها العادلة و تدرج لاحقاً على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون . يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفائها عند تحديد قيمتها . يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الاثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية . إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد الدين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

## ط . الممتلكات والآلات والمعدات

يتم إثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم و الإنخفاض في قيمة الأصول وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

٧ - ١٢ %

أثاث وأجهزة مكتبية

١٢%

أجهزة كمبيوتر و برامج

٧%

ديكورات

٢٠%

سيارات

إذا تم إستبعاد أي أصل فإن تكلفة الأصل و مجمع الإستهلاك يتم إستبعادها من سجلات الشركة و النتيجة إن كانت ربح أو خسارة يتم عكسها في بيان الدخل الشامل.

يتم رسملة الإضافات و التحسينات الكبيرة بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة و التصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، ويتم رسملة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل المتكبدة لتمويل إنشاء الممتلكات والآلات و المعدات خلال الفترة الزمنية لإكمال و تجهيز الممتلكات للإستخدام المقصود.

## ي . الإنخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية

الإنخفاض في الموجودات الغير مالية : الموجودات الغير مالية عدا الشهرة و الأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف و التي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ البيانات المالية، بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة و غير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات، و في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. و في الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمة الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، و يتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فورا في بيان الدخل الشامل .

## ك. عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالية إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل خلال فترة عقد الإيجار و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

## ل. الإستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة في التعامل مع هذه الإستثمارات، وتقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة وتظهر الأرباح أو الخسائر غير المتحققة منها ضمن بيان الدخل الشامل، ويتم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان وعند عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالتكلفة.

## م. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المقدمة للشركة والتي لم يتم سدادها قبل نهاية السنة المالية، لا يوجد ضمانات مقابل السداد و عادة يتم سدادها خلال ٦٠ يوم.

## ن. تحقق الإيرادات

تمثل إيرادات الشركة العمولات لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، ويتم قيد إيراد تلك العمولات عند إتمام عملية البيع أو الشراء. وتتحقق أرباح الإستثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة عند إتمام عملية البيع.

## س. المخصصات

يتم تسجيل مخصصات في الدفاتر لمقابلة للالتزامات غير محددة القيمة أو توقيت سدادها، وهي عادة ما تنشأ من معاملات سابقة تخص نشاط الشركة ويتم احتسابها بحيث تعكس القيمة الحالية السوقية العادلة لهذه الالتزامات والمخاطر المرتبطة بها.

## ع. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

## ف. الفائدة وتكاليف الإقتراض

جميع القروض وتكاليف الإقتراض يعترف بها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بتاريخ استلام القرض مطروحا منه أية تكاليف مباشرة على القرض. بعد الإقرار المبدئي بقيمة القرض وأية تكاليف أخرى مرفقة معه تقاس كافة الالتزامات المالية بمقدار قيمتها المطفأة بإستخدام أسلوب الفائدة الفعال. تصنف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كانت للمنشأة حق غير مشروط لتأجيل سداد هذه الإلتزامات على الأقل ١٢ شهر من تاريخ صدور البيانات المالية.

## ص. تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض مباشرة على الأصل المؤهل الذي يتم حيازته تنفيذه أو إنتاجه (الأصل يجب أن يأخذ فترة حتى يكون جاهز للإستخدام أو البيع) يتم رسملتها على أنها جزء من تكلفة الأصل، تكاليف الإقتراض عدا ذلك تسجل كمصاريف في الفترة الذي تستحق بها تكاليف الإقتراض وتشتمل على الفائدة أو أية تكاليف أخرى تتحملها الشركة كجزء من الحصول على التمويل.

## ش. رأس المال :

حصص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق الشركاء .

### ٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والتسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية. تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه.

#### التعرض للمخاطر والاستجابة

##### أ. مخاطر أسعار الفائدة

بشكل رئيسي إن الشركة معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق بالإضافة إلى مخاطر إلتزام الشركة بديون طويلة الأجل. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على المطلوبات التالية، كما في تاريخ البيانات المالية:

#### تسهيلات بنكية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٣,٣٥٠	-
٣,٣٥٠	-

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - دينار أردني

صافي التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

جميع المطلوبات المذكورة أعلاه ذات سعر فائدة متغير.

##### ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي ، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

##### ج. مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهي عبارة عن أداء مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف بها وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل ، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٢٣,٢١٤	٢,٥٢٣,٨٤٧	عملاء جدد *
٢٧٤,٤٩٥	١,١٥٨,٩٨٠	عملاء قداماء *
٧٩٧,٧٠٩	٣,٦٨٢,٨٢٧	

بالنسبة الى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

\* العملاء الجدد هم الذين جرى التعامل والتداول معهم خلال مدة زمنية تقل عن سنة واحدة. العملاء الجديدين هم العملاء الذين قامت الشركة بالتعامل معهم لمدة تزيد عن سنة واحدة ولم تواجه الشركة معهم حالات التأخر بالدفع وإعادة التفاوض على شروط خرق الائتمان خلال العامين الماضيين.

#### ٤. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من الالتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد إستحقاقها. مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة بناءً على توقعات هيئة المديرين :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٦٩١	١٧١,٠٢٣	٦ أشهر
٣٣٠,٩١٥	٢٢٤,٥٤٩	٦ - ١٢ شهر
٣٤٣,٦٠٦	٣٩٥,٥٧٢	

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة :

٢٠٠٩

المجموع	٦ أشهر	٦ - ١٢ شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,١٩٦,٠٧٦	-	١,١٩٦,٠٧٦	الموجودات المالية
١٣٥,٥٢٣	١٣٥,٥٢٣	-	نقد ونقد معادل
٢,٧٤١,٨٠٥	٢,٧٤١,٨٠٥	-	إستثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة
٣١٢,٢٠٩	٢٩٣,٤٣٢	١٨,٧٧٧	ذمم مدينة - بالصافي
٤,٣٨٥,٦١٣	٣,١٧٠,٧٦٠	١,٢١٤,٨٥٣	أرصدة مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
١٦١,٢٠٣	١٦١,٢٠٣	-	ذمم دائنة
٢٣٤,٣٦٩	٦٣,٣٤٦	١٧١,٠٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٣٩٥,٥٧٢	٢٢٤,٥٤٩	١٧١,٠٢٣	
٣,٩٩٠,٠٤١	٢,٩٤٦,٢١١	١,٠٤٣,٨٣٠	صافي الإستحقاق

المجموع	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			<b>الموجودات المالية</b>
١٦١,٩٢٢	-	١٦١,٩٢٢	نقد ونقد معادل
٦١٤,٦٠٧	٦١٤,٦٠٧	-	إستثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة
٧٩٧,٧٠٩	٧٩٧,٧٠٩	-	ذمم مدينة - بالصافي
٤٧٧,١٥٥	٢٩٥,٧٩٧	١٨١,٣٥٨	أرصدة مدينة أخرى
<b>٢,٠٥١,٣٩٣</b>	<b>١,٧٠٨,١١٣</b>	<b>٣٤٣,٢٨٠</b>	
			<b>المطلوبات المالية</b>
٣,٣٥٠	-	٣,٣٥٠	بنوك دائنة
٣٠٦,٦٩٩	٣٠٦,٦٩٩	-	ذمم دائنة
٣٣,٥٥٧	٢٤,٢١٦	٩,٣٤١	أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٤٣,٦٠٦</b>	<b>٣٣٠,٩١٥</b>	<b>١٢,٦٩١</b>	
<b>١,٧٠٧,٧٨٧</b>	<b>١,٣٧٧,١٩٨</b>	<b>٣٣٠,٥٨٩</b>	<b>صافي الإستحقاق</b>

**القيمة العادلة**

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

**٤. التقديرات المحاسبية والأحكام**

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في البيانات المالية. إن الإدارة تقوم بإستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

**٥. نقد ونقد معادل**

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٠	٣٥٢	نقد بالصندوق
١٦١,٦٠٢	١,١٩٥,٧٢٤	نقد لدى البنوك
<b>١٦١,٩٢٢</b>	<b>١,١٩٦,٠٧٦</b>	

٦. ذمم مدينة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
١,٧٧٠,٠٨٦	٣,٦٨٢,٨٢٧
(٩٧٢,٣٧٧)	(٩٤١,٠٢٢)
٧٩٧,٧٠٩	٢,٧٤١,٨٠٥

زبائن وساطة (٦-أ)  
مخصص الإنخفاض في قيمة الديون (٦-ب)

(٦-أ) زبائن وساطة

يتضمن هذا الحساب مبلغ ٥٠٣,٥٧٧ دينار أردني، حيث تم أخذ مخصص للإنخفاض في قيمة الديون لهذا العميل بقيمة ٢٦٨,٣٧٧ دينار أردني بالإضافة لقيام الإدارة بإتخاذ الإجراء القانوني اللازم ( إيضاح رقم ١٦ ب ) .

(٦-ب) مخصص الإنخفاض في قيمة الديون

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. تم الإعتراف من قبل الشركة بمخصص إنخفاض في قيمة الديون بقيمة ٩٤١,٠٢٢ دينار أردني كما في تاريخ البيانات المالية .

التغير في مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كانت كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٨٠,٠٠٠	٩٧٢,٣٧٧
٦٩٢,٣٧٧	(٣١,٣٥٥)
٩٧٢,٣٧٧	٩٤١,٠٢٢

كما في ١ كانون الثاني  
التغير خلال العام  
كما في ٣١ كانون الأول

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩/٢٠٠٨، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

أكثر من ٩١ يوم	٦١-٩٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٠ - ٣٠ يوم	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,١٥٨,٩٨٠	-	٤٩,٩٠٣	٢,٤٧٣,٩٤٤	٣,٦٨٢,٨٢٧
١,٠٠٧,٣٢٤	٦٧,٤١٩	٤٧,١٣٠	٦٤٨,٢١٣	١,٧٧٠,٠٨٦

٢٠٠٩  
٢٠٠٨

باستثناء مخصص الإنخفاض في قيمة الديون المشار إليه أعلاه إن الذمم تعتبر ذمم جيدة وقابلة للتحويل من وجهة نظر الشركة حيث أن الشركة متأكدة من تحصيل الذمم المدينة بالكامل.

(أ) القيمة العادلة و مخاطر الإئتمان:

نظرا لطبيعة هذه الذمم المدينة قصيرة الأجل، فإن قيمها الحالية تعادل تقريبا قيمها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما إن الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية .

(ج) سعر الفائدة و فرق العملة .

التفاصيل حول سعر الفائدة و فرق العملة تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ .

٧. استثمارات في أوراق مالية لغايات المتاجرة

قيمة الأسهم	قيمة السوقية	سعر السهم كما	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	سعر السهم	اسم الشركة
فروقات إعادة تقييم	السوقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	سعر السهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	سعر السهم	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني	فلس/دينار أردني	دينار أردني	دينار	فلس/دينار	
(١٧٤,٨٤١)	١٣٥,٥٢٣	١,٦٢٠	٣١٠,٣٦٤	٨٣,٦٥٦	٣,٧١	الشرق العربي للاستثمارات العقارية
(١٧٤,٨٤١)	١٣٥,٥٢٣		٣١٠,٣٦٤			

– تقيداً بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والخاص بالأوراق المالية ومعالجة إعادة تقييم الاستثمارات، فقد قامت الشركة بإعادة تقييم استثماراتها في الأسهم للفترة من تاريخ شراء هذه الأسهم وحتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد حققت الشركة صافي خسائر من إعادة تقييم هذه الاستثمارات بما يعادل ١٧٤,٨٤١ دينار أردني وقد تم عكس أثر خسائر إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

٨. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٣,١٠٠	١٦٨,٣٠٠	تأمينات كفالات
١٢٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٨,٩٥٤	٢٩,١٣٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٣,٤٥٣	١٦,٦٩٢	ذمم موظفين
٢٩٠	١,١٩٣	أمانات ضريبية دخل
-	٨٩٢	قوائد مستحقة غير مقبوضة
١٨١,٣٥٨	-	مشتريات ومبيعات التسوية
٤٧٧,١٥٥	٣١٢,٢٠٩	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند استحقاقها.

(أ) القيمة العادلة و مخاطر الإئتمان:

نظرا لطبيعة هذه الذمم المدينة قصيرة الأجل، فإن قيمها الحالية تعادل تقريبا قيمها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية .

(ب) سعر الفائدة و فرق العملة .  
التفاصيل حول سعر الفائدة و فرق العملة تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ .

٩ . ممتلكات وآلات ومعدات

المجموع	أجهزة كمبيوتر			آلات وأجهزة مكتبية	
	دينار أردني	سيارات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧٧,١١٨	-	٩٤,٣٤٥	٧٢,٧٤٩	١١٠,٠٣٤	
٥٠,٥١٣	١٤,٩٧٠	٤,١٦٠	١٠,٥٦٣	٢٠,٨٧٠	
(٤٤,١٦٦)	-	(٩,٣٣٠)	(٧,٢٠٤)	(٧٧,٦٣٢)	
٢٨٣,٥١٥	١٤,٩٧٠	٨٩,١٧٥	٧٦,١٠٨	١٠٣,٢٦٢	
٦٩,٧٨٤	-	١٤,٩٠١	٣٤,٧٩٧	٢٠,٠٨٦	
٢٣,٦٨١	١,٩٩٦	٦,١١٧	٧,١٤٤	٨,٤٢٤	
(٢٨,٩٦٧)	-	(٩,٠٥٠)	(٧,١٨١)	(١٢,٧٣٦)	
٦٤,٤٩٨	١,٩٩٦	١١,٩٦٨	٣٤,٧٦٠	١٥,٧٧٤	
٢١٩,٠١٧	١٢,٩٧٤	٧٧,٢٠٧	٤١,٣٤٨	٨٧,٤٨٨	
٢٠٧,٣٣٤	-	٧٩,٤٤٤	٣٧,٩٥٢	٨٩,٩٣٨	

التكلفة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

إضافات

إستبعادات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإستهلاك المتراكم

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

إستهلاك السنة

إستبعادات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - بيان أ

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - بيان أ

١٠. بنوك دائنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - دينار أردني
٣,٣٥٠	-	
٣,٣٥٠	-	

(أ) القيم العادلة :

نظرا لطبيعة التسهيلات قصيرة الأجل فإن قيمها الحالية تعادل تقريبا قيمها العادلة .  
(ب) سعر الفائدة، فرق العملة و مخاطر السيولة :

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ .

(ج) التأخر أو التخلف عن السداد :

خلال السنة الحالية و السنوات السابقة لم تتخلف الشركة أو تتأخر عن سداد ديونها .

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	مخصص ضريبة الدخل
٩,٣٠٦	١٠٣,٦٨٧	مشتريات ومبيعات التسوية
-	٥٤,٠١٢	مكافآت موظفين مستحقة
-	٤٤,٩٤٠	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
١٦,٦٣٤	١٤,٨١٥	إيداعات محصلة عالقة بحساب البنك
٧,٥٨٢	٧,٥٨٢	أمانات الضمان الاجتماعي
-	٣,١٢٣	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	٢,٥٨٤	أرصدة دائنة أخرى
-	٢,٤١٩	أمانات ضريبة دخل موظفين
-	١,١٧٢	أمانات ضريبة استشارية
٣٥	٣٥	
٣٣,٥٥٧	٢٣٤,٣٦٩	

(أ) القيم العادلة :

نظرا لطبيعة التسهيلات قصيرة الأجل فإن قيمها الحالية تعادل تقريبا قيمها العادلة .

(ب) سعر الفائدة، فرق العملة و مخاطر السيولة :

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ .

(ج) التأخر أو التخلف عن السداد :

خلال السنة الحالية و السنوات السابقة لم تتخلف الشركة أو تتأخر عن سداد ديونها .

١٢. رأس المال

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني - القيمة الإسمية
٣٠٠,٠٠٠	-	كما في ١ كانون الثاني - علاوة الإصدار
(٣٠٠,٠٠٠)	-	إطفاء خسائر متراكمة بعلاوة الإصدار
-	٣,٧٧٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول

رأس المال مدفوع بالكامل بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة الواحدة وللشركة الحق بتوزيع الأرباح .

إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية المنشأة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للشركاء . كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة. وتقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو ارتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على الشركاء أو العائد على رأس المال أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون .

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين / مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث يتم توجيه النسب على أساس استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على النحو التالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	مجموع الإلتزامات ( التمويل الخارجي ) *
٣٤٣,٦٠٦	٣٩٥,٥٧٢	ينزل: النقد والنقد المعادل
(١٦١,٩٢٢)	(١,١٩٦,٠٧٦)	صافي الدين
١٨١,٦٨٤	(٨٠٠,٥٠٤)	مجموع حقوق الشركاء
١,٩١٥,١٢١	٤,٢٠٩,٠٥٨	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
٢,٠٩٦,٨٠٥	٣,٤٠٨,٥٥٤	
٩%	-٢٣%	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

\* يمثل هذا البند البنوك الدائنة والذمم الدائنة وأرصدة دائنة أخرى .

إن الشركة غير ملزمة إتجاه أي شركة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن الخسائر لا تتجاوز أكثر من ٥٠ % من قيمة رأس المال.

١٣. الإحتياطي الإجباري

يتم تكوين إحتياطي إجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات بإقتطاع نسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة المتحققة قبل التخصيص ، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأس مال الشركة المصرح به، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في إقتطاع هذه النسبة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل رأس مال الشركة المصرح به.

١٤. مصاريف إدارية و عمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٧,١١٤	٢٣٨,٠٢٤	رواتب و أجور
٢٣,٠٣٤	٢٤,٣٢١	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
١٥٨,١٠٣	٨٥,٠٠٠	إيجار
-	٤٤,٩٤٠	مكافآت موظفين
٢٥,٩٨٥	٣٥,٥٩٦	أتعاب مهنية
١٨,٤٩١	٣٥,٥٩٤	رسوم تسجيل و اشتراكات
٣٥,٨٣٧	٣٠,٩٨٨	بريد و هاتف و إنترنت
١٨,٤٣٧	٢٨,٨٤١	صندوق حماية المستثمر
-	١٨,٩٣٠	زيادة في رأس المال
٢١,٠٤٢	١٣,٨٣٨	كفالات بنكية
٢,٤٥١	٩,٦٦٦	مصاريف إدارية و عمومية أخرى
٩,١١٦	٧,٨٣٣	تأمين
٤,١٨٧	٦,٨٥٦	ضيافة
١٠,١٣١	٦,٧١٤	قرطاسية و مطبوعات
٧,٢١٧	٥,٠٤٢	مياه و كهرباء
٨,٣٥٠	٤,٥٠٠	غرامات
٣,٧٨٠	٤,١٠٥	صيانة و إصلاحات
٦٦٨	٣,٦٦٧	متفرقة
٤,٣٧٦	٣,١٧٣	سفر و تنقلات
٢,٦٤٥	١,٦٦٢	دعاية و إعلان
٨٤٠	١,٣٨١	دورات تدريبية و تعليمية
-	١,٢٦٠	نفقات سيارة
١,١٠٩	١,٢٢٥	نظافة
٥٠٣	٦٧٥	هدايا
٢,١١٤	-	رسوم و رخص مهنية
٢,٨٢٣	-	أخطاء بيع و شراء و سطاء
٢,١١٠	-	إستئجار سيارات
<b>٦٧٠,٤٦٣</b>	<b>٦١٣,٨٣١</b>	

١٥. التزامات طارئة

- يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلتزامات طارئة مقابل كفالات بنكية صادرة عن بنك الإسكان لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ٤١٠,٤٠٠ دينار أردني ( بعد طرح تأمينات كفالات بقيمة ٤٥,٦٠٠ دينار أردني).
- يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلتزامات طارئة مقابل كفالات بنكية صادرة عن بنك الإسكان لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ١١٢,٥٠٠ دينار أردني ( بعد طرح تأمينات كفالات بقيمة ٣٧,٥٠٠ دينار أردني).
- يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية إلتزامات طارئة مقابل كفالات بنكية صادرة عن بنك الإسكان لصالح محكمة بداية شمال عمان بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني ( مبلغ التأمين النقدي على الكفالة ١١٠% من قيمة الكفالة ).

## ١٦. كتاب محامي الشركة

### ( أ ) كتاب مكتب المحامي أسامه السكري

بناءً على ما ورد في كتاب تثبيت محامي الشركة أسامه السكري فقد بلغ مجموع الدعاوى المقامة من الشركة ضد الغير كما في تاريخ الميزانية العمومية ماقيمته ٢٦١,٦١٢ دينار أردني ، وقد بلغ مجموع الدعاوى المقامة ضد الشركة ماقيمته ١٧,٣٩٣ دينار أردني ، أما فيما يتعلق بالإدعاءات المتقابلة ، فقد بلغ حجم الإدعاءات المتقابلة ضد الشركة ما قيمته ١,٠٠٠ دينار أردني بالإضافة لإدعاءات متقابلة من الشركة بلغت ما قيمته ٢,٩٢٤ دينار أردني .

### ( ب ) كتاب مكتب المحامي دجاني ومشاركوه

بناءً على ماورد في كتاب تثبيت مكتب المحامي دجاني ومشاركوه فقد بلغ حجم الدعاوى المقامة / قيد الإقامة من الشركة كما هو مبين أدناه :

— دعوى مقامة من الشركة للمطالبة بمبلغ ٥٢٥,٣٩٢ دينار أردني كمبالغ مترصدة في ذمة المدعى عليهم نتيجة تعاملات مالية بموجب إتفاقية التعامل بالأوراق المالية موقعة فيما بين الشركة والمدعى عليهم ، مع العلم أن الدعوى لازالت في مرحلة تبليغ المدعى عليهم ، وبناءً على طلب محامي الشركة فقد أصدرت محكمة بداية حقوق شمال عمان قراراً بإلقاء الحجز التحفظي على أموال المدعى عليهم المنقولة وغير المنقولة والجائز حجزها قانوناً .

— دعاوى قيد الإقامة من الشركة للمطالبة بمبالغ مترصدة في ذمة المدعى عليهم نتيجة تعاملات مالية بموجب إتفاقية التعامل بالأوراق المالية موقعة فيما بين الشركة والمدعى عليهم بقيمة ٣٠٦,٣٩٥ دينار أردني ، مع العلم أنه لم يتم صدور توكيل لمكتب المحامي بما يتعلق بهذه الدعاوى .

## ١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.