

Investments
للإستثمارات

F.S - BROKER 67 - 25/3/2010

الرقم: ر م / 3 / 1 /
التاريخ: 2009/03/25

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

تحية و بعد،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 فإننا نرفق لكم
طيه ما يلي :

- 1- التقرير السنوي لعام 2009 .
- 2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية كما هي في 31 كانون
الأول لعام 2009 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الأحرار،،،

7

أياد مشعل
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٥ آذار ٢٠١٠ الرقم المتسلسل: ١٤٦٨ رقم الملف: ٦٦ الجهة المختصة: إدارة الأوراق المالية

مرفق صورة عن التقرير السنوي و عن ميزانية عام 2009 لكل من السادة
1. مركز الأيداع
2. بورصة عمان

Capital Investments مستثمارات للإستثمارات

شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام
2009

فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

4	الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية	1
5	الوضع التنافسي للشركة و حصتها من السوق من تاريخ التأسيس	2
6	تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس	3
6	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية ، الأنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	4
9	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانيا ما امكن ذلك.	5
10	بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة أو هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة "حسب واقع الحال" و موظفي الشركة ، مؤهلاتهم ، خبراتهم و رتبهم الوظيفية.	6
14	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	7
17	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	8
17	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	9
17	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات او مشروعات جديدة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة	10
17	مقدار اتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة و مقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و/او مستحقة له	11
18	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.	12
19	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.	13
20	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و المدير المالي للشركة.	14
21	الميزانية العمومية للعام المالي المنتهي 2009 التي تتضمن : 3. حساب الأرباح و الخسائر 4. قائمة التدفق النقدي 5. الأيضاحات حول البيانات المالية 6. تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و ان اجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.	15

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لإنشائها الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2005/05/16 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني.

وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :-

1. وساطة مالية
2. وسيط لحسابه
3. استشارات مالية
4. التمويل على الهامش
5. ادارة إستثمار
6. إدارة الأصدار " بذل العناية"

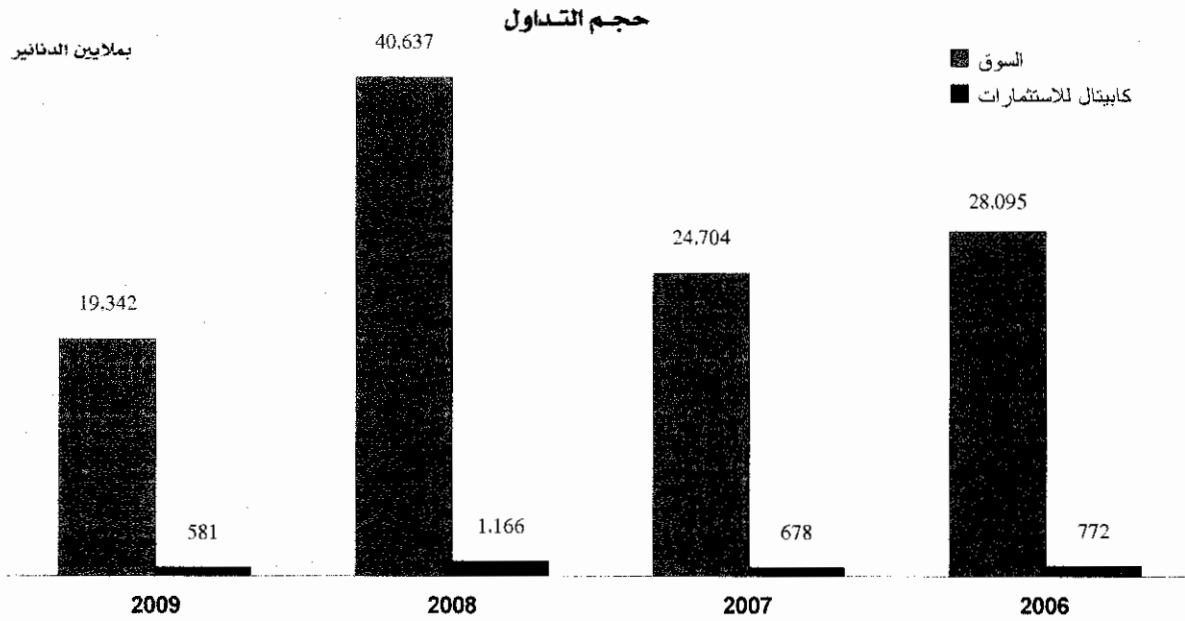
غايات الشركة :-

1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية
5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الأستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. ابرام العقود والاتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الأقتصادية
14. اعداد الدراسات الأقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. ادارة الأستثمار
16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ التأسيس.

حققت شركة المال الأردني نتائج جيدة جداً في عام 2009 من حيث احجام التداول في سوق عمان المالي حيث احتلت الشركة المركز الثامن من بين شركات الوساطة المالية. ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في السنوات الأربع الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2009	581,050,440	19,341,706,663	68/08	3.0%
2008	1,166,030,089	40,637,439,911	66/10	2.9%
2007	678,272,158	24,703,996,806	66/09	2.7%
2006	772,494,314	28,094,580,642	68/13	2.8%



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 10,000,000 دينار أردني مملوك بالكامل لبنك المال الأردني.

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية والإنجازات التي حققتها الشركة مدعماً بالأرقام.

قائمة الدخل

- إيرادات الفوائد والعمولات

بلغت إيرادات الشركة من الفوائد والعمولات في نهاية عام 2009 حوالي 5.90 مليون دينار مقارنة مع 6.99 مليون دينار في عام 2008، أي بانخفاض نسبته (15.7%). وذلك يعود الى انخفاض إيرادات العمولات بنسبة (42.1%) لتتخفف الى 2.29 مليون دينار بينما ان إيرادات الفوائد ارتفعت بنسبة 18.8% لتصل الى 3.6 مليون دينار

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2009 حوالي 1.616 مليون دينار مقارنة مع 1.622 مليون دينار في عام 2008، لتبقى بنفس معدلها تقريباً.

- صافي الأرباح

حققت الشركة صافي أرباح بعد الضرائب 980 ألف دينار بنهاية عام 2009 مقارنة مع 2.71 مليون دينار في عام 2008.

الميزانية العمومية

- الموجودات

انخفضت موجودات الشركة من 39.98 مليون دينار في نهاية عام 2008 الى 38.91 مليون دينار بنهاية عام 2009.

- حقوق المساهمين

ارتفع صافي حقوق المساهمين بمبلغ 1.05 مليون دينار تقريباً ليصل الى 17.01 مليون دينار، ويعزى هذا الارتفاع الى نمو بند الأرباح المدورة بنسبة 17.3% خلال عام 2009.

النسب المالية

العائد على إجمالي الموجودات	-	02.48%
العائد على حقوق المساهمين	-	05.95%
هامش الربح الصافي	-	17.62%

المركز المالي

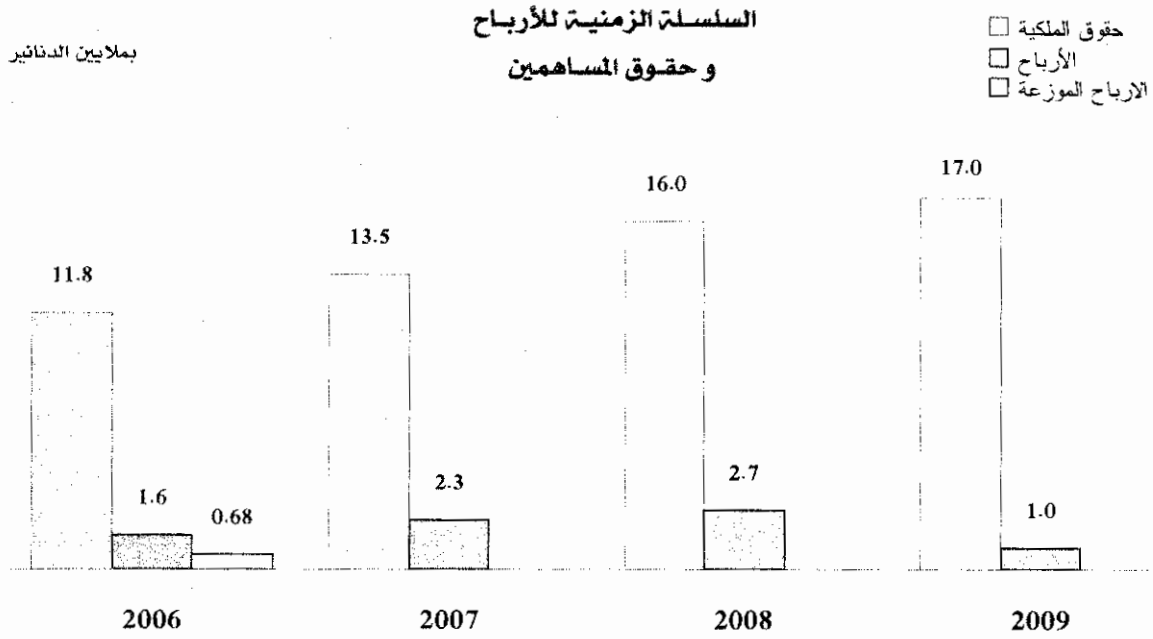
2008	2009	
		الموجودات
5,994,920	14,738,953	ارصدة لدى البنوك و مؤسسات مالية
31,829,465	23,269,965	ذمم عملاء مدينة
158,451	—	موجودات مالية للمتاجرة
1,326,556	767,457	موجودات مالية متوفرة للبيع
663,772	97,069	ارصدة مدينة اخرى
8,355	38,964	موجودات ضريبية مؤجلة
39,981,519	38,912,408	مجموع الموجودات
		المطلوبات
—	982,823	بنوك دائنة
4,342,980	14,971,862	ذمم العملاء الدائنة
17,719,179	4,915,634	قروض قصيرة الأجل
799,540	525,115	مخصص ضريبة الدخل
—	3,691	مطلوبات ضريبية مؤجلة
131,531	—	مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة
1,033,872	504,062	رأس المال
		ارصدة دائنة اخرى
24,027,102	21,903,187	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	رأس المال المكتتب به و المدفوع
962,770	1,128,371	احتياطي قانوني
342,976	342,976	احتياطي مخاطر عامة
(62,915)	11,683	التغير المتراكم في القيمة العادلة، بالصافي
4,711,586	5,526,191	ارباح مدورة
15,954,417	17,009,222	مجموع حقوق الملكية
39,981,519	38,912,408	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

نتائج اعمال الشركة:

2008	2009	
		الإيرادات
3,960,266 ر	2,294,020 ر	عمولة بيع وشراء اوراق مالية
(817,099)	(23,557)	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
198,196	(573,253)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
3,031,627 ر	3,602,220 ر	ايرادات فوائد
(41,859)	42,854	أرباح (خسائر) فروقات عملت
533,720	176,595	ايرادات و عمولات وحدة الأستثمار
10,528	43,624	ايرادات اخرى
6,875,379 ر	5,562,503 ر	صافي الأيرادات
		المصاريف
1,622,721 ر	1,616,038 ر	مصاريف ادارية و عمومية
1,601,584 ر	1,340,703 ر	مصاريف تمويل
(2,800)	967,462	مخصص (الوفري) ديون مشكوك في تحصيلها
131,531	(17,899)	مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال
19,909	190	عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة
3,372,945 ر	3,906,494 ر	مجموع المصاريف
3,502,434 ر	1,656,009 ر	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
792,145	675,803	ضريبة الدخل
2,710,289 ر	980,206 ر	ربح السنة

السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

السنة	2006	2007	2008	2009
حقوق الملكية (مليون دينار)	11.77	13.51	15.95	17.01
الأرباح (مليون دينار)	1.58	2.28	2.71	0.98
الأرباح الموزعة	0.68	-	-	-



6- بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة:

يتولى ادارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المال الأردني ممثلاً بثلاثة اعضاء يشغلها السادة التالية اسماؤهم:

▪ **هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه**

المنصب: رئيس هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA , CRA

الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى شركة Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الاردني منذ عام 1996، آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار 2005.

▪ **عمار بشير علي الصفدي**

المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد الدولي من جامعة Essex – بريطانيا

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والاحصاء من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية

شغل مناصب إدارية مختلفة في العمل المصرفي معظمها في دائرة الخزينة، عمل في عدة بنوك، عمل في سيتي بنك (الأردن) كمدير دائرة الخزينة ومدير تنفيذي للدائرة البنكية الخاصة في HSBC الأردن ونائب للرئيس التنفيذي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

▪ **ميشيل زكي ميخائيل نعمان**

المنصب: عضو هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأردنية 1995\1

حاصل على دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي)

حاصل على شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية (CLBB) من الأكاديمية العربية و معهد المائين و المصرفيين
المعتمدين

الخبرات العملية

خبرة 13 عام في مجال العمل المصرفي معظمها في التسهيلات البنكية، عمل لدى بنك (HSBC) لمدة 4 سنوات. التحق
ببنك المال الأردني في شهر تموز 1999 و آخر منصب شغله مدير إدارة المخاطر.

كشـف بأسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية لإدارة العليا :

■ **إياد اسماعيل سبتي مشعل**

المنصب: الرئيس التنفيذي

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية

حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف من الجامعة الأردنية

حاصل على الشهادة المهنية CFA

الخبرات العملية

16 عاماً من الخبرات المالية والاستثمارية المتخصصة في مجال إدارة الأصول، حيث عمل في بنك "جوليوس باير" في دبي
بمنصب مدير تنفيذي، كما قام بابتكار وإطلاق وإدارة صندوق أونيكس للشرق الأوسط وشمال أفريقيا الذي يعد
من صناديق التحوط الاستثمارية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كما شغل منصب مدير إدارة
الأصول في مجموعة أطلس للاستثمارات عضو في معهد المحللين الماليين CFA منتسباً لجمعية المحللين الفنيين
الأمريكية (MTA) ، وزميراً للاتحاد الدولي للمحللين التقنيين

■ **سامر محمد سنقرط**

المنصب: المدير العام

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق الدولية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية

حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة Georgia State University

الخبرات العملية

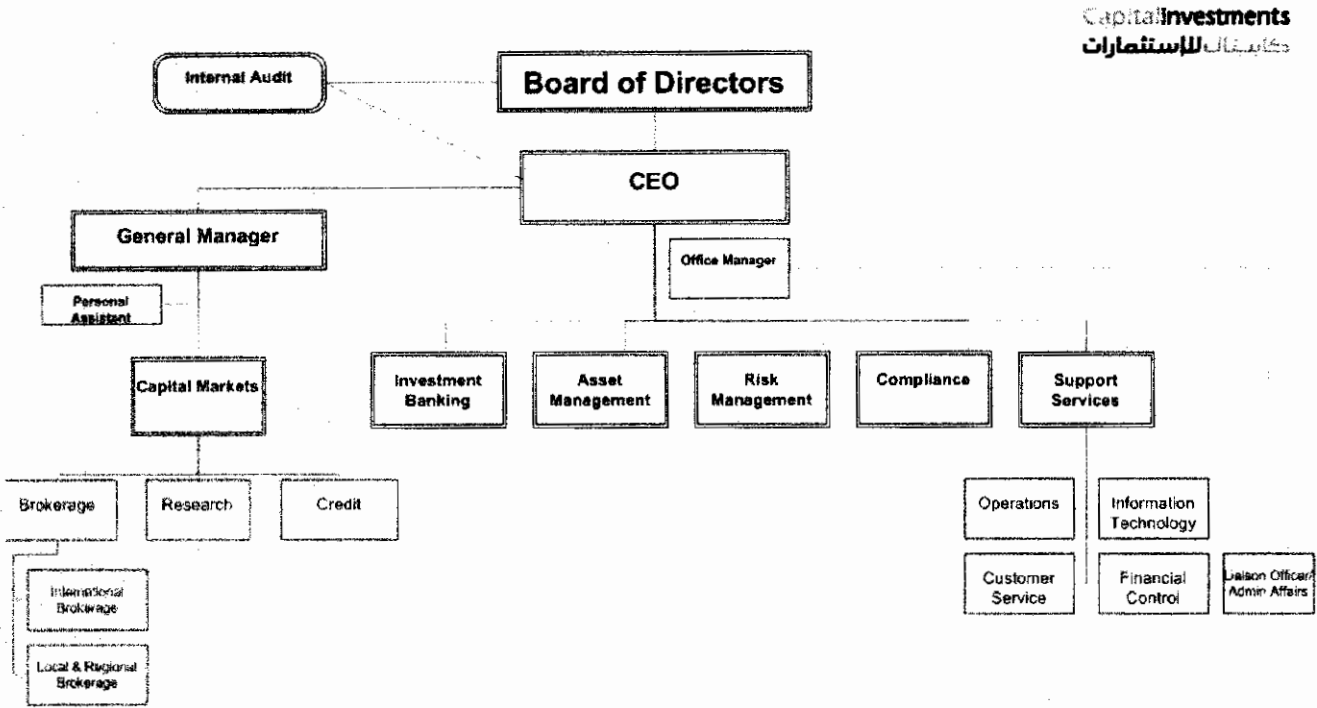
عمل السيد سامر سنقرط في عدة بنوك وشركات منها بنك عمان للاستثمار و البنك الأهلي الأردني خلال الفترة من
1991 – 2007، وكان آخر منصب شغله هو نائب رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية الإستثمارية قبل أن يشغل
منصب مدير عام شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية منذ شهر شباط 2008.

مدراء الدوائر و باقي موظفي الشركة:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	أحمد ابراهيم فارس عدوان	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
2	ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير العمليات المركزية	بكالوريوس رياضيات
3	اسامه شفيق احمد الطوايبي	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة اعمال
4	ايات جعفر علي الحنيطي	مدير دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس مالية/ ادارة اعمال
5	ثامر قدرى توفيق ناصر	مدير دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس حاسوب
6	حرب احمد عايش احمد	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
7	ليث سعيد محمد الخوالدة	دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس نظم معلومات ادارية
8	خلدون محمد محمود الزعبي	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس محاسبة
9	عبدالله خليل خورشيد	مدير الدائرة المالية	بكالوريوس محاسبة
10	رامي حسام لطفي الشنتير	الدائرة المالية	بكالوريوس محاسبة
11	رشان محمد زياد جميل العلي	دائرة الأستثمار	بكالوريوس علوم
12	رمزي مصباح عبد الحميد محمود	دائرة العمليات المركزية	ماجستير استثمار وتمويل
13	رهام راجي توفيق عساف	مكتب المدير العام	دبلوم هندسة اتصالات طيران
14	روان عيسى عيسى حتر	خدمة العملاء	بكالوريوس اقتصاد زراعي
15	رولا صلاح محمد ابو ارشيد	دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس مالية و مصرفية
16	ريم سميح سالم الفرغ	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة اعمال
17	سامر صابر سليمان الريالات	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
18	سعد فضل عبدالجليل النوباني	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
19	سميح محمد علي كامل	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	ثانوية عامة
20	سوسن هشام احمد صالح	مدير دائرة خدمة العملاء	ماجستير تسويق بكالوريوس تسويق
21	طارق زياد محمود يغمور	مدير دائرة الأبحاث و الدراسات	ماجستير MCS Finance بكالوريوس علم الحاسوب
22	علي عبدالحفيظ حافظ عبد الحميد	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	ثانوية عامة
23	غدير تيسير مزيد الشويخ	خدمة العملاء	سكرتاريا سكرتارية
24	فيصل سلطان فيصل النصير	دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس إدارة نظم و شبكات الأعمال
25	محمد اسماعيل عبد العال البنا	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
26	محمد جمال صادق السلايحه	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير مالية بكالوريوس اقتصاد
27	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
28	محمد عبد المنعم سعيد المصري	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية	دون الثانوية
29	محمد يحيى محمد ابو ارشيد	دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس علم الحاسوب

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
30	محمد سامي توفيق الخصاونة	دائرة الأستثمار	بكالوريوس اقتصاد
31	مروان صالح أحمد صالح	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
32	مصطفى محمد مصطفى العريدي	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة فنادق
33	منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن	مدير العمليات و نظم المعلومات	بكالوريوس تجارة
34	مهند غازي ضيف الله رواقه	دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس مالية و مصرفية
35	ميس عبد الله محمد جرادات	دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس مالية
36	ناصر محمد زياد اديب مؤمن	دائرة الأبحاث و الدراسات	ماجستير MCS finance بكالوريوس مالية
37	ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال	دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس محاسبة / CFA
38	نصري نبيل جريس الأشقر	دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس اقتصاد مالي / CFA
39	نبيل حسني احمد صالح	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
40	نضال احمد يوسف زواهره	دائرة الشؤون الإدارية/خدمات الإدارية	دون الثانوية
41	نواف عبد الرزاق يحيى وليد العابد	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس مالية و مصرفية
42	نيفين يوسف غالب حصوة	دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس اقتصاد
43	نيفين محمد شاهر عثمان ابوسنيته	خدمة العملاء	بكالوريوس اقتصاد
44	هيثم طه محمد العيسه	دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب
45	هشام حلمي أحمد قاسمية	ادارة الموجودات	بكالوريوس ادارة اعمال
46	وسام ابراهيم محمد الحوراني	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس الادارة العامة
47	اياذ اسماعيل سبتي مشعل	عضو هيئة المديرين / العضو المنتدب	بكالوريوس محاسبة / CFA
48	سامر محمد موسى خليل سنقرط	مدير عام شركة المال	ماجستير مالية واقتصاد

-7 الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.



بلغ عدد موظفي الشركة (48) موظف خلال عام 2009 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة بالبيند السابع اعلاه

العدد	المؤهل العلمي
5	ماجستير
32	بكالوريوس
2	كلية مجتمع
2	توجيهي
7	دون التوجيهي
3	CFA

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2009 مزيدا من الأهتمام على الإستثمار في موظفيها حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات المهمة في تطوير العمل (43) منها داخل المملكة و اربع دورات خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

الرقم	اسم الموظف	اسم الدورة
1	هشام حلمي أحمد قاسمية	دورة المحلل الفني المعتمد المستوى الثاني CTA 2
2	ليث سعيد محمد الخوالده	دورة المحلل الفني المعتمد المستوى الثاني CTA 2
3	نيفين محمد شاهر عثمان ابوسينه	English Language course
4	عبد الله انعام رمزي الدردنجي	The Middle East Alternative Investments Summit 2009
5	ليث سعيد محمد الخوالده	المعتمد المستوى الثالث دورة المحلل الفني CTA3
6	هشام حلمي أحمد قاسمية	المعتمد المستوى الثالث دورة المحلل الفني CTA3
7	ناصر قدرى توفيق ناصر	ITIL V3
8	ايات جعفر علي الحنيطي	برنامج Bloomberg للتداول بالاسواق المحلية والعلمية
9	هيثم طه محمد العيسه	Red Hat Linux
10	محمد سامي توفيق الخصاونة	back to credit, transferable credit & stand by letter of credit
11	ايات جعفر علي الحنيطي	Finding the right Opportunity
12	ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	pershing's customer training workshop
13	مهند غازي ضيف الله رواقه	pershing's customer training workshop
14	محمد جمال صادق السلايمه	25 th Annual Risk Management Conference
15	نصري نبيل جريس الأشقر	إمتحان مستشار المالي ومدير استثمار
16	ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال	إمتحان مستشار المالي ومدير استثمار
17	منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن	دورة تدريب وتأهيل ضابط الامتثال
18	طارق زياد محمود يغمور	Decision Making & Problem Solving
19	عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد	Decision Making & Problem Solving
20	منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن	Motivation & positive thinking
21	محمد سامي توفيق الخصاونة	Motivation & positive thinking
22	رمزي مصباح عبد الحميد محمود	Motivation & positive thinking
23	سوسن هشام احمد صالح	Motivation & positive thinking
24	روان عيسى عيسى حتر	Motivation & positive thinking
25	نبيل حسني احمد صالح	Motivation & positive thinking

اسم الموظف	اسم الدورة	الرقم
فيصل سلطان فيصل نصير	Communication skills	26
عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد	مؤشرات المتانة المالية وأنظمة الأنداز المبكر	27
رهام راجي توفيق عساف	Career development for admin assistance	28
ميشيل شوقي حبيب أيوب	Career development for admin assistance	29
ليث سعيد محمد الخوالده	أساس الاستثمار في البورصات والأسواق المالية	30
نبيل حسني احمد صالح	التحليل المالي المتقدم باستخدام الحاسوب	31
مهند غازي ضيف الله رواقه	English language course pre-test	32
سامر محمد موسى خليل سنقرط	مؤتمر الاردن الدولي الاول للاستثمار 2009	33
عبد الله انعام رمزي الدردنجي	Financial engineering	34
محمد سامي توفيق الخصاونة	Financial engineering	35
محمد جمال صادق السلايمه	Financial engineering	36
عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد	Financial engineering	37
عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد	Budgeting & cost control	38
نيفين يوسف غالب حصوة	مؤتمر حول الأسواق المالية العالمية	39
اسامه شفيق احمد الطوايبي	مؤتمر حول الأسواق المالية العالمية	40
ليث سعيد محمد الخوالده	مؤتمر حول الأسواق المالية العالمية	41
خلدون محمد محمود الزعبي	CFA (Course & Exam)	42
رمزي مصباح عبد الحميد محمود	CFA (Level 1 Exam)	43
ايات جعفر علي الحنيطي	الامتحان التأهيلي لممارسة أعمال مدير الاستثمار	44
ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	Lead without title	45
محمد يحيى محمد ابو ارشيد	MS SQL server 2009 database	46
هيثم طه محمد العيسه	MS SQL server 2009 database	47

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الأيضاح رقم 21 في البيانات المالية.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة

10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

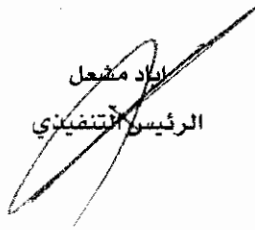
التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والأقليمية والدولية وخدمات تمويل وهيكلت الشركات الخاصة واصدار اسناد القرض بالاضافة الى منتجات اخرى جديدة في مجال المنتجات المالية المركبة.

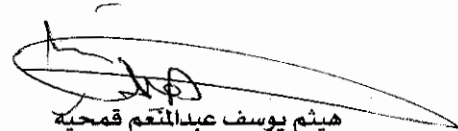
11- اتعاب مدققي الحسابات

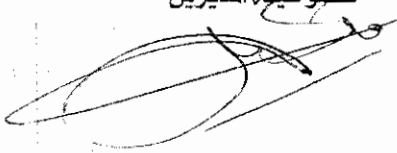
بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2009 ما مقداره 15,080 دينار شاملة ضريبة المبيعات ، حيث انها ارتفعت عن عام 2008 بقيمة 5,800 دينار .

اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للأستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد اية امور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2010.


ابراهيم مشعل
الرئيس التنفيذي


هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية
رئيس هيئة المديرين

ميشيل نعمان
عضو هيئة المديرين


عمار الصفدي
عضو هيئة المديرين


اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة المحاسبون المتحدون (ارنست و يونغ) وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

اياهم مشعل
الرئيس التنفيذي

هيثم يوسف عبدالنعم قمحيه
رئيس هيئة المديرين

ميشيل نعمان
عضو هيئة المديرين

عمار العنزي
عضو هيئة المديرين

14- أقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين والمدير العام للشركة والمراقب المالي للشركة.

إقرار

تقر شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

إياد شعل
المدير التنفيذي

ابراهيم سمحه
المراقب المالي

هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه
رئيس هيئة المديرين

15- الميزانية العمومية للسنة المنتهية في 31/12/2009 والتي تتضمن:

- حساب الأرباح والخسائر.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

 أرفست وِيُونغ

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣
www.ey.com/me

إلى شركاء

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تم اختيار إجراءات التدقيق بناء على تقدير المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة والمتعلق بأعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة معقولة، 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 لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ونتائجها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون

عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	٢٠٠٩	٢٠٠٨	إيضاحات
	دينار	دينار	
موجودات غير متداولة -			
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٦٧,٤٥٧	١,٣٢٦,٥٥٦	٣
موجودات متداولة -			
نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧,٣٨٩,٩٥٣	٥٩٩,٤٩٢,٠	٤
نم العملاء المدينة	٢٣,٢٦٩,٩٦٥	٣١,٨٢٩,٤٦٥	٥
موجودات مالية للمتاجرة	-	١٥٨,٤٥١	٦
ارصدة مدينة اخرى	٩٧,٠٦٩	٦٦٣,٧٧٢	٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٨,٩٦٤	٨,٣٥٥	١٨
مجموع الموجودات	٣٨,٩١٢,٤٠٨	٣٩,٩٨١,٥١٩	
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال المنفوع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
احتياطي إجباري	١,١٢٨,٣٧١	٩٦٢,٧٧٠	٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٤٢,٩٧٦	٣٤٢,٩٧٦	٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١١,٦٨٣	(٦٢,٩١٥)	٩
أرباح مدورة	٥,٥٢٦,١٩١	٤,٧١١,٥٨٦	
مجموع حقوق الملكية	١٧,٠٠٩,٢٢١	١٥,٩٥٤,٤١٧	
المطلوبات -			
بنوك دائنة	٩٨٢,٨٢٣	-	١٠
نم العملاء الدائنة	١٤,٩٧١,٨٦٢	٤,٣٤٢,٩٨٠	١١
قروض قصيرة الأجل	٤,٩١٥,٦٣٤	١٧,٧١٩,١٧٩	١٢
مخصص ضريبة الدخل	٥٢٥,١١٥	٧٩٩,٥٤٠	١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣,٦٩١	-	
مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال	-	١٣١,٥٣١	
ارصدة دائنة اخرى	٥٠٤,٠٦٢	١,٠٣٣,١٧٢	١٣
مجموع المطلوبات	٢١,٩٠٣,١٨٧	٢٤,٠٢٧,١٠٢	
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات	٣٨,٩١٢,٤٠٨	٣٩,٩٨١,٥١٩	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣٩٦٠٠٢٦٦	٢٢٩٤٠٢٠	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
(٨١٧٠٩٩)	(٢٣٥٥٧)	١٤ (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
١٩٨١٩٦	(٥٧٣٢٥٣)	١٥ (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٣١٦٢٧	٣٦٠٢٢٢٠	١٦ إيرادات فوائد
(٤١٨٥٩)	٤٢٨٥٤	أرباح (خسائر) فروقات عملة
٥٣٣٧٢٠	١٧٦٥٩٥	إيرادات و عمولات وحدة الاستثمار
١٠٥٢٨	٤٣٦٢٤	إيرادات اخرى
<u>٦٨٧٥٣٧٩</u>	<u>٥٥٦٢٠٣</u>	صافي الإيرادات
		المصاريف -
١٦٢٢٢٧٢١	١٦١٦٠٣٨	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
١٦٠١٥٨٤	١٣٤٠٧٠٣	مصاريف تمويل
(٢٨٠٠)	٩٦٧٤٦٢	٥ مخصص (الوفر في المخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١٣١٥٣١	(١٧٨٩٩)	(الوفر في المخصص) مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء
١٩٩٠٩	١٩٠	مضمونة رأس المال
		عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة
<u>٣٣٧٢٩٤٥</u>	<u>٣٩٠٦٤٩٤</u>	مجموع المصاريف
٣٥٠٢٤٣٤	١٦٥٦٠٠٩	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
<u>٧٩٢١٤٥</u>	<u>٦٧٥٨٠٣</u>	١٨ ضريبة الدخل
<u>٢٧١٠٢٨٩</u>	<u>٩٨٠٢٠٦</u>	ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>	<u>إيضاحات</u>
دينار	دينار	
٢٧١٠٢٨٩	٩٨٠٢٠٦	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى
(٢٦٥٥٤٩)	٧٤٥٩٨	صافي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٢٦٥٥٤٩)	٧٤٥٩٨	مجموع بنود الدخل (الخسارة) الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
<u>٢٤٤٤٧٤٠</u>	<u>١٠٥٤٧٨٠٤</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أرباح مقدرة	التغير المتراكم			رأس المال المدفوع	
		احتياطي مخاطر في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٩٥٤,٤١٧	٤,٧١١,٥٨٦	(٦٢,٩١٥)	٣٤٢,٩٧٦	٩٦٢,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
٩٨٠,٢٠٦	٩٨٠,٢٠٦	-	-	-	-	ربح السنة
٧٤,٥٩٨	-	٧٤,٥٩٨	-	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الآخرى للسنة
١,٠٥٤,٨٠٤	٩٨٠,٢٠٦	٧٤,٥٩٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٦٥,٦٠١)	-	-	١٦٥,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطيات
١٧,٠٠٩,٢٢١	٥,٦٢٦,١٩١	١١,٦٨٣	٣٤٢,٩٧٦	١,١٢٨,٣٧١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٣,٥٠٩,٦٧٧	٢,٣٥١,٥٤٠	٢٠,٢٦٣٤	٣٤٢,٩٧٦	٦١٢,٥٢٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
٢,٧١٠,٢٨٩	٢,٧١٠,٢٨٩	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٦٥,٥٤٩)	-	(٢٦٥,٥٤٩)	-	-	-	مجموع بنود الخسارة الشاملة الآخرى للسنة
٢,٤٤٤,٧٤٠	٢,٧١٠,٢٨٩	(٢٦٥,٥٤٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥٠,٢٤٣)	-	-	٣٥٠,٢٤٣	-	المحول الى الاحتياطيات
١٥,٩٥٤,٤١٧	٤,٧١١,٥٨٦	(٦٢,٩١٥)	٣٤٢,٩٧٦	٩٦٢,٧٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

		ايضاحات	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٣٥٠٢٤٣٤	١٦٥٦٠٠٩	الأنشطة التشغيلية	
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل	
		تعديلات -	
٢٥٩٢١	-	خسائر موجودات مالية للمناجزة غير متحققة	
(٢٨٠٠)	٩٦٧٤٦٢	مخصص (الوفر في المخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	
٤١٨٥٩	(٤٢٨٥٤)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	
١٣١٥٣١	(١٧٨٩٩)	مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال	
-	٥٣١٦٣١	مخصص تندي موجودات مالية متوفرة للبيع	
<u>٣٦٩٨٩٤٥</u>	<u>٣٠٩٤٣٤٩</u>	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	
		التغير في الموجودات والمطلوبات -	
(١١٧٥١١١٤)	٧٥٩٢٠٣٨	النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة	
٤٠٠١٥٠٣	١٥٨٤٥١	النقص في الموجودات المالية للمناجزة	
٣٤٠٢٧٠	٥٦٦٧٠٣	النقص في أرصدة مدينة أخرى	
(١٩٤٣١٧٣)	١٠٦٢٨٨٨٢	الزيادة (النقص) للزيادة في ذمم العملاء الدائنة	
٧٨٥٨٥٤	(٥٢٩٨٠٨)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	
-	(١١٣٦٣٢)	مبالغ مدفوعة مقابل خسائر محافظ عملاء مضمونة رأس المال	
(٤٨٦٧٧١٥)	٢١٣٩٦٩٨٣	صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في)	
(٦٣٣١٠٧)	(٩٨٠٨٣٧)	الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
		ضريبة الدخل المدفوعة	
(٥٥٠٠٨٢٢)	٢٠٤١٦١٤٦	صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في)	
		الأنشطة التشغيلية	
٦٢٣٢٩٨	١٥٨٥١٧	الأنشطة الاستثمارية	
(١٢٣٨٨١٢)	(٥٢٧٦٢)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	
(٦١٥٥١٤)	١٠٥٧٥٥	صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في)	
		من الأنشطة الاستثمارية	
٥٣١٢٢٣١٦	٦٢٤٨٤٥٢٤	الأنشطة التمويلية	
(٤٩٦٢٢٢٦٧٠)	(٧٥٢٨٨٠٦٩)	قروض قصيرة الأجل	
		التسديد في قروض قصيرة الأجل	
٣٤٩٩٦٤٦	(١٢٨٠٣٥٤٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	
(٢٦١٦٦٩٠)	٧٧١٨٣٥٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	
(٤١٨٥٩)	٤٢٨٥٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	
٨٦٥٣٤٦٩	٥٩٩٤٩٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة	
٥٩٩٤٩٢٠	١٣٧٥٦١٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.د. دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني ، وباشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

تمارس الشركة ادارة الاستثمار واعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الاوراق المالية.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٠.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت الشركة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة.

موجودات مالية للمتاجرة -

هي موجودات مالية قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

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 -

هي موجودات مالية لا تتجه نية الشركة بالاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

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 أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للملاء.

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية.-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع الموجودات المالية).

الذمم المدينة -

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

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 المالية 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.

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 التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
<u>١٣٢٦٠٥٥٦</u>	<u>٧٦٧٠٤٥٧</u>

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٠٢٦٣٤	(٦٢٩١٥)
(١١٤١٢١)	(٤٩٤٩٦٦)
-	٥٣١٦٣١
(١٩٨١٩٦)	٤١٦٢٢
<u>٤٦٧٦٨</u>	<u>(٣٦٨٩)</u>
<u>(٦٢٩١٥)</u>	<u>١١٦٨٣</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي (خسائر) غير متحققة
خسارة تدني في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
صافي الخسائر (الأرباح) المتحققة التي تم اعادة تصنيفها
الى قائمة الدخل نتيجة البيع
التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة

قامت الشركة بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص باعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قامت الشركة باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها الى موجودات مالية متوفرة للبيع وبالقائمة العادلة في ذلك التاريخ وقد تم خلال العام ٢٠٠٩ بيع جميع الموجودات المالية المعاد تصنيفها.

(٤) نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيانات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٣٨٩٢٠	١٤١٥٩٣٥١	٤٤٢٣٥٦٦	٤٩٥٠٦٧٠	١٠١٥٣٥٤	٩٢٠٨٦٨١	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٥٥٦٠٠٠	٥٧٩٦٠٢	-	-	٥٥٦٠٠٠	٥٧٩٦٠٢	
<u>٥٩٩٤٩٢٠</u>	<u>١٤٧٢٨٩٥٣</u>	<u>٤٤٢٣٥٦٦</u>	<u>٤٩٥٠٦٧٠</u>	<u>١٠٧١٣٥٤</u>	<u>٩٧٨٨٢٨٣</u>	المجموع

(٥) ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩				الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة دينار	الأفراد دينار	المجموع دينار	٢٠٠٨ دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار					
١٢٠١٢٥٨٧١	٩٠١٩٨٧٤٠	٦٠٦٥١٦٦٥	١٩٧٠٦٣٨	٢٠٣٤٩٤٣٧					نم عملاء الوساطة
١٨٠٦١٨١١٥	١٤٠٧١٦٦٥٦	٧٠٢٣٥٥٥٣	-	٧٠٤٨١٠٣					نم عملاء التمويل بالهامش
١٠٣٤٧٤٥٥	-	-	-	-					نم عملاء التمويل بالقروض
٨٢٠٦٢٣	٧٩٦٠٧٧٧	٧٩٦٠٧٧٧	-	-					نم عملاء الاسهم الأجنبية
٩١	٣٢٠٣٩٤	٣٢٠٣٩٤	-	-					نم عملاء الاسهم الاقليمية
٣٢٠١٧٥٠١٥٥	٢٤٠٧٤٤٥٦٧	١٤٠٧١٦٠٣٨٩	١٩٧٠٦٣٨	٩٠٨٣٠٥٤٠					مخصص ديون مشكوك
(٢٥٨٠٧٢٠)	(١٠٢٢٦٠١٨٢)	(٢٩٥٠٧٣٢)	(٤٤٠٩٦٦)	(٨٨٥٠٤٨٤)					في تحصيلها
(٨٦٠٩٧٠)	(٢٤٨٠٤٢٠)	(١٥٦٠٨٣٢)	(٥٠٠١)	(٨٦٠٨٧)					الفوائد المعلقة
٣١٠٨٢٩٠٤٦٥	٢٣٠٢٦٩٠٩٦٥	١٤٠٢٦٣٠٨٢٥	١٤٧٠٦٧١	٨٠١٥٨٠٤٦٩					

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٢٠٧٥٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٤٥٠٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٦٣٠٢٨٤	٢٥٨٠٧٢٠	رصيد بداية السنة
(٢٠٨٠٠)	٩٦٧٠٤٦٢	المقتطع إلى (الوفر في) المخصص خلال السنة
(١٠٧٦٤)	-	ديون معدومة
٢٥٨٠٧٢٠	١٠٢٢٦٠١٨٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٣٠٠٢٦	٨٦٠٩٧٠	رصيد بداية السنة
٣٥٠٥٦٣	١٦١٠٤٥٠	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٠١٦٤)	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٥٥)	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٨٦٠٩٧٠	٢٤٨٠٤٢٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			غير مستحقة و غير مشكوك فيها	دينار
	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم		
٢٢٠٦٦٨٠٩٧٤	٣٢٤٧٠٠٢١	٣٧٦٠٣٧٨	٤٣٢٨٠٩١٩	١٤٧١٦٠٦٥٦	٢٠٠٩
٣١٠٨٢٩٠٤٦٥	١٢٥٠٤٢٦	٥١٧٥٠٨٧٧	٧٠٩٨٨٠٢٨١	١٨٠٥٣٩٠٨٨١	٢٠٠٨

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، علماً بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٦) موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٥٨٠٤٥١	-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٣٠٩٢٥	٢٢٠٦٥٥
١١٠٧٣٤	٢٧٠٤٦٤
٥٢٤٠٠٠	٢٥٠٠٠
٣٤٠١١٣	٢١٠٩٥٠
٦٦٣٠٧٧٢	٩٧٠٠٦٩

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
صندوق ضمان التسوية
اخرى

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مملوك بنسبة ١٠٠٪ لصالح بنك المال الاردني.

الإحتياطي الإجباري -

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.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني .

(٩) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٠٢٦٣٤	(٦٢٩١٥)	الرصيد في بداية السنة
(١١٤١٢١)	(٤٩٤٩٦٦)	صافي(خسائر) أرباح غير متحققة
٤٦٧٦٨	(٣٦٨٩)	التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	٥٣١٦٣١	مخصص تدني موجودات متوفرة للبيع
(١٩٨١٩٦)	٤١٦٢٢	صافي خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل
(٦٢٩١٥)	١١٦٨٣	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(١٠) بنوك دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات		البيانات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٩٨٢,٨٢٣	-	٩٨٢,٨٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب

(١١) ذمم العملاء الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩				
	المجموع	الأفراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار				
١,٠٥٦,٣٩٧	١,١٣٩,٧٣٨	٩١٤,٠١٧	٢٢٥,٧٢١	-	ذمم عملاء الوساطة
١٣٧,٩٢٨	٢٤,٥٢٠	٢٤,٥٢٠	-	-	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٦٥١,٢١٣	٢,٤٦٦,٨١٢	٢,١٠٠,٨٩٦	١,٠٨,٦٦٢	٢٥٧,٢٥٤	ذمم عملاء الاسهم الأجنبية
٢,٧٥٤	-	-	-	-	ذمم عملاء محافظ مدارة
٢,٤٩٤,٦٨٨	١١,٣٤٠,٧٩٢	٧٩٣,١٢٧	-	١,٠٥٤,٧٦٥	ذمم عملاء الاسهم الاقليمية
٤,٣٤٢,٩٨٠	١٤,٩٧١,٨٦٢	٣,٨٣٢,٥٦٠	٣٣٤,٣٨٣	١,٠٨٠,٤٩١٩	

(١٢) قروض قصيرة الأجل

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك المؤسسة العربية المصرفية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين ٣٩٧,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ (مقابل ٢٩٠,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨). يتم سداد القيمة الاسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع بنك لبنان والمهجر بتاريخ ١٠ آب ٢٠٠٦ بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٩% يتم احتسابها على أساس شهري هذا ولم يكن هناك رصيد للقرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١,٩٢٢,٤٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠٠٦ بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩,٢٥% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض ١,٠٥٩,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٧,١٥٩,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨). يتم سداد القيمة الاسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ ١٠ أيلول ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع البنك الأردني للاستثمار والتمويل بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٠٦ بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨% يتم احتسابها على أساس شهري ثم تم تعديل الإتفاقية بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٨ لزيادة المبلغ المقترض بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار و فائدته تصبح ٨,٥% يتم احتسابها على أساس شهري أيضاً. وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين ٣,٤٥٨,٥١٧ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩ (مقابل ٦,٣٤٠,٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨). يتم سداد دفعة واحدة بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك القاهرة عمان بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار حساب جاري مدين بفائدة سنوية ٩%. لم يكن هناك رصيد لحساب الجاري مدين كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩ (مقابل ٢,٠٠٦,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٣,٥٩٢	٨,١٤٥
٦٨,٧٣٤	٧٠,٢٧٠
٧٨٩,٠٠٠	٣٧٩,٥٠٠
١٢٧,١٢٨	١٣,٦٩٠
٢٥,٤١٨	٣٢,٤٥٧
<u>١,٠٣٣,٨٧٢</u>	<u>٥٠٤,٠٦٢</u>

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أمانات للغير
تسوية التداول
مصاريف مستحقة
أخرى

(١٤) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
(٨٤٧,٦٨١)	(٢٣,٥٥٧)
(٢٥,٩٢١)	-
٥٦,٥٠٣	-
<u>(٨١٧,٠٩٩)</u>	<u>(٢٣,٥٥٧)</u>

(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
عوائد توزيعات اسهم شركات

(١٥) (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٨,١٩٦	(٤١,٦٢٢)
-	(٥٣١,٦٣١)
<u>١٩٨,١٩٦</u>	<u>(٥٧٣,٢٥٣)</u>

(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
مخصص تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(١٦) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٩,٠٥٨	١١٤,٤٦٦	فوائد ودائع بنكية
-	٦,٤٦٢	فوائد اوراق تجارية
٢٩٤,٢٥٦	٣٤٨,٢٩٢	فوائد التعامل بالهامش *
٣,٣١,٦٢٧	٣,٦٠,٢٢٠	

* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ٤٥٠,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مقابل ٢٣,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٦٤,٢٢٠	٩٢٠,٦٠٩	رواتب
١١٥,٠١٤	-	مكافآت موظفين
٨٠,٨٤٣	٩٥,١٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٣,١٣٢	٧٨,٤٠٠	ايجارات وخدمات المباني
١٨,٨٦٣	١٨,٦٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٢٤,٣٠١	١٢,٥٠٥	اعلانات
١٨,٣٣٤	٢٦,٥٨١	اشتراكات ورسوم ورخص
١١,٦٤٠	١٢,٦٨٩	ضيافة
٩,٨٩٦	٧,٤٦٥	سفر وتنقلات
٣٣,٥٧٧	٢٠,٩٤٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢٣,٤٢٠	٤٤,٨٥٠	بريد وهاتف
٥٣,٢٦١	١٢٠,٤٢٢	رويتز و بلومبيرغ
١٧,٠٧٦	٣٠,٠١٣	صيانته
١٢,٦٥٨	٢٥,٧٩٩	تأمين
٣,٨١٣	٨,٠٦٨	امن وحماية
٢١,٢٣٢	٢,٤٨٧	طوابع
٢٦,٦١٥	٢٣,٤٢٢	رسوم حكومية
١٦,٢٤٠	١٧,٩٨٠	أتعاب مهنية
٢٣,٥٩٢	٨,١٤٥	رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٤,٢٦١	٢١,١٨٦	تدريب و تطوير الموظفين
١,٣٥٧	-	استشارات
٥,٥٦٨	-	ايجارات
١٣١,٣٦٨	٥٨,١٠٦	صندوق حماية المستثمر
-	١٥,٦٠٦	مصاريف تأسيس
٣٢,٤٤٠	٤٧,٠١٣	أخرى
١,٦٢٢,٧٢١	١,٦١٦,٠٣٨	

(١٨) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان اخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠٣ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥.

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠٠٨.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٣٢ر١٤٧	٧٩٩ر٥٤٠	رصيد بداية السنة
(٦٣٣ر١٠٧)	(٩٨٠ر٨٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٠٠ر٥٠٠	٥٢٥ر١١٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٨١ر٢٩٧	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٧٩٩ر٥٤٠</u>	<u>٥٢٥ر١١٥</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مالي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٠٠ر٥٠٠	٥٢٥ر١١٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٨ر٣٥٥)	(٣٠ر٦٠٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	١٨١ر٢٩٧	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٧٩٢ر١٤٥</u>	<u>٦٧٥ر٨٠٣</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣ر٥٠٢ر٤٣٤	١ر٦٥٦ر٠٠٩	الربح المحاسبي
١ر٠٥٢ر٧٢٦	١٧٩ر٨٧٨	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
٩١٨ر٦٠٣	٦٤٤ر١٨٨	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣ر٣٦٨ر٣١١</u>	<u>٢ر١٢٠ر٣١٩</u>	الربح الضريبي
%٢٢ر٦٢	%٢٩ر٨٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

(١٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٩٩٤٩٢٠	١٤٧٣٨٩٥٣
-	٩٨٢٨٢٣
<u>٥٠٩٩٤٩٢٠</u>	<u>١٣٧٥٦١٣٠</u>

أرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٤٩٨٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية و مبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان و كفالة بنكية صادرة عن البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٢٣٧٠٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"

أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:

- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الاردني مبلغ ١١٤٠٤٦٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٧٨٠٩٨ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت قيمة الفائدة المدفوعة على حساب الجاري مدين مبلغ ٧١٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مقابل ٧٢٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية

- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٩٢٠٦٥١٧ دينار في دفاتر الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٠١٥٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٠٥٠٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١١٦٢٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٢) ادارة المخاطر

أ. مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الزيادة بسعر الفائدة	الاثر على ربح السنة	
%	دينار	
		-٢٠٠٩
١	١٥٣٢١	دينار اردني
١	٢٢٣	يورو
١	١٠	دولار
		-٢٠٠٨
		دينار اردني
١	١٦٦١٣	دينار اردني
١	٢٣٦	يورو
١	٢٣١٧	دولار

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.
فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

٢٠٠٩

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى ٣ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	Z
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات -								
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧١٥,٠٥٣	-	٢٣,٦٠٠	-	-	٣٠٠	١٤,٧٣٨,٦٥٣	Z٦ - Z٣
ذمم العملاء المدينة	١٨,٩٥٨,٥٨٧	٣٧٦,٣٧٨	٣,٩٠٢,٧٥٦	-	-	-	٢٣,٢٦٩,٦٦٥	Z١١, Z٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٣١٤,٧٧٩	-	-	٧١٧,٤٥٧	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩٦٤	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	٩٧,٠٦٩	
مجموع الموجودات	<u>٣٣,٦٧٣,٦٤٠</u>	<u>٣٧٦,٣٧٨</u>	<u>٣,٩٢٦,٣٥٦</u>	<u>٣١٤,٧٧٩</u>	-	<u>٥٨٩,٠١١</u>	<u>٣٨,٩١٢,٤٠٨</u>	
المطلوبات -								
بنوك دائنة	٩٨٢,٨٢٣	-	-	-	-	-	٩٨٢,٨٢٣	
ذمم العملاء الدائنة	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٧١,٦٦٢	
قرروض قصيرة الأجل	-	-	٣٩٧,٥٥٣	٤,٥١٨,٠٨١	-	-	٤,٩١٥,٦٣٤	Z٨ - Z١٠, Z٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥٢٥,١١٥	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩١	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٠٤,٠٦٢	
مجموع المطلوبات	<u>٩٨٢,٨٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٧,٥٥٣</u>	<u>٤,٥١٨,٠٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٠٤,٧٣٠</u>	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٠٩,٢٢١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	<u>٩٨٢,٨٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٧,٥٥٣</u>	<u>٤,٥١٨,٠٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨,٩١٢,٤٠٨</u>	
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	٣٢,٦٩٠,٨١٧	٣٧٦,٣٧٨	(٣٦٥,٣٠٩)	(٥٩١,٧٢٥)	٣١٤,٧٧٩	(٣٢,٤٢٤,٩٤٠)	٣٢,٤٢٤,٩٤٠	
فرق الحساسية التراكمي	-	٣٣,٠٦٧,١٩٥	٢٢,٧٠١,٨٨١	٢٢,١١٠,١٦١	٣٢,٤٢٤,٩٤٠	-	-	

٢٠٠٨

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى ٣ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	Z
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات -								
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٩٩٤,٦٢٠	-	-	-	-	٣٠٠	٥,٩٩٤,٩٢٠	Z٦ - Z٣
ذمم العملاء المدينة	٣١,٨٢٩,٦٦٥	-	-	-	-	-	٣١,٨٢٩,٦٦٥	Z١١, Z٥
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٥١	
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٦,٥٥٦	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٥٥	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٦٣,٧٧٢	
مجموع الموجودات	<u>٣٧,٨٢٤,٠٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٥٩٨,١١٩</u>	
المطلوبات -								
ذمم العملاء الدائنة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤٢,٩٨٠	
قرروض قصيرة الأجل	-	١,٩٢٢,٤٠٢	٦,٣٤٠,٢٦٢	٩,٤٥٦,٥١٥	-	-	١٧,٧١٩,١٧٩	Z٨ - Z١٠, Z٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧٩٩,٤٠٠	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣١,٣٢١	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٨٧٢	
مجموع المطلوبات	<u>-</u>	<u>١,٩٢٢,٤٠٢</u>	<u>٦,٣٤٠,٢٦٢</u>	<u>٩,٤٥٦,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٣٠٧,٩٦٣</u>	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٩٥,٤١٧	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	<u>-</u>	<u>١,٩٢٢,٤٠٢</u>	<u>٦,٣٤٠,٢٦٢</u>	<u>٩,٤٥٦,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٥٩٨,١١٩</u>	
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	٣٧,٨٢٤,٠٨٥	(١,٩٢٢,٤٠٢)	(٦,٣٤٠,٢٦٢)	(٩,٤٥٦,٥١٥)	٣١٤,٧٧٩	(٣٠,٤٩٠,٠٦٠)	٣٠,٤٩٠,٠٦٠	
فرق الحساسية التراكمي	-	٣٥,٩٠١,٦٨٣	٢٩,٦١١,٤٢١	٢٠,١٠٤,٩٠٦	٢٠,١٠٤,٩٠٦	-	٢٠,١٠٤,٩٠٦	

ب . 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:

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠٠٩		
بورصة عمان	-	٧٦,٧٤٦
البورصات الاقليمية	-	-
البورصات الدولية	-	-

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠٠٨		
بورصة عمان	١٥,٨٤٥	١٠,٧٥٦
البورصات الاقليمية	-	١٤,٥٦٧
البورصات الدولية	-	١٠,٥١٩

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج . مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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.

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار و أعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٥١% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥١% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د . مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات 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.

(٢٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
		الموجودات -
		نقد وأرصدة لدى بنوك
١٤٧٣٨٩٥٣	-	١٤٧٣٨٩٥٣
		ومؤسسات مصرفية
٢٣٢٦٩٩٦٥	-	٢٣٢٦٩٩٦٥
		نم العملاء المدينة
٧٦٧٤٥٧	٧٦٧٤٥٧	-
		موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨٩٦٤	-	٣٨٩٦٤
		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٧٠٦٩	-	٩٧٠٦٩
<u>٣٨٩١٢٤٠٨</u>	<u>٧٦٧٤٥٧</u>	<u>٣٨١٤٤٩٥١</u>
		مجموع الموجودات
		المطلوبات -
		نم العملاء الدائنة
١٤٩٧١٨٦٢	-	١٤٩٧١٨٦٢
		بنوك دائنة
٩٨٢٨٢٣	-	٩٨٢٨٢٣
		قروض قصيرة الأجل
٤٩١٥٦٣٤	-	٤٩١٥٦٣٤
		مخصص ضريبة الدخل
٥٢٥١١٥	-	٥٢٥١١٥
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦٩١	-	٣٦٩١
		أرصدة دائنة أخرى
٥٠٤٠٦٢	-	٥٠٤٠٦٢
<u>٢١٩٠٣١٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٢١٩٠٣١٨٧</u>
		مجموع المطلوبات
<u>١٧٠٠٩٢٢١</u>	<u>٧٦٧٤٥٧</u>	<u>١٦٢٤١٧٦٤</u>
		الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
نقد وأرصدة لدى بنوك	٥٩٩٤٩٢٠	-	٥٩٩٤٩٢٠
ومؤسسات مصرفية	٣١٨٢٩٤٦٥	-	٣١٨٢٩٤٦٥
ذمم العملاء المدينة	١٥٨٤٥١	-	١٥٨٤٥١
موجودات مالية للمتاجرة	-	١٣٢٦٥٥٦	١٣٢٦٥٥٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٣٥٥	-	٨٣٥٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٦٣٧٧٢	-	٦٦٣٧٧٢
ارصدة مدينة أخرى			
مجموع الموجودات	٣٨٦٥٤٩٦٣	١٣٢٦٥٥٦	٣٩٩٨١٥١٩
المطلوبات -			
ذمم العملاء الدائنة	٤٣٤٢٩٨٠	-	٤٣٤٢٩٨٠
قروض قصيرة الأجل	١٧٧١٩١٧٩	-	١٧٧١٩١٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٧٩٩٥٤٠	-	٧٩٩٥٤٠
مخصصات أخرى	١٣١٥٣١	-	١٣١٥٣١
أرصدة دائنة أخرى	١٠٣٣٨٧٢	-	١٠٣٣٨٧٢
مجموع المطلوبات	٢٤٠٢٧١٠٢	-	٢٤٠٢٧١٠٢
الصافي	١٤٦٢٧٨٦١	١٣٢٦٥٥٦	١٥٩٥٤٤١٧

(٢٥) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٩١٠٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٤٧١١٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٦) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤١١٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، منها محافظ مضمونة رأس المال بقيمة ٦٤٧٠٣١ دينار.

(٢٧) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال- معدل ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل
تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن 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 بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الأثر 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٢- ضرائب الدخل ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعايير 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 شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه ميكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

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

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق 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 التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند 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.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على الحساب
التحوظ هذه.

الحساب

الملاحظات