

التاريخ : ٢٠١٠/٣/٢٥  
المرجع : ٢٠١٠-٢١٨/١/١٠

FS-BROKER 77 - 25/3/2010

(7)

السادة بورصة عمان المحترمين  
عمان - الاردن

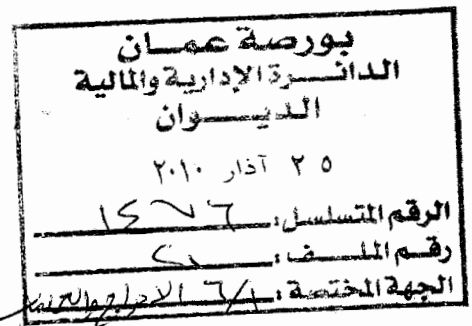
تحية وبعد ،

نرفق بطيه البيانات المالية الختامية لشركة الأهلي للوساطة والمدققة من قبل السادة شركة ديلويت  
اند توش كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

سمعان فرح ابو نفاع  
المدير العام  
شركة الأهلي للوساطة المالية



شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٨

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة مساهمي  
شركة الأهلي للوساطة المالية  
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

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

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

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

### الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

د. هيثم زبيدي  
دبلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن  
دبلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - الاردن  
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٠



قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧٩٤٣٩٠	١٥٩٧٣٩٦	صافي عمولات الوساطة المالية
( ١٤٣٧٥)	( ١٤٥٢٥)	(ينزل) : رسوم ورخص الوساطة المالية
( ٨٩١٤١)	( ٤٥٢٤٢)	مصروف صندوق ضمان التسوية
( ٥٥٩٢٨)	( ١٨٧٥٥)	غرامات عقود مرتجعة
٢٦٣٤٩٤٦	١٥١٨٨٧٤	صافي عمولات الوساطة المالية
٩٦٢٥٣٤	١٢٥٤٨٥٧	يضاف : إيرادات فوائد
٦٩٩٥	١٩٢٩٠	إيرادات أخرى
( ٢٢٨٩٢٧)	١٠١,٣٠٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
( ٢٩٤٩٥٦)	( ٣٢٥٨٠٩)	(ينزل) : مصاريف فوائد وعمولات بنكية
( ٤٤٥٩١٤)	( ٢٣٤٩٠٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ٦٠٤٥٠٧)	( ٥٥٤٨٦٩)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٠٣٠١٧١	١٧٧٨٧٤٦	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
<u>٢٠٣٠١٧١ ر</u>	<u>١٧٧٨٧٤٦ ر</u>
<u>٢٠٣٠١٧١ ر</u>	<u>١٧٧٨٧٤٦ ر</u>

الربح للسنة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التعبيرات في حقوق المساهمين

المجموع	دينار	(الخسائر)	احتياطي مخاطر	دفعات لطفاء	الاحتياطي	المصرح به	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٣٠,١٧١	(١٠,٧١١,٤١٠)	١٥٧,٤٢٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	٢٠٥,٠٦٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٧٧٨,٧٤٦	١,٧٧٨,٧٤٦	-	-	-	-		الرصيد في بداية السنة
١,٧٧٨,٧٤٦	١,٧٧٨,٧٤٦	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
-	(٢٨٥,٣٢٥)	١٠٥,٨٣٥	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
٢٣,٨٠٨,٩١٧	(٨,٢٤٨,٢٩٠)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٠٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المحول الى الإحتياطيات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٩٦٦,٨١٤)	١٥٧,٤٢٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,٠٣٠,١٧١	٢,٠٣٠,١٧١	-	-	-	-		الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣٠,١٧١	٢,٠٣٠,١٧١	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
-	(٢٠٥,٠٦٨)	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
٢٢,٣٠,١٧١	(١٠,٧١١,٤١٠)	١٥٧,٤٢٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	٢٠٥,٠٦٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المحول الى الإحتياطيات
-	-	-	-	-	-		الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢٠٣٠١٧١	١٧٧٨٧٤٦	الربح للسنة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٣٢٣٧٥	٩٩٢١٢	استهلاكات واطفاءات
٤٤٥٩١٤	٢٣٤٩٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٨٩٢٧	٤٧٢٠	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٧٣٧٣٨٧	٢١١٧٥٨١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٥٩٠٩٢٢	( ٣٦٣٧٩٠٣ )	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
( ٢٤١٥ )	٣١٠٥٩	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
( ٢٧٠٠٠٠ )	٢٧٠٠٠٠	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
( ٤٠٨٩٩١٠ )	( ٩٩٦٥٥٤ )	(النقص) في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٥٣٧٠	٦٣١٩٤	لزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٤٠٣١٣٥٤	( ٢١٥٢٦٢٣ )	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		تدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤٣١١٣٧	( ٨١١١٣ )	شراء) بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	( ٥٠٠٠٠٠ )	شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٧٧١١ )	( ٣٦٤٦٤٠٧ )	راء) موجودات ثابتة
( ٥٨٠١ )	( ١٠١٨٠ )	راء) موجودات غير ملموسة
٣٨٧٦٢٥	( ٤٢٣٧٧٠٠ )	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		تدفقات النقدية من عمليات التمويل :
( ٨٧٧٠٣٥٠ )	٣٤٥٥٩٨٩	يادة (النقص) في بنك دائن
( ٨٧٧٠٣٥٠ )	٣٤٥٥٩٨٩	صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
( ٤٣٥١٣٧١ )	( ٢٩٣٤٣٣٤ )	افي (النقص) في النقد
٧٦٨٨٤٢٥	٣٣٣٧٠٥٤	: لدى البنوك - بداية السنة
٣٣٣٧٠٥٤	٤٠٢٧٢٠	نقد لدى البنوك - نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست الشركة في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .
  - ان غايات الشركة هي تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية والقيام بأعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.
  - تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ .
  - تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٠ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أ - اسس اعداد القوائم المالية:
- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
  - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
  - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
  - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ بإستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه :
  - المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال آذار ٢٠٠٩. وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "تقارير القطاعات" ويطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة التي يتم تقديم تقارير حولها ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (تطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩). وقد أدى تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى عدد من التغييرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية ، كما أدى إلى عدد من التغييرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

ب - تحقق الإيرادات:

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم تسجيل الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين لتلك الشركات .

تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق وتحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وبنسبة فائدة حداها الأقصى ١١%.

ج - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
١٥ - ٢	مباني
١٥ - ١٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

- الذمم المدينة :

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

- هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :  
يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل او جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة التحصيلية ووفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
- و - موجودات مالية للمتاجرة :  
تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش ارباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها بتاريخ 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 بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- ز - الموجودات المالية المتوفرة للبيع  
هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة او الاحتفاظ بها لتاريخ 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 قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. 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 قائمة الدخل الشامل والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .
- ح - موجودات غير الملموسة :  
يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بمعدل ٢٠% .
- ط - القيمة العادلة :  
إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- ي - ضريبة الدخل :
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

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

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

- ل - إيرادات ومصاريف الفوائد:
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم تسجيل الفوائد على الحسابات الجامدة لذمم عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن تسجيل الفوائد.

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

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

### ٣ - استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءاً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: تقوم الشركة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

### ٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٣٣٤٧٠١	٤٠٢٧٢٠
٢٣٥٣	-
٣٣٣٧٠٥٤	٤٠٢٧٢٠

البنك الاهلي الأردني - جاري  
البنك التجاري الأردني - جاري

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٣٢٢٧ر٢٢٢	٥٨٣٩ر٦٠٧
٨ر٤٣٨ر٠١٥	١٨٩٦٥ر٧٠٤
٢١٥٦٥ر٢٣٧	٢٤٨٠٥ر٣١١
( ٦٦٢ر٩٢٦ )	( ٥٠٠ر٠٠٠ )
٢٠ر٩٠٢ر٣١١	٢٤ر٣٠٥ر٣١١

ذمم عملاء الوساطة المالية  
ذمم عملاء الهامش \*

(ينزل): مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ١١% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٢ر٩٤٨ر٧٩١ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٨ر٩٦٥ر٧٠٤ دينار.
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٣ر٩٨٣ر٠٨٧ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٢%.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧ر٢٧٢ر٩٨٣	٦٦٢ر٩٢٦
٤٤٥ر٩١٤	٢٣٤ر٩٠٣
(٧ر٠٥٥ر٩٧١)	(٣٩٧ر٨٢٩)
٦٦٢ر٩٢٦	٥٠٠ر٠٠٠

الرصيد في بداية السنة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة  
الديون المعدومة من المخصص خلال السنة \*  
الرصيد في نهاية السنة

\* بناء على قرار مجلس الادارة تمت الموافقة على اعدام ديون بمبلغ ٣٩٧ر٨٢٩ دينار (٧ر٠٥٥ر٩٧١ دينار للعام ٢٠٠٨).

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشوئها:

ذمم عملاء الوساطة المالية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢٦٦٤٢٥ر	٧٦٠٣١٥
٥٧٣٩٦٢	٣٣٢٧٤
١٣٠٤٢٨٢ر	١٣٠٧٠٣
٤١٣٢٣٠٨ر	٩٦٣٨٦٧
٥٨٥٠٢٤٥ر	٣٩٥١٤٤٨ر
١٣١٢٧٢٢٢ر	٥٨٣٩٦٠٧ر
٨٤٣٨٠١٥ر	١٨٩٦٥٧٠٤
٢١٥٦٥٢٣٧ر	٢٤٨٠٥٣١١ر
	ذمم عملاء الهامش
	المجموع

١ يوم - ٣٠ ايام  
٣١ أيام - ٩٠ يوم  
٩١ يوم - ١٨٠ يوم  
١٨١ يوم - ٣٦٥ يوم  
٣٦٥ يوم فاكثر \*

\* منها مبلغ ٢٩٧٤٨٠٩ دينار تمثل ذمم شركات ذات علاقة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، كما أن هنالك ذمة لعميل بمبلغ ٩٨٣ر٤١٠ دينار مغطاه بضمان عقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

#### ٦ - موجودات مالية للمتاجرة يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول		عدد الاسهم ٥٠٠٠٠	مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
-	٧٦٣٩٣		
-	٧٦٣٩٣		

#### ٧ - ارصدة مدينة اخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		ايجار مدفوع مقدماً تأمين مدفوع مقدماً ذمم تجارية مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً اشتركاكات مدفوعة مقدماً تأمينات مستردة اخرى
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧٥٠٠	-	
٦٤٢٦	٥٨٥٠	
٥٤٦٥	-	
٣٢٠٠	٧٨٠٠	
٥٧٣٥	٣٦١٧	
٢٧٥	٢٧٥	
٦٠٠	٦٠٠	
٤٩٢٠١	١٨١٤٢	

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند قيمة مساهمة الشركة في شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع والبالغة ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩، علماً بأن الشركة لم تمارس أية نشاطات تجارية خلال العام ٢٠٠٩.

٩ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٣ والنظام الذاتي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	اثاث	مباني *	أرض *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦٩٥٨	-	٦٢١٤٠	٣٢٣١٠	٣٢٥٠٨	-	-	بداية السنة
٣٦٤٦٤٠٧	٥٢٠٠	١٠٣٨٦	٣١٥	-	١٨٣٠٥٠٦	١٨٠٠٠٠٠	نهاية السنة
٣٧٧٣٣٦٥	٥٢٠٠	٧٢٥٢٦	٣٢٦٢٥	٣٢٥٠٨	١٨٣٠٥٠٦	١٨٠٠٠٠٠	المتراكم نهاية السنة
٣٣٩٣٤	-	١٩٤٢٤	٩٢٩١	٥٢١٩	-	-	بداية السنة
٨٢٣١٣	٧١٥	١٤١٤٤	٤٨٩٠	٣٣٨٩	٥٩١٧٥	-	نهاية السنة
١١٦٢٤٧	٧١٥	٣٣٥٦٨	١٤١٨١	٨٦٠٨	٥٩١٧٥	-	الدفترية كما كانون الاول ٢٠٠٩
٣٦٥٧١١٨	٤٤٨٥	٣٨٩٥٨	١٨٤٤٤	٢٣٩٠٠	١٧٧١٣٣١	١٨٠٠٠٠٠	بداية السنة
٨٩٢٤٧	-	٤٢٦١٨	٢٦٣٧٠	٢٠٢٥٩	-	-	نهاية السنة
٣٧٧١١	-	١٩٥٢٢	٥٩٤٠	١٢٢٤٩	-	-	المتراكم نهاية السنة
١٢٦٩٥٨	-	٦٢١٤٠	٣٢٣١٠	٣٢٥٠٨	-	-	بداية السنة
١٦٦١٨	-	٩٢١٤	٤٧٨٦	٢٦١٨	-	-	نهاية السنة
١٧٣١٦	-	١٠٢١٠	٤٥٠٥	٢٦٠١	-	-	الدفترية كما كانون الاول ٢٠٠٨
٣٣٩٣٤	-	١٩٤٢٤	٩٢٩١	٥٢١٩	-	-	بداية السنة
٩٣٠٢٤	-	٤٢٧١٦	٢٣٠١٩	٢٧٢٨٩	-	-	نهاية السنة
١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥-٢			لاك السنوية %

\* تم خلال النصف الاول من العام ٢٠٠٩ شراء أرض ومبنى الشركة من طرف ذو علاقة (الشركة الأهلية للأوراق المالية) بمبلغ ٣٦٣٠ مليون دينار بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٩، حيث تم بموجب عملية الشراء تسديد حساب المديونية المستحقة على كل من الشركة الأهلية للأوراق المالية وشركة الأفق للاعمار.

١١ - موجودات غير ملموسة - بالاصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٢٧٥٥	٧٨٥٥٦
٥٨٠١	١٠١٨٠
(٢٣٩٨٧)	(٤٠٨٨٦)
٥٤٥٦٩	٤٧٨٥٠

برامج اجهزة الحاسب الالي  
اضافات خلال السنة  
(ينزل) : الاطفاء المتراكم

١٢ - بنك دائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٣٤٥٥٩٨٩
-	٣٤٥٥٩٨٩

البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) \*

\* يمثل هذا البند حساب جاري مكشوف بموجب موافقة إدارية من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وبفائدة ٦% سنوياً .

١٣ - الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٣٦٣٤٣٢	١٤٣٢٤٦٣
٢٤٠١٠٩	١٧٤٥٢٤
٢٦٠٣٥٤١	١٦٠٦٩٨٧

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية) \*  
المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية

\* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها من قبل عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و٢٠٠٨ .

١٤ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١١٠٢٠	١١٦٥٨
٢٠٥٠٧	٣٦٦٦١
٥٤٦٧٠	٩٣٩٦٠
-	١٤٣١١
١١٢٥٠	٤٠٥١
٩٧٤٤٧	١٦٠٦٤١

اتعاب مهنية  
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني  
مصاريف مستحقة  
ايجارات مقبوضة مقدماً  
اخرى

١٥ - دفعات لاطفاء الخسائر المتراكمة

قام البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) خلال العام ٢٠٠٧ بتحويل مبلغ ١١ر٨٠٩ر٣٨٩ دينار لحساب الشركة والتي تمثل دفعات لحساب تغطية الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧، علماً بأنه سوف يتم استكمال الاجراءات اللازمة لاستكمال اطفاء الخسائر خلال العام ٢٠١٠.

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رواتب واجور
١٩٣ر٧٥١	٢٠٤ر٤٥٩	مكافآت
١٤٤ر٦١٣	٥٠ر٠٢٦	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٩ر٩٧٩	٢٢ر٥٠١	صندوق ادخار الموظفين
١٠ر٧٨٢	-	رسوم طوابع
-	١٥ر٠٠٠	رسوم تأمين
٨ر٩١١	٦ر٩٦١	اتعاب مهنية
١٦ر٥٢٠	١٧ر١٥٨	بريد وهاتف
٢٥ر٥٩٢	٢٨ر٧٨٨	ايجارات
٤١ر٣٩٨	٨ر٨٩٨	قرطاسية
٥ر٧٦٩	٥ر٥٨٨	استهلاكات واطفاءات
٣٢ر٣٧٥	٩٩ر٢١٢	مياه وكهرباء وتدفة
٦ر١٤٠	٨ر٩٤٩	سيارة
٢٥ر٦٣٦	٢٧ر٤٠٣	سيارة
٢ر٧٦٥	٢ر٣٧٤	رسوم و رخص واشتراقات
٧ر٦٠٠	١٣ر٦٣٣	مصاريف قضائية
٢١ر١٤٦	٢٣١	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٠ر٥٠٧	١٦ر١٥٤	اخرى
٢١ر٠٢٣	٢٧ر٥٣٤	
<u>٦٠٤ر٥٠٧</u>	<u>٥٥٤ر٨٦٩</u>	

١٧ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة  
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

٢٠٠٩ كانون الأول					٢٠٠٩ كانون الأول				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					٢٠٠٩ كانون الأول				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	حسابات جارية دائنة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	حسابات جارية دائنة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩٣١٠	٥٠٠٠	١٩٩٥٤	٣٠٥٣٢٦٩	(٢١٦٤٩)	-	٧٨٩٠	١٩٩٤٠٨	-	٤٣٩٤٥٥٢
-	١٤٠٨٣	٢٨٦٢٦٠	-	٦٨٠٨٢٨٣	-	١٤٠٨٣	٢٨٦٢٦٠	-	٦٨٠٨٢٨٣
البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة) أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة									
٢٠٠٨ كانون الأول					٢٠٠٨ كانون الأول				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					٢٠٠٨ كانون الأول				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	حسابات جارية دائنة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	حسابات جارية دائنة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٨٥٨	٣٠٩٤٧٣	١٥٢٦٨٠	٣٣٣٤٧٠٢	(١٥٨٢٢)	-	١١٢٢٢٠	٤٩٥١٥	-	٩٩٢٩١٢
-	١٠٧١١٤	١٥٨٨٧٣	-	٩١٣٠٨٩٠	-	١٠٧١١٤	١٥٨٨٧٣	-	٩١٣٠٨٩٠
البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة) أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة									
- بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٨٧١٢٠ دينار للعام ٢٠٠٩ بالإضافة إلى مكافآت مرتبطة بالإنتاجية .									
- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١٥٤٥٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) .									
- يكفل البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) جزء من ذمم عملاء الوساطة العائدة لأرصدة أصحاب هذه الحسابات بحوالي ١٠٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ويتم أخذ أي مخصصات لازمة لها في سجلات البنك والبالغة حوالي ٢١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .									
- تم خلال النصف الاول من العام ٢٠٠٩ شراء أرض ومبنى الشركة من طرف ذو علاقة (الشركة الأهلية للأوراق المالية) بمبلغ ٣٦٣٠ مليون دينار بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٩، حيث تم بموجب عملية الشراء تسديد حساب المديونية المستحقة على كل من الشركة الأهلية للأوراق المالية وشركة الأفق للاعمار .									

### ١٨ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣): معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية للمتاجرة	٧٦٣٩٣	-	-	٧٦٣٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٥٠٠.٠٠٠	-	٥٠٠.٠٠٠
مجموع موجودات مالية	٧٦٣٩٣	٥٠٠.٠٠٠	-	٥٧٦٣٩٣

### ١٩ - إلتزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٤٥.٠٠٠ ردينار مصدرة من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية .

### ٢٠ - ضريبة الدخل

لم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ التأسيس في ٢١ آذار ٢٠٠٥ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة من سنوات سابقة.

علماً بان الشركة قد قامت بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ في الموعد المحدد ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . وبراى الادارة والمستشار الضريبي فانه لا داعي لاخذ مخصص لضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك لعدم تيقن الادارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

### ٢١ - إدارة المخاطر

#### أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق المساهمين والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهمين) .

**ب - مخاطر السيولة**

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

**ج - مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

علماً بأن المحافظ المدارة من قبل البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) مضمونة السداد حيث يبلغ مجموع أرصدة العملاء الخاصة بها حوالي ١.٠٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتم أخذ المخصصات اللازمة لها في سجلات البنك والبالغة حوالي ٢١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل الديون:

المجموع دينار	الشركات دينار	الافراد دينار	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ تصنيف الديون
٩٧٦٦٣٨	٢٧٥٦٥٩	٧٠٠٩٧٩	ديون عليها تدني
٢٣٨٢٨٦٧٣	١٠٣٥٢٩٩٥	١٣٤٧٥٦٧٨	ديون عاملة
٢٤٨٠٥٣١١	١٠٦٢٨٦٥٤	١٤٨١٧٦٦٥٧	(يطرح): مخصص الديون
(٥٠٠.٠٠٠)	(٣٦١٦٨٠)	(١٣٨٣٢٠)	
٢٤٨٣٠٥٣١١	١٠٢٦٦٩٧٤	١٤٨٠٣٨٣٣٧	
٣٥٠٥٨٦٦٧	١٣٥٥٤٤٠٦	٢١٥٠٤٢٦١	الضمانات: اسهم متداولة
المجموع دينار	الشركات دينار	الافراد دينار	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ تصنيف الديون
١٩٩٣٧٣٨٣	٢٧٥٦٦٠	١٦٦٦١٧٢٣	ديون عليها تدني
١٩٦٢٧٨٥٤	٩٤٠٥٨٤٤	١٠٢٢٢٠١٠	ديون عاملة
٢١٥٦٥٢٣٧	٩٦٨١٥٠٤	١١٨٨٣٧٣٣	(يطرح): مخصص الديون
(٦٦٢٩٢٦)	(٢٧٥٦٦٠)	(٣٨٧٢٦٦)	
٢٠٩٠٢٣١١	٩٤٠٥٨٤٤	١١٤٩٦٤٦٧	
٢٣٣٨٢٤٢٥	٩٢٥٤٩٧٣	١٤٨١٢٧٤٥٢	الضمانات: اسهم متداولة

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة.

د - مخاطر السوق

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

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة.

٢٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢٢-أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٢٢- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .  
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .  
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة الشركة ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .  
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات الشركة .

٢٢- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .  
التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب إعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للشركة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أداءها) .
- معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبة المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
  - التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
  - التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
  - التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .
  - تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- استعرض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .
- استعرض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " الزبائن " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الايرادات " .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

## ٢٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية:

### معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
- سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد أول تموز ٢٠٠٩ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - إندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) ) .
- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و(٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و(٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

#### تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد  
أول تموز ٢٠٠٩ .

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

- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق ملكية .
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية باستثناء ما يرد ادناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية  
يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متناسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما ضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

#### ٢٣ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠٠٩ ، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة .