

التاريخ : 2010/3/28

البيانات المالية للشركة كما في 2009/12/31

FS-BROKER 78 - 30134010

السادة / بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح

تحية طيبة وبعد

يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية لشركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة
المالية كما في 2009 /12/31 بعد إقرارها من قبل هيئة المديرين ومراجعتها من
قبل مدققي حساباتنا السادة إرنست و يونغ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

نواف رضوان الهندي / المدير العام

شركة سوسيه جنرال الأردن للوساطة المالية

Societe Generale Jordan
Brokerage

بورصة عمان الدائرة الإدارية والثانية البيانات ٢٠١٠ آذار ٣٠ الرقم التسلسلي: ١٥٨٦ رقم الحساب: ٧٨ أجهزة المحو: ٣٠١٣٤٠١٠
--

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيه جنرال الأردن
للوساطة المالية

• المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر تقلبات اسعار العملات : جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني لذلك فإن اثر اسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية .

- مخاطر الإئتمان : وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الاخر بالوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر وتمثل بشكل أساسي بالودائع لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسة مصرفية رائدة .

• الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة :

لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكرره خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة

• السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية منذ تاسيس الشركة

2009	2008	2007	البيان
69446	152905	80339	صافي الارباح والخسائر
314852	390747	629297	مجموع المطلوبات
1092937	1023491	870586	مجموع حقوق الملكية
1407789	1414238	1499883	مجموع الموجودات
75355	89159	84853	المصاريف الاداريه والعموميه
59955	133238	103846	الارباح المدوره

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيتيه جنرال الاردن
للساطة المالية

• مدققو حسابات الشركة :

يتولى تدقيق حسابات الشركة شركة ارنست ويونغ حيث بلغت اتعاب التدقيق شاملة الضريبه مبلغ وقدره (2540) دينار اردني .

• أسماء رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

- نديم اسكندر قبوات / رئيس هيئة المديرين
- رامي طلال الخفش / نائب رئيس هيئة المديرين
- نواف رضوان الهندي / عضو هيئة مديرين - المدير العام
- نادر اهيب حجيج / عضو هيئة مديرين

• الشركاء وحصه كل منهم في راس المال :

يبلغ راس مال الشركة (750000) دينار , سبعماية وخمسون ألف دينار اردني ومملوك بالكامل لبنك سوسيته جنرال - الاردن . ولم يطرأ عليه أي تعديل خلال السنة المالية .

• أسماء الموظفين وخبراتهم العمليه ومؤهلاتهم :

- نواف رضوان الهندي / المدير العام للشركة
بكالوريوس ادارة اعمال
خبرة 12 سنه في البنك العربي وبنك سوسيته جنرال/الاردن.

- عوني عبد الهادي صلاح / مدير مكتب الوساطه - وسيط مالي معتمد
ماجستير اداره مالية
خبره 12 سنه في بنك سوسيته جنرال وشركة سوسيته جنرال -الاردن للوساطة المالية .

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الأردن
للساطة المالية



- محمد وصفي درس / وسيط مالي معتمد
بكالوريوس محاسبة
خبره 6 سنوات في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

- عمر ابراهيم الدجاني / ضابط الامتثال
بكالوريوس اقتصاد
خبره 5 سنوات في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

- شيرين انور جميعان / محاسبة الشركة
بكالوريوس محاسبة
خبرة سنتين في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

• إقرار :

يقر اعضاء هيئة المديرين للشركة بمسؤوليتهم عن ما يلي :

* عدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة .

* صحة اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

* صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام 2009 .

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

المحاسب الرئيسي

نديم اسكندر قبوات

نواف رضوان الهندي

شيرين أنور جميعان

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الاردن
للوفاطة المالية

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٢٨٠٧٨١	٢٣٠١٤٩	٤	موجودات غير متداولة - ممتلكات ومعدات
			موجودات متداولة -
٢٦٩٠٨٢٩	١٥٠٠٨٢٧	٥	أرصدة مدينة أخرى نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠١١٥٠٦٢٨	١٠٢٣٣٠٨١٣		
١٠٣٨٥٠٤٥٧	١٠٣٨٤٠٦٤٠		
١٠٤١٤٠٢٣٨	١٠٤٠٧٠٧٨٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣٦٠٤٠٧	٤٥٠٨٩٨	٦	إحتياطي اجباري أرباح مدورة
٢٣٧٠٠٨٤	٢٩٧٠٣٩		
١٠٠٢٣٠٤٩١	١٠٠٩٢٠٩٣٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٣٦٠٢٤١	٢٨٣٠٩٩٧		نعم العملاء الدائنة
٨٠١٥٩	٥٠٥١٥	٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٠٣٤٧	٢٥٠٣٤٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٠٠٧٤٧	٣١٤٠٨٥٢		مجموع المطلوبات
١٠٤١٤٠٢٣٨	١٠٤٠٧٠٧٨٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المدير العام
رئيس هيئة المديرين
رئيس مجلس التدقيق
المراقب المالي
المراقب القانوني
المراقب الضريبي
المراقب البيئي
المراقب الاجتماعي
المراقب البيئي
المراقب الاجتماعي
المراقب البيئي
المراقب الاجتماعي

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٢٩٨٣٨٦	١٥٠,٠٨٦		عمولة بيع وشراء أسهم
٢٦٥٨	٣٣,٦٧٨		إيرادات أخرى
٣٠١,٠٤٤	١٨٣,٧٦٤		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
(٨٩,١٥٩)	(٧٥,٣٥٥)	٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٨٨٨)	(٩,٢٣٨)	٤	استهلاكات
(٧,٠٣٧)	(٣,٦٥٦)		صندوق حماية المستثمرين
(١,٢٨٦)	(٦٠٥)		رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٠٤,٣٧٠	(٨٨,١٥٤)		مجموع المصروفات
١٩٦,٦٧٤	٩٤,٩١٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٣,٧٦٩)	(٢٥,٤٦٤)	٨	ضريبة الدخل
١٥٢,٩٠٥	٦٩,٤٤٦		الربح والدخل الشامل للسنة

فأب سبي صبيته السويدي
أبو الحفصني

رئيس هيئة المدراء
نديم الكندر قبوات

المدير العام
نداف الهندي

عبدالله بن عبد الرحمن
مدير العمليات

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	ارباح	احتياطي	رأس المال	
دينار	مُدورة	إجباري	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠٠٩
١٠٢٣٤٩١ ر	٢٣٧٠٨٤	٣٦٤٠٧	٧٥٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٦٩٤٤٦ ر	٦٩٤٤٦	-	-	ربح السنة
-	(٩٤٩١)	٩٤٩١	-	التحويلات
<u>١٠٩٢٩٣٧ ر</u>	<u>٢٩٧٠٣٩</u>	<u>٤٥٨٩٨</u>	<u>٧٥٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
				-٢٠٠٨
٨٧٠٥٨٦ ر	١٠٣٨٤٦	١٦٧٤٠	٧٥٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٥٢٩٠٥ ر	١٥٢٩٠٥	-	-	ربح السنة
-	(١٩٦٦٧)	١٩٦٦٧	-	التحويلات
<u>١٠٢٣٤٩١ ر</u>	<u>٢٣٧٠٨٤</u>	<u>٣٦٤٠٧</u>	<u>٧٥٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٦٦٧٤	٩٤٩١٠	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
٦٨٨٨	٩٢٣٨	الاستهلاكات
		تغيرات راس المال العامل -
١٤٨٤٨	-	النقص في ذمم العملاء المدينة
(٢٤٤٨٢٩)	١١٩٠٠٢	النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
(٢٣٤٢٣٠)	(٥٢٢٤٤)	النقص في ذمم العملاء الدائنة
(٢٢٧٥١)	(٢٦٤٤)	النقص في الأرصدة الدائنة أخرى
(٢٥٣٣٨)	(٤٦٤٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠٩٤٣٨)	١٢١٧٩١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٩٥٠)	(٣٦٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩٥٠)	(٣٦٠٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣١٥٣٨٨)	١١٨٨٨٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٣١٠١٦	١١١٥٦٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١١٥٦٢٨	١٢٣٣٨١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠.٠٠٠ دينار والشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك سوسيته جنرال الاردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. ومن غاياتها القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك سوسيته جنرال الأردن .

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلسته رقم (٢٠١٠/٠١) بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٠.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد والمعدل التالي:

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 قائمة واحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المتبعة:

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

نعم دائنة ومستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم اثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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 وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

(٣) استخدام 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع 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.

(٤) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠٠٩
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٤٤٨٨٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	١٣٩٣٤	٦٦٣٧	
٣٦٠٦	٤٦٠	١٢٤٢	-	١٩٠٤	الإضافات
٤٨٤٨٨	١٩٤٧٤	٦٥٣٩	١٣٩٣٤	٨٥٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					الاستهلاك المتراكم
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٦١٠١	٨٥٣٩	١٦٧٠	٤٣١٤	١٥٧٨	
٩٢٣٨	٤١٢٧	٧٧٤	٣٦٥٠	٦٨٧	استهلاك السنة
٢٥٣٣٩	١٢٦٦٦	٢٤٤٤	٧٩٦٤	٢٢٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣١٤٩	٦٨٠٨	٤٠٩٥	٥٩٧٠	٦٢٧٦	
					- ٢٠٠٨
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٣٨٩٣٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	٧٩٨٤	٦٦٣٧	
٥٩٥٠	-	-	٥٩٥٠	-	الإضافات
٤٤٨٨٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	١٣٩٣٤	٦٦٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
					الاستهلاك المتراكم
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٩٢١٣	٥٠٦٥	٨٥٤	٢٤٨١	٨١٣	
٦٨٨٨	٣٤٧٤	٨١٦	١٨٣٣	٧٦٥	استهلاك السنة
١٦١٠١	٨٥٣٩	١٦٧٠	٤٣١٤	١٥٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٨٧٨١	١٠٤٧٥	٣٦٢٧	٩٦٢٠	٥٠٥٩	

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٤٤,٨٢٩	١٢٢,٩٩٦	تسوية التداول
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	٢,٨٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٢٦٩,٨٢٩</u>	<u>١٥٠,٨٢٧</u>	

(٦) احتياطي إجباري

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

(٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦,٨٧٣	٤,٩١٠	مصاريف مستحقة
١,٢٨٦	٦٠٥	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
<u>٨,١٥٩</u>	<u>٥,٥١٥</u>	

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧,٩١٦	٤٦,٣٤٧	رصيد بداية السنة
(٢٥,٣٣٨)	(٤٦,٤٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦,٣٤٧	٢٥,٤٦٤	ضريبة الدخل المستحقة
(٢,٥٧٨)	-	الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٤٦,٣٤٧</u>	<u>٢٥,٣٤٠</u>	رصيد نهاية السنة

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٠٨.

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٣٦٠٣	٣٤٠٧٣	رواتب وأجور ومكافآت
٢٣٠١	٣٦٤٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٠٠	٨٠٦	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
٤٣٠٤	١٦٢٢	قرطاسية
٥٦٢٠	٣٧٧٤	مصاريف حاسوب
٦٤٥٠	٢٥٤٠	اتعاب تدقيق
٤٥٩١	٥٨٠	اتعاب محاسبة
٣٥٠	٣٥٠	رسوم انتساب واشترراك صندوق ضمان التسوية
٧٧٥	١٧٠٠	رسوم عضوية وساطة السوق
١٣٧٢	٢١٠١	برق، بريد وهاتف
٢٣١٧	٧٣٢	مصاريف اشتراكات ورخص مهن
٣٠٢	٣٢٥	مصاريف دعاية و اعلان
٩٩٩٤	٩٩٩٤	ايجارات
٢٨٢٧	٢٢٩٩	مصاريف صيانة
٧٢٠	٧٢٠	مصاريف تنظيفات
٧٦٧	٢٥٠	مصاريف تدريب
٥٠١	٦٣٥	مصاريف ضيافة
٥١٥٣	١٨٤٩	مصاريف تأمين
٦٧١٢	٧٣٥٨	أخرى
<u>٨٩١٥٩</u>	<u>٧٥٣٥٥</u>	

(١٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، وكفالة بنكية بمبلغ ٦٦.٠٠٠ دينار صادرة عن بنك الاتحاد للادخار والاستثمار لصالح هيئة الأوراق المالية.

(١١) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم (بنك سوسيته جنرال الأردن).

أ- أرصدة الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي:
- بلغت قيمة الودائع لدى بنك سوسيته جنرال - الأردن مبلغ ١٣٨١٣ر٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ١١٥ر٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ب- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٩٩٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مقابل مبلغ ٨٣٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ج- بلغت الفوائد المقبوضة خلال السنة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ٣٣ر٦٧٨ دينار (٢٠٠٨: صفر).

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهريّة تحمل فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك.

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
نم العملاء الدائنة	٢٨٣,٩٩٧	٢٨٣,٩٩٧
المجموع	٢٨٣,٩٩٧	٢٨٣,٩٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -		
نم العملاء الدائنة	٣٣٦,٢٤١	٣٣٦,٢٤١
المجموع	٣٣٦,٢٤١	٣٣٦,٢٤١

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار) وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) 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 المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية 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 ١,٠٩٢,٩٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١,٠٢٣,٤٩١ دينار).