



التاريخ: ٢٠١٠/٣/٣٠

الرقم: ٢٩/ص/٢٠١٠

FS-BROKER ٤٥ - ٣١/٣/٢٠١٠

(7)

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

للتوقيع: علي حميدة

٣/٣١

الموضوع : القوائم المالية

بعد التحية،،،

ارفق لكم طيه نسخة القوائم المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٩ مدققة حسب الاصول من السادة ديلويت اند توش .

واقبلوا الاحترام

المدير العام
علي حميدة

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديوان

٣١ آذار ٢٠١٠

١٥٩٠

علي حميدة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحد
ب	قائمة الدخل الموحد
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٩٢١

إلى السادة الشركاء
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية الأردنية المنحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

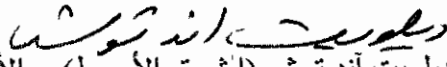
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ، الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ شباط ٢٠١٠

قائمة (أ)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
٢,٥٠٦,٨٢٧	٢,٠٠٠,٥٥٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٨٥,٤٦٦	٧٤٦,٣٥٠	٥	ذمم عملاء مدينة
-	١٧٦,٨٢٦		موجودات مالية للمتاجرة
٦٦,٤٧٣	٣٩,٢٧٦		أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
١٧٤,٥٩٠	٢٦,٠٠٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٣٣,٣٥٦	٢,٩٨٩,٠١٧		مجموع موجودات متداولة
٤٧٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
٧٣,٢٧٦	٦٥,١٨٧	٨	الموجودات الثابتة - بالصادفي
١٣,٣٢٧	٥,٦٤٤	٩	أنظمة وبرامج - بالصادفي
٦٠٨,٦٦٦	٦٠٨,٦٦٦	١٠	شهرة
٤,٩٠٠,٦٢٥	٣,٨٦٨,٥١٤		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة:
١,٠٤٣,٨٨٣	٣٧٥,٤٢٧	١١	دائنون
٢٧٣,٨١٦	٢٧٨,٠١٨		ايرادات مقبوضة مقدماً
٢٥٩,٦٢٠	٩٨,٨٤١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٢٦٤	١٩,٦٩٧	١٣	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٠٢,٥٨٣	٧٧١,٩٨٣		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٣٧٨,٤٧١	٤٠٥,١٩٦		احتياطي اجباري
٢٣٣,٦١٥	-		أرباح مدورة
٣,١١٢,٠٨٦	٢,٩٠٥,١٩٦		مجموع حقوق الشركاء
١٨٥,٩٥٦	١٩١,٣٣٥	١٤	إجمالي حقوق غير المسيطرين
٣,٢٩٨,٠٤٢	٣,٠٩٦,٥٣١		مجمع إجمالي حقوق الملكية
٤,٩٠٠,٦٢٥	٣,٨٦٨,٥١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
١,٥٥٩,٢٣٨	٤٨١,٧١٢	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
١,٠٣٨,٢١٨	٩٩٢,٥١٨	١٥ إيرادات الأبحاث والدراسات
(٢٩٦,٣٥٧)	(٣١,٠٠٥)	(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٢٨٦	٣٧,٨٣٨	فوائد بنكية دائنة
-	(٧,٠١٣)	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
١٠,٠٥٠	٤٢,٤٣٧	١٦ إيرادات اخرى
٢,٣٥٣,٤٣٥	١,٥١٦,٤٨٧	مجموع الايرادات
(٢٧,٢٠٢)	(٣٠,٨٤٠)	استهلاكات واطفاءات
(٩٦٤,٤٥٩)	(٧٨٠,٠٨١)	١٧ مصاريف ادارية وعمومية
(٩٩١,٦٦١)	(٨١٠,٩٢١)	مجموع المصاريف
١,٣٦١,٧٧٤	٧٠٥,٥٦٦	الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٥٨,٧٣٠)	(٩٥,٣٠٨)	١٢ مخصص ضريبة الدخل
١,١٠٣,٠٤٤	٦١٠,٢٥٨	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٩١١,٩٠٤	٤١٢,٧٣٩	ويعود الى:
١٩١,١٤٠	١٩٦,٥١٩	مساهمي الشركة
١,١٠٣,٠٤٤	٦١٠,٢٥٨	حقوق غير المسيطرين

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,١٠٣,٠٤٤	٦١٠,٢٥٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
١,١٠٣,٠٤٤	٦١٠,٢٥٨	إجمالي الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :		
٩١١,٩٠٤	٤١٣,٧٣٩	مساهمي الشركة
١٩١,١٤٠	١٩٦,٥١٩	حقوق غير المسيطرين
١,١٠٣,٠٤٤	٦١٠,٢٥٨	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق المسيطرين	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الشركاء	أرباح		احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
				م	د		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٩٨,٠٤٢	١٨٥,٩٥٦	٣,١١٢,٠٨٦	٣,١١٢,٠٨٦	٢٣٣,٦١٥	٣٧٨,٤٧١	٣٧٨,٤٧١	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦١٠,٢٥٨	١٩٦,٥١٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	-	-	-
٦١٠,٢٥٨	١٩٦,٥١٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	٤١٣,٧٣٩	-	-	-
(٨١١,٧٦٩)	(١٩١,١٤٠)	(٦٢٠,٦٢٩)	(٦٢٠,٦٢٩)	(٢٦,٧٢٥)	٢٦,٧٢٥	-	-
٣,٠٩٦,٥٣١	١٩١,٣٧٥	٢,٩٠٥,١٦٦	٢,٩٠٥,١٦٦	-	٤٠٥,١٩٦	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
رصيد نهاية السنة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق المسيطرين	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الشركاء	أرباح		احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
				م	د		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٧٦,١٢٨	١٦٩,١٠١	١,٧٠٧,٠٢٧	١,٧٠٧,٠٢٧	١٣٨,٩٩٥	٢٨٨,٠٣٢	٢٨٨,٠٣٢	١,٢٨٠,٠٠٠
١,١٠٣,٠٤٤	١٩١,١٤٠	٩١١,٩٠٤	٩١١,٩٠٤	٩١١,٩٠٤	-	-	-
١,١٠٣,٠٤٤	١٩١,١٤٠	٩١١,٩٠٤	٩١١,٩٠٤	٩١١,٩٠٤	-	-	-
١,٢٢٠,٠٠٠	-	١,٢٢٠,٠٠٠	١,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٢٠,٠٠٠
(٨٦٧,٨٢١)	(١٤٠,٩٧٦)	(٧٢٦,٨٤٥)	(٧٢٦,٨٤٥)	(٩٠,٤٣٩)	٩٠,٤٣٩	-	-
(٣٣,٣٠٩)	(٣٣,٣٠٩)	-	-	(٧٢٦,٨٤٥)	-	-	-
٣,٢٩٨,٠٤٢	١٨٥,٩٥٦	٣,١١٢,٠٨٦	٣,١١٢,٠٨٦	٢٣٣,٦١٥	٣٧٨,٤٧١	٣٧٨,٤٧١	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
زيادة رأس المال
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
التغير في حقوق غير المسيطرين
رصيد نهاية السنة

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٣٦١,٧٧٤	٧٠٥,٥٦٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٨,٥١٢	٢١,٨٦٣	استهلاك موجودات ثابتة
٨,٦٩٠	٨,٩٧٧	اطفاء أنظمة وبرامج
-	٧,٠١٣	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
-	١٠,٠٠٠	مخصص تدني ديون
(٣٣,٣٠٩)	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
١,٣٥٥,٦٦٧	٧٥٣,٤١٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١,٥٦١	٢٧,١٩٧	النقص في أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
(٦٣٥,١٦٠)	٢٢٩,١١٦	النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة
(٤٢٣,٠٠٠)	٢٧٢,٠٠٠	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
١٣٨,٧٥٧	(١٨٣,٨٣٩)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(١٦٢,٦٧٧)	١٤٨,٥٨١	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٢٤٤,١٠٦	(٦٦٨,٤٥٦)	(النقص) الزيادة في الدائنين
٨,٨٣٨	٤,٢٠٢	الزيادة في إيرادات مقبوضة مقدماً
(١١,٦٢٦)	(٥,٥٦٧)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٥١٦,٤٦٦	٥٧٦,٦٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٢٠,٦٤٢)	(٢٥٦,٠٨٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٩٥,٨٢٤	٣٢٠,٥٦٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٢٥,٣٦٤)	(١٣,٧٧٤)	(شراء) موجودات ثابتة
(٤,٠٠٧)	(١,٢٩٤)	(شراء) أنظمة وبرامج
(٢٩,٣٧١)	(١٥,٠٦٨)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
١,٢٢٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٢٦,٨٤٥)	(٦٢٠,٦٢٩)	الزيادة في رأس المال
(١٤٠,٩٧٦)	(١٩١,١٤٠)	أرباح موزعة
٣٥٢,١٧٩	(٨١١,٧٦٩)	التغير في حقوق غير المسيطرين
٧١٨,٦٣٢	(٥٠٦,٢٧١)	صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٧٨٨,١٩٥	٢,٥٠٦,٨٢٧	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢,٥٠٦,٨٢٧	٢,٠٠٠,٥٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - عام
- أ - تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار ، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم .
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بتملك ٢٧,٥٠٠ سهم أي ما يعادل ٥٥% من رأسمال شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة المحدودة والبالغ ٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة دينار للسهم الواحد . حيث تقوم هذه الشركة بتقديم إستشارات ودراسات وأبحاث في قطاعي الإتصالات والتكنولوجيا .
- ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية وشبكات الخدمات المالية وتمويل على الهامش وفقاً لاحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة واصالحها .
- ج - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٠ .

- ٢ - أهم الأسس المحاسبية
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة ٢٠٠٨ باستثناء قيام الشركة بتطبيق 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 شهر آذار من العام ٢٠٠٩، حيث أصبحت سارية في العام ٢٠٠٩. وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أي أثر مادي على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد 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 وفق نفس الأساس المستخدم للأغراض الداخلية ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد للشركة .

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل خلال العام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (يطبق 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 معاملة للقوائم المالية ، كما أدى إلى عدد من التغييرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد للشركة . يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض كافة تغييرات غير المالكين في حقوق الملكية بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد .

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 .

أ - أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة ولشركتها التابعة (شركة المرشدون العرب) والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة، باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة . إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

تبلغ نسبة ملكية الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) ، ٥٥% من رأسمالها المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . تقوم شركة المرشدون العرب بأعمال الاستشارات المالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة .

ب - صندوق ضمان التسوية

يظهر رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية بالكلفة وفقاً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

ج - عمولات الشراء والبيع

تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق .

د - إيرادات الأبحاث والدراسات

يتم إثبات الإيراد عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة على أساس الإستهقاق .

هـ - مصاريف الفوائد

تفيد الفوائد في قائمة الدخل الموحد بموجب اساس الاستحقاق .

و - موجودات ثابتة

١ - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب سنوية تتراوح من ٩ - ١٥% .

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

٣ - يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

ز - الموجودات غير الملموسة

١ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك .
يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

٢ - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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 الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة اتي تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير ملموسة لدى الشركة (تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية ، ويتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥ % سنوياً).

ح - 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 الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ط - المخصصات

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

- ي - التقديرات المحاسبية :
تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة . هذا وتعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات المحاسبية المتبعة كافية ومفصلة على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .
- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للاندظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ١ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣-١ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية الموحدة ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية الموحدة في الجزء ٣- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك إعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى إعادة تحديد قطاعات الشركة .

٣-٢ ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

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

- تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
 - معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .
 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الأدوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
 - التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) التي زيادة الإفصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- 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 الأداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الإفصاحات 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 أيضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أداءها) .
- إن هذا المعيار متوافق للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .
- توضح التعديلات، تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .
- 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 المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الأدوات المالية القابل تصنيفها والأدوات (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 .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص إيرادات المبيعات كجائزة مستتتبية محتملة متعلقة بالمبيعات .

- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
إستعراض 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 .
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .
إستعراض التفسير معالجة 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 بقيمة العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الايرادات " .
- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
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 .

٣-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 الموحدة :

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 لاسنوات 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 .
- معظمها ساري المفعول للسنوات المالية منذ أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد		
أول تموز ٢٠٠٩	تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .	
أول تموز ٢٠١٠	التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية .	
أول كانون الثاني ٢٠١١	تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .	
أول تموز ٢٠٠٩	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 الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات، أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 يتضمن 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) .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٨) و(٣١) - معدلة
يؤدي تطبيق هذه المعايير المعدلة في إتباع سياسات جديدة بما يتعلق بتملك الشركة لأسهم جديدة في شركات تابعة وحليفة ، استبعاد الشركة بشكل جزئي لأسهمها في الشركات التابعة والحليفة وزيادة الاستثمار في الشركات التابعة والحليفة .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨	دينار
	دينار		دينار
	١٦٠	-	
	٢٠٨,٤٠٢	٢٢٩,٥٦٤	
	١,٠٧٦,١٦٣	٢,٠٧١,٤٧٣	
	٧١٥,٨٣١	٢٠٥,٧٩٠	
	٢,٠٠٠,٥٥٦	٢,٥٠٦,٨٢٧	

السلفة النثرية
حساب توفير
حساب جاري
وديعة لأجل *

* إن الوديعة لاجل مربوطة شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤/٥ % سنوياً .

٥ - ذمم عملاء مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٣٦,٩٣٩	٥٤٤,٠٣٢
١٤٨,٥٢٧	٢١٢,٣١٨
٩٨٥,٤٦٦	٧٥٦,٣٥٠
-	١٠,٠٠٠
٩٨٥,٤٦٦	٧٤٦,٣٥٠

ذمم عملاء
ذمم عملاء - شركة تابعة

ينزل: مخصص الديون مشكوك في تحصيلها

ان تفاصيل اعمار الذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٩٠,٨٨١	٦٨٩,٢٤٨
٩٥,٢١٢	١٥,١٢٠
٩٩,٣٧٣	٤٢,٧٥١
-	٩,٢٣١
٩٨٥,٤٦٦	٧٥٦,٣٥٠

١ - ٩٠ يوم
٩١ - ١٨٠ يوم
١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٠٠٩	١٢,٥٧٦
٢٦,٧٧١	١٥٠
١٤٢,٦٤٥	٦,٣٠٠
٢,١٦٥	٦,٩٨٣
١٧٤,٥٩٠	٢٦,٠٠٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
ذمم موظفين
أخرى

٧ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤، بيانه كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٩,٠٠٠	٤٧٢,٠٠٠
٤٢٣,٠٠٠	-
-	٣٧٢,٠٠٠
٤٧٢,٠٠٠	٨٤٤,٠٠٠

رصيد بداية السنة
المدفوع إلى صندوق ضمان التسوية
المعاد من صندوق ضمان التسوية للشركة العربية
الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
رصيد نهاية السنة

٨- الموجودات الثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

أجهزة					العام ٢٠٠٩
المجموع	سيارات	ديكورات	مكتبيه	الأثاث	الكلفة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٨,٣٢٨	١٧,٩٤٣	١٠,٨٦٥	٩٣,٦٤١	٦٥,٨٧٩	رصيد بداية السنة
١٣,٧٧٤	-	-	١٢,٩١٤	٨٦٠	اضافات
(١٧,٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	استبعادات
١٨٤,١٥٩	-	١٠,٨٦٥	١٠٦,٥٥٥	٦٦,٧٣٩	رصيد نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
١١٥,٠٥٢	١٧,٩٤٣	٦,٥٢٠	٦٠,٦٧٠	٢٩,٩١٩	رصيد بداية السنة
٢١,٨٦٣	-	١,٠٨٧	١٢,٢٩٠	٨,٤٨٦	اضافات
(١٧,٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	استبعادات
١٥٤,٨٥٨	-	٧,٦٠٧	٧٢,٩٦٠	٣٨,٤٠٥	رصيد نهاية السنة
٦٥,١٨٧	-	٣,٢٥٨	٣٣,٥٩٥	٢٨,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
					العام ٢٠٠٨
					الكلفة :
١٦٢,٩٦٤	١٧,٩٤٣	١٠,٨٦٥	٧٨,٥٦٩	٥٥,٥٨٧	رصيد بداية السنة
٢٥,٣٦٤	-	-	١٥,٠٧٢	١٠,٢٩٢	اضافات
١٨٨,٣٢٨	١٧,٩٤٣	١٠,٨٦٥	٩٣,٦٤١	٦٥,٨٧٩	رصيد نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٩٦,٥٤٠	١٧,٩٤٣	٥,٤٣٣	٥١,٣٣٢	٢١,٨٣٢	رصيد بداية السنة
١٨,٥١٢	-	١,٠٨٧	٩,٣٣٨	٨,٠٨٧	اضافات
١١٥,٠٥٢	١٧,٩٤٣	٦,٥٢٠	٦٠,٦٧٠	٢٩,٩١٩	رصيد نهاية السنة
٧٣,٢٧٦	-	٤,٣٤٥	٣٢,٩٧١	٣٥,٩٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

١٥

١٠

١٥ - ٩

١٢

نسبة الاستهلاك السنوية %

٩ - أنظمة وبرامج - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٣,٩٦٦	٣٧,٩٧٣	الإضافات
٤,٠٠٧	١,٢٩٤	رصيد نهاية السنة
٣٧,٩٧٣	٣٩,٢٦٧	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٢٤,٦٤٦	٣٣,٦٢٣	
١٣,٣٢٧	٥,٦٤٤	

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
١٥,٩٥٦	٢٤,٦٤٦	إطفاء السنة
٨,٦٩٠	٨,٩٧٧	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة
٢٤,٦٤٦	٣٣,٦٢٣	

١٠ - شهرة
تم تسجيل الشهرة بالتكلفة وتمثل الزيادة في تكلفة امتلاك شركة المرندون العرب عن القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ امتلاكها خلال عام ٢٠٠٥.

١١ - دائنون
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	نم عملاء
١,٠٤٣,٨٨٣	٣٧١,١٧٧	نم عملاء - شركة التابعة
-	٤,٢٥٠	
١,٠٤٣,٨٨٣	٣٧٥,٤٢٧	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٢١,٥٣٢	٢٥٩,٦٢٠	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
(١٢٠,٦٤٢)	(٢٥٦,٠٨٧)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٥٨,٧٣٠	٩٥,٣٠٨	رصيد نهاية السنة
٢٥٩,٦٢٠	٩٨,٨٤١	

- قامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما قدمت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ، وتتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى مخالصة ضريبة بعد .

- أما فيما يخص شركة المرشدون العرب (الشركة التابعة) ، فقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفرض ضريبة على الشركة عن السنوات ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ مبلغ ٦,٨٩٠ دينار وقامت الشركة بالطعن بالقرار الذي يخص عام ٢٠٠٥ لدى المحكمة المختصة وبالقرار الذي يخص عام ٢٠٠٦ لدى الدائرة ولم يتم البت بالإعتراضين لدى الجهات المختصة حتى تاريخه .

هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافي لأغراض الإلتزامات الضريبية .

- لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لأن أثرها غير جوهري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
٦,١٦٠	٦,٩٩٠	شيكات آجلة الدفع
٨,٩٣٦	٩٣٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٠,١٦٨	١١,٧٧٣	
٢٥,٢٦٤	١٩,٦٩٧	

١٤ - حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٤٥% من صافي حقوق المساهمين في الشركة التابعة لشركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) والعائدة إلى الشريك جواد جلال عباس .

١٥ - إيرادات الأبحاث والدراسات

يمثل هذا البند اجمالي إيرادات شركة المرشدون العرب وتتكون هذه الإيرادات من الأعمال الاستشارية والمالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

١٦ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	أرباح شركات
١,٣٣٢	١٧,٧٩٢	أخرى
٨,٧١٨	٢٤,٦٤٥	
١٠,٠٥٠	٤٢,٤٣٧	

١٧ - مصاريف ادارية وعمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣١٣,٤٩٤	٢٥٤,٢٩١	تكلفة النشاط - مصاريف شركة تابعة
٢٩١,٣٤١	٢٦٢,١٢٩	رواتب واجور
٢٤,٢٢٥	٢٦,٠٢١	رسوم ورخص اشتراكات
١٦,٥٠٣	١٨,٢٥٢	بريد وبرق وهاتف
١٨,٨٥١	١٨,٨٥١	ايجارات
١٤,٥٣٠	٨,٨٥٤	صيانة
١٠,٤٣٠	٧,٩٤٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٩,٠٠٠	١٩,٨٣٦	صندوق حماية المستثمر
٤,٢٩٠	٥,٨٩٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	١٠,٠٠٠	مخصص تدني الديون
٢٢١,٧٩٥	١٤٨,٠٠٧	أخرى
٩٦٤,٤٥٩	٧٨٠,٠٨١	

١٨ - إدارة المخاطر

فيما يلي افصاحات حول طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد :

أولاً: الافصاحات الوصفية

- ١ - التعرض للمخاطر وكيفية نشونها :
الشركة لا تتعرض لمخاطر الشراء والبيع لأنها تعتمد على أساس التعامل النقدي بينها وبين عملائها .
- ٢ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .
- ٣ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحولها لمخاطر الائتمان .

ثانياً: الافصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والإستثمارات المالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الإئتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٥٠٦,٨٢٧	٢,٠٠٠,٣٩٦
٩٨٥,٤٦٦	٧٤٦,٣٥٠
<u>٣,٤٩٢,٢٩٣</u>	<u>٢,٧٤٦,٧٤٦</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنوك
ذمم عملاء مدينة
الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية وذلك لأن النقد مودع لدى الشركة الأم (البنك) وبنوك تتمتع بملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني جيد.

٢ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

توزع حسب بلد الاقامة للطرف المقابل :

البند	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٢,٠٠٠,٣٩٦	٢,٠٠٠,٣٩٦
ذمم عملاء مدينة		٧٤٦,٣٥٠	٧٤٦,٣٥٠
الاجمالي / ٢٠٠٩		٢,٧٤٦,٧٤٦	٢,٧٤٦,٧٤٦
الاجمالي / ٢٠٠٨		٢,٤٩٢,٢٩٣	٣,٤٩٢,٢٩٣

٣ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

البند	القطاع الاقتصادي	مالي	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٢,٠٠٠,٣٩٦	٢,٠٠٠,٣٩٦
ذمم عملاء مدينة		٧٤٦,٣٥٠	٧٤٦,٣٥٠
الاجمالي / ٢٠٠٩		٢,٧٤٦,٧٤٦	٢,٧٤٦,٧٤٦
الاجمالي / ٢٠٠٨		٢,٤٩٢,٢٩٣	٣,٤٩٢,٢٩٣

ب - مخاطر السوق

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

ج - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

د - مخاطر التغيير بأسعار الاسهم
 - تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغيير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة هي بنسبة ٠/٥ % زيادة أو ٠/٥ % نقصان . و فيما يلي أثر التغيير على الارباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
-%(٠/٥)	+ %٠/٥	-%(٠/٥)	+ %٠/٥
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	(٨٤٤)	٨٨٤
استثمارات مالية للمتاجرة			

هـ - 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 بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية مواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بهتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

و - مخاطر اسعار الفائدة
 - تنجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على قيمة الوديعة ، علماً بأن الوديعة بالدينار الأردني .

حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٢٣	٣٧٨
التغير زيادة بسعر الفائدة %	
%	
التغير (نقص) بسعر الفائدة %	
%	
(٤٢٣)	(٣٧٨)

١٩ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة
 - تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة المالكة " بنك الاستثمار العربي الأردني " .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٥٠٦,٨٢٧	١,٩٧٧,٢٧٦
٤١٤	-
-	٥٩١
عناصر قائمة المركز المالي الموحد :	
نقد لدى البنك - الشركة المالكة	
ذمم مدينة	
ذمم دائنة	

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال العام ٢٠٠٩ .
- بلغت الفوائد البنكية المقبوضة من الشركة المالكة مبلغ ٣٧,٨٣٨ دينار للعام ٢٠٠٩ (مقابل ٤٢,٢٨٦ دينار للعام ٢٠٠٨ .

٢٠ - ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وبعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوبا لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع ادين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

ب- الشركة مرخصة لممارسة أعمال الوساطة المالية لحسابها وبالعمولة ، إضافة الى خدمات أمانة الإستثمار والإستشارات المالية ورأسمالها يفوق المقرر حسب متطلبات الترخيص وذلك أن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة الأعمال اعلاه هو كما يلي :

- الوساطة المالية ٧٥٠,٠٠٠ دينار.
- الوساطة لحسابه ٥٠٠,٠٠٠ دينار.
- أمانة الإستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.
- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

٢١ - مستويات القيمة العادلة

- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استنادا 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	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	١٧٦,٨٢٦	-	-	١٧٦,٨٢٦
مجموع موجودات مالية	١٧٦,٨٢٦	-	-	١٧٦,٨٢٦

٢٢ - إلتزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الإلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	٩٨٥,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠
دينار	٩٨٥,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠

كفالات بنكية *
المجموع

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٨٢٥,٠٠٠ دينار وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠,٠٠٠ دينار ، وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٠,٠٠٠ دينار .

٢٣ - أرقام المقارنة

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