



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

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

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٩

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى الشريك  
شركة الموارد للوساطة المالية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية ( شركة ذات مسؤولية محدودة ) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات


إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء 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 بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء 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 .

نعتقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

### الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ واداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٤ شباط ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٤,٢٧٧,٣٨٠	٦٦,٦٧٩	٤	موجودات متداولة : نقد لدى البنك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
٨١,٧٤٩	٨٩٨,٠١٦	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٤,٣٥١,٤٠٨	١٧,٥١٣,١٨٦	٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٤٢,٨٦١	٣٤,٥٠٧	٨	ارصدة مدينة أخرى
١٨,٧٥٣,٣٩٨	١٨,٥١٢,٣٨٨		مجموع موجودات متداولة
٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٣,٠٦٤	١٤,٣٤٩	١٠	الموجودات الثابتة - بالصافي
٨,٥٤٩	١١,٨٧٤	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,١٦٧,٠١١	١٨,٩٢٠,٦١١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة:
٦,٥٩٨,٢٥٠	٦,٢٥٣,٦٩٢	١٢	بنوك دائنة
١,٨١٧,٢٤١	١,٣٨٨,٥٠٨	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٦٨,٧٣٨	٢٤٩,١٥٣	١٤	مخصص ضريبة دخل
١٩,٨٥٩	٢٨,٧٠٣	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٨,٧٠٤,٠٨٨	٧,٩٢٠,٠٥٦		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٢١٢,٣١٠	٢٨٩,٦٠٧		إحتياطي اجباري
٢٤,٧٤٩	١٦٣,٠٦٣		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٢٥,٨٦٤	٥٤٧,٨٨٥		أرباح مدورة
١٠,٤٦٢,٩٢٣	١١,٠٠٠,٥٥٥		مجموع حقوق الشركاء
١٩,١٦٧,٠١١	١٨,٩٢٠,٦١١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

المدير العام

رئيس هيئة مديري

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

قائمة (ب)

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
١,٢٤٧,٦٠٧	٨٠٠,٩٠٤	الإيرادات:
(٤٨,٣٠٩)	(٢٨,٨٢٧)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١,١٩٩,٢٩٨	٧٧٢,٠٧٧	ينزل: مصاريف وساطة مالية
٨٥٣,١٠٥	٦٨٥,٧٣٣	صافي الإيرادات من الوساطة
٢,٠٥٢,٤٠٣	١,٤٥٧,٨١٠	يضاف: إيراد الفوائد
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
٢٠,٢٤٨	٣٥٨,٢٨٣	١٧ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٦٨٧,٩٧٧	٢٤٦,٩٥٤	فوائد مدينة
٢٩٦,١٩٠	٢٩١,٠٣٤	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
١٩٢,٦١٤	(٢٠٦,٧٨٤)	٧ (وفر) مخصص تدني عملاء الوساطة
١,١٩٧,٠٢٩	٦٨٩,٤٨٧	مجموع المصاريف
٨٥٥,٣٧٤	٧٦٨,٣٢٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٧٥,٤٣٩)	(٢٣٠,٦٩١)	١٤ ينزل: ضريبة الدخل
٥٧٩,٩٣٥	٥٣٧,٦٣٢	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

المدير العام



رئيس هيئة مديري



قائمة (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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>٥٧٩,٩٣٥</u>	<u>٥٣٧,٦٣٢</u>
<u>٥٧٩,٩٣٥</u>	<u>٥٣٧,٦٣٢</u>

الربح للسنة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

المدير العام



رئيس هيئة مديري



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

قائمة (د)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

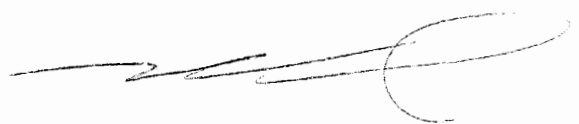
قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

					رأس المال	
					المصرح به	
					الاحتياطي	
					إحتياطي مخاطر الأرباح	
					المندفوع	
					الاجباري	
					مصرفية عامة	
					المتركمة	
					المجموع	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٠,٤٦٢,٩٢٣	٢٢٥,٨٦٤	٢٤,٧٤٩	٢١٢,٣١٠	-	الربح للسنة - قائمة (ب)	
٥٢٧,٦٣٢	٥٢٧,٦٣٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	
٥٢٧,٦٣٢	٥٢٧,٦٣٢	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	
-	(٢١٥,٦١١)	١٣٨,٣١٤	٧٧,٢٩٧	-	رصيد نهاية السنة	
١١,٠٠٠,٥٥٥	٥٤٧,٨٨٥	١٦٣,٠٦٣	٢٨٩,٦٠٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٩,٨٨٢,٩٨٨	(٢٤٣,٢٨٦)	-	١٢٦,٢٧٤	-	الربح للسنة - قائمة (ب)	
٥٧٩,٩٣٥	٥٧٩,٩٣٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	
٥٧٩,٩٣٥	٥٧٩,٩٣٥	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	
-	(١١٠,٧٨٥)	٢٤,٧٤٩	٨٦,٠٣٦	-	رصيد نهاية السنة	
١٠,٤٦٢,٩٢٣	٢٢٥,٨٦٤	٢٤,٧٤٩	٢١٢,٣١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		

المدير العام



رئيس هيئة مديري



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

قائمة (هـ)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

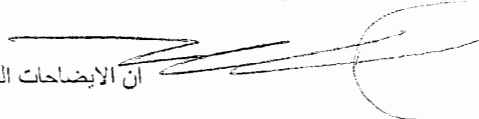
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٥٥,٣٧٤	٧٦٨,٣٢٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٧,٥٣٠	١٩,١٢٢	استهلاكات واطفاءات
٢٨,٦٤٥	٣٥٧,٣٩٧	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٩٢,٦١٤	(٢٠٦,٧٨٤)	(وفر) مخصص تدني عملاء الوساطة
١,٠٩٤,١٦٣	٩٣٨,٠٥٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١,٥٧٢,٣٩٦	(١٢,٩٥٤,٩٩٤)	(الزيادة) النقص في مدينو عملاء الوساطة المالية
٥,٢٧٩,٦٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	النقص في التأمينات النقدية مقابل تسهيلات
(١٠٣,٦٣٩)	(١,١٧٣,٦٦٤)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٩٣٩)	٨,٣٥٤	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١,٦١٢,٥١١)	(٤٢٨,٧٣٣)	(النقص) في دائنو عملاء الوساطة المالية
٧,٣٨٤	٨,٨٤٤	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٦,٢٣٣,٤٨٩	(٣,٦٠٢,١٣٥)	صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤٩,٠٥٨)	(٢٥٠,٢٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٩٨٤,٤٣١	(٣,٨٥٢,٤١١)	صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(١,٦٠٠)	(٦,٧٨٢)	(شراء) موجودات ثابتة
-	(٦,٩٥٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٦٠٠)	(١٣,٧٣٢)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٧٠٥,٤٥١)	(٣٤٤,٥٥٨)	(النقص) في بنك دائن
(١,٧٠٥,٤٥١)	(٣٤٤,٥٥٨)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٤,٢٧٧,٣٨٠	(٤,٢١٠,٧٠١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
-	٤,٢٧٧,٣٨٠	نقد لدى البنك - بداية السنة
٤,٢٧٧,٣٨٠	٦٦,٦٧٩	نقد لدى البنك - نهاية السنة

المدير العام



رئيس هيئة مديري



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عمان  
- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ برأس مال مقداره ١٠ مليون دينار وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦.  
- ان الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري ، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٨٨٠٨٥ ص . ب . ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ - الأردن .

- ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتمويل على الهامش .

- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ .

- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٠ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

أ - اسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 شهر آذار من العام ٢٠٠٩ ، حيث أصبحت سارية في العام 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 أي أثر مادي على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي استبدل بمعيار 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 تنج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة التي يتم تقديم تقارير حولها لم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (تطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. وقد أدى تعديل المعيار المحاسبي 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 . يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض كافة تغييرات غير المالكين في حقوق الشركاء (أي الدخل الشامل) بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الشامل .

ب - الموجودات الثابتة :

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

%	
٢٠	أثاث
٢٥	ديكورات
١٥	أجهزة الحاسب ومعدات
٢٠	أجهزة حاسوب

- 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

ج - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .

- يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الوساطة غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- د - موجودات مالية للمتاجرة :
    - تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .
  - يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .
  - يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .
- هـ - القيمة العادلة :
- يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية.
- و - موجودات غير الملموسة :
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم 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 اطفائها بمعدل ٢٠% سنوياً .
  - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل .
- ز - 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 الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .
- ح - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الوساطة المالية غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
  - يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .
  - يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .
  - يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
  - يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها .

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

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً او عند تسديد الالتزام الضريبي .

ك - التقااص  
يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة للتقااص وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ل - استخدام التقديرات :  
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان 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 اليقين وان 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 لعملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- 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 .
- نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة .

### ٣ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### ١-٣ 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 ٢-٣ أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية .  
(٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .

- تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الإفصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة الشركة ان لا تقوم بالإفصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الإفصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات الشركة .

### ٢-٣ 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 الإفصاحات حول الأدوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
  - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الإفصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة 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 ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أداءها) .
- إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تنبيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .
- معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .
  - 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 .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على أنها 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 الدولية رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الأدوات المالية القابل تصنيفها والأدوات (أو مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة التزام للتسليم إلى 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 مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما إذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) " الإيرادات " ومتى يتوجب تحقيق الإيرادات من انشاءات العقارات .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من قبل " الزبائن " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (١٨) " الإيرادات " .

• 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 .

• التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

• التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الأجنبية .

• 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) .  
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 .

٣-٣ 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 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج 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 تتعاق 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 .  
أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .  
أول شباط ٢٠١٠ .
- 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 .  
أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)) .  
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- 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

- تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .  
أول تموز ٢٠٠٩ .
- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية .  
أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفه ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .  
أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .  
أول تموز ٢٠٠٩ .
- 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 " .  
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه 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 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) .

#### ٤ - نقد لدى البنك

يمثل هذا البند رصيد الحسابات الجارية لدى البنك الإستثماري (الشركة المالكة) وتم احتساب فائدة بمعدل ٢٥/٢٠٪ .

#### ٥ - تأمينات نقدية مقابل تسهيلات

يمثل هذا البند التأمينات النقدية للتسهيلات الإئتمانية للشركة في العام السابق من البنك الإستثماري (الشركة المالكة) ، وقد تم إعادة تلك التأمينات للشركة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩ ولا يتم احتساب أي فائدة لهذا الحساب والبالغ رصيده ١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

#### ٦ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨١,٧٤٦	٨٩٨,٠١٦

أسهم شركات مدرجة في السوق المالي

٧ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٣٨٣,٣٦٨	١٠,٢٢٠,٢٤٧
٢,٢٥٥,٤٩٨	٧,٩٩٦,٤٩١
-	٣٧٣,٦٧٥
٥,٦٣٨,٨٦٦	١٨,٥٩٠,٤١٣

ذمم عملاء الهامش \*  
ذمم عملاء الوساطة المالية  
تسوية التداول

١,٢٢٩,٥٤٨	١,٠١٩,٦٦٦
٥٧,٩١٠	٥٧,٥٦١
٤,٣٥١,٤٠٨	١٧,٥١٣,١٨٦

ينزل : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة  
المالية  
فوائد معلقة  
صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

\* 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 حدها الأقصى ١٣% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢١,٦٧١,٣٠١ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٠,٢٢٠,٢٤٧ دينار.

- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١١,٤٥١,٠٥٤ دينار

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٣%.

\* تتبع الشركة سياسة للحصول 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 البنك المركزي الأردني ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشونها :

وفيما يلي بيان اجمالي الذمم المدينة المستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ أيام
١٨٩,٩٨٧	٥,٧١٢,٣٤٥	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٢٥٢,٧٣٩	٤٢٤,١٤٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٧,٦٤٢	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٥,٥٥٨	-	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٠٠,٢٩٨	-	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٦٨٩,٢٧٤	١,٨٥٩,٩٩٨	
٢,٢٥٥,٤٩٨	٧,٩٩٦,٤٩١	
٣,٣٨٣,٣٦٨	١٠,٢٢٠,٢٤٧	ذمم عملاء الهامش
-	٣٧٣,٦٧٥	تسوية التداول
٥,٦٣٨,٨٦٦	١٨,٥٩٠,٤١٣	

كانت الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٠٣٦,٩٣٤	١,٢٢٩,٥٤٨	(وفر) إضافات خلال السنة
١٩٢,٦١٤	(٢٠٦,٧٨٤)	شطب خلال السنة
-	(٣,٠٩٨)	رصيد نهاية السنة
١,٢٢٩,٥٤٨	١,٠١٩,٦٦٦	

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥٧,٩١٠	٥٧,٩١٠	شطب خلال السنة
-	(٣٤٩)	رصيد نهاية السنة
٥٧,٩١٠	٥٧,٥٦١	

٨ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٦٧٢	١٨,٧٧٧	فوائد مستحقة
٢١,٧٣٩	١٥,٢٨٠	تأمينات مستردة
٤٥٠	٤٥٠	
٤٢,٨٦١	٣٤,٥٠٧	

٩ - امانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٠ - الموجودات الثابتة - بالصافي  
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
٨٨,٢٥٤	٤٠,٩٣٩	٢١,٣٧٢	٣,١٢٨	٢٢,٨١٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٨٢	-	-	-	٦,٧٨٢	اضافات
٩٥,٠٣٦	٤٠,٩٣٩	٢١,٣٧٢	٣,١٢٨	٢٩,٥٩٧	الرصيد في نهاية السنة
٦٥,١٩٠	٣١,٧٨٤	١١,٩٦١	٢,٦٨٩	١٨,٧٥٦	الاستهلاك المتراكم :
١٥,٤٩٧	٦,٦٥١	٣,٢٠٦	٣٥٢	٥,٢٨٨	إستهلاك متراكم في بداية السنة
٨٠,٦٨٧	٣٨,٤٣٥	١٥,١٦٧	٣,٠٤١	٢٤,٠٤٤	إستهلاك السنة
١٤,٣٤٩	٢,٥٠٤	٦,٢٠٥	٨٧	٥,٥٥٣	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

٢٠٠٨

٨٨,٢٥٤	٤٠,٩٣٩	٢١,٣٧٢	٣,١٢٨	٢٢,٨١٥	الكلفة :
-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٨٨,٢٥٤	٤٠,٩٣٩	٢١,٣٧٢	٣,١٢٨	٢٢,٨١٥	اضافات
					الرصيد في نهاية السنة
٥٠,٤٩٣	٢٥,١٣٣	٨,٧٥٦	٢,٢٧٠	١٤,٣٣٤	الاستهلاك المتراكم :
١٤,٦٩٧	٦,٦٥١	٣,٢٠٥	٤١٩	٤,٤٢٢	الاستهلاك متراكم في بداية السنة
٦٥,١٩٠	٣١,٧٨٤	١١,٩٦١	٢,٦٨٩	١٨,٧٥٦	إستهلاك السنة
٢٣,٠٦٤	٩,١٥٥	٩,٤١١	٤٣٩	٤,٠٥٩	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
	٢٠	١٥	٢٥	٢٠	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					نسبة الاستهلاك السنوية %

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩,٧٨٢	٨,٥٤٩	برامج وانظمة
١,٦٠٠	٦,٩٥٠	إضافات
(٢,٨٣٣)	(٣,٦٢٥)	ينزل : الاطفاء للسنة
٨,٥٤٩	١١,٨٧٤	

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى (٥) سنوات اعتباراً من تاريخ بدء التشغيل .

١٢- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١١,٠٤٠	٤٥٦,٦٥٦	البنك الإستثماري (أ)
٦,٥٨٧,٢١٠	٥,٧٩٧,٠٣٦	بنك المال الأردني (ب)
٦,٥٩٨,٢٥٠	٦,٢٥٣,٦٩٢	

أ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الإستثماري (الشركة المالكة) بسقف ١ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

ب - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك المال الأردني بسقف ٧ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

١٣- الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذه البند ارصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

إن هذه الارصدة لا يستحق عليها اية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٤ - ضريبة الدخل

أ - كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٤٧,٨٩٠	٢٦٨,٧٣٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤٩,٠٥٨)	(٢٥٠,٢٧٦)	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٦٨,٧٣٨	٢٣٠,٦٩١	أمانات ضريبة دخل
( ٥,٥٣٣)	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٦,٧٠١	-	رصيد نهاية السنة
٢٦٨,٧٣٨	٢٤٩,١٥٣	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٦٨,٧٣٨	٢٣٠,٦٩١	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٦,٧٠١	-	
٢٧٥,٤٣٩	٢٣٠,٦٩١	

ب - قامت الشركة بتقديم كشف التقدير للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٧ في الوقت المحدد وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة ولم تصدر قرارها بعد ، وقد تم تقديم كشف التقدير للعام ٢٠٠٨ في الوقت المحدد ولم تقم الدائرة بتدقيق حسابات الشركة بعد ، ويرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي أن الإلتزامات الضريبية عن تلك الأعوام لا تزيد عن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرفقة .

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

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨٥٥,٣٧٤	٧٦٨,٣٢٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٣١,٣٦٧	٣٧٥,٩٤١	ينزل : مصروفات مقبولة ضريبياً
١١,٧٨٩	٢٢١,٤٩٩	الربح الضريبي
١,٠٧٤,٩٥٢	٩٢٢,٧٦٥	نسبة ضريبة الدخل
%٢٥	%٢٥	المخصص المعلن
٢٦٨,٧٣٨	٢٣٠,٦٩١	

١٥ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	أتعاب مهنية
١٤,٨٧٠	١٤,٨٨٠	أمانات عملاء
-	٩,١٧٣	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤,٩٨٩	٤,٦٥٠	
١٩,٨٥٩	٢٨,٧٠٣	

١٦ - إيراد الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الفوائد على حسابات الهامش
٤١٩,٤٨١	٥٨٣,٤٣٠	فوائد بنكية دائنة على الحسابات الجارية
٤١١,٥٣١	٨٧,٠٢٣	فوائد أخرى
٢٢,٠٩٣	١٥,٢٨٠	
٨٥٣,١٠٥	٦٨٥,٧٣٣	

١٧ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
(٩,٠٩٤)	٨٧٩
٢٨,٦٤٥	٣٥٧,٣٩٧
٦٩٧	١٠,٠٧٠
-	(١٠,٠٦٣)
<u>٢٠,٢٤٨</u>	<u>٣٥٨,٢٨٣</u>

خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة  
خسائر غير متحققة عن إعادة التقييم  
عمولة شراء وبيع أسهم للمتاجرة  
عوائد توزيعات أسهم

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦٤,٨٥٦	١٦٧,٩٥٧
١٦,٧٠٨	١٧,١٦٩
١٠,٣٩٣	١٢,٤٩٥
٢١,٦١٧	١٢,٢٠١
١٦,٢٤٠	١٥,٣٧٠
١٢,٠٠٥	١٠,٩٢٠
٨,٦٠٦	١٢,٤٣١
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥,٠٥٤	٣,٤٤٨
١٧,٥٣٠	١٩,١٢٢
٤,٠٣١	٣,٦٠٤
٨٨٧	٧٨٤
١٠٨	٥٠٠
٤,٩٨٩	٤,٦٥٠
٣,١٦٦	٣٨٣
<u>٢٩٦,١٩٠</u>	<u>٢٩١,٠٣٤</u>

رواتب واجور ومكافآت  
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي  
صندوق ادخار الموظفين  
رسوم اشتراكات وطوابع  
اتعاب مهنية  
كفالات  
بريد وهاتف  
ايجارات  
قرطاسية  
استهلاكات واطفاءات  
صيانة  
ضيافة  
غرامات  
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب  
المهني والتقني  
اخرى

١٩ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			حسابات جارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية	دينار
مصاريف	ايرادات	ايرادات وعمولات بالصافي	قروض	دائنة	مدينة		
فوائد	فوائد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١١٣	٨٧,٠٢٣	٦,٩٠٠	٤٥٦,٦٥٦	-	-	٦٦,٦٧٩	البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
-	-	-	-	-	-	-	صندوق إيداع موظفي البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
-	٢٧,٠٧٢	٢١,٠٧٧	-	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	-	أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
٢٦,١١٣	١١٤,٠٩٥	٢٧,٩٧٧	٤٥٦,٦٥٦	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	٦٦,٦٧٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			حسابات جارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية	دينار
مصاريف	ايرادات	ايرادات وعمولات بالصافي	قروض	دائنة	مدينة		
فوائد	فوائد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩,١٥٣	٤١١,٥٣١	٣٤,٩٧٠	١١,٠٤٠	-	-	١٤,٢٧٧,٣٨٠	البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
-	-	١,٠٧٥	-	-	-	-	صندوق إيداع موظفي البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
-	٧,٠٣٧	٦٧,٤٧٤	-	٧٧,١٨٦	٥٣٩,٣٨٦	-	أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
٣٥٩,١٥٣	٤١٨,٥٦٨	١٠٣,٥١٩	١١,٠٤٠	٧٧,١٨٦	٥٣٩,٣٨٦	١٤,٢٧٧,٣٨٠	

- بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٨٤٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية .
- ب- بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣١,٠٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، مقابل ٤٣,٢٦٨ دينار للسنة ٢٠٠٨ .

٢٠ - 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 رسده 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).

الإجمالي	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٨,٠١٦	-	-	٨٩٨,٠١٦	موجودات أدوات مالية :
٨٩٨,٠١٦	-	-	٨٩٨,٠١٦	موجودات مالية للمتاجرة

## ٢١ - إدارة المخاطر

### ١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى رأس المال) وكان كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨,٤١٥,٤٩١	٧,٦٤٢,٢٠٠	مجموع الديون
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٨٤	%٧٦	نسبة المديونية إلى رأس المال

## ٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة بارصدة لدى البنوك وموجودات مالية للمتاجرة والذمم المدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة .

## ٣ - 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 بالالتزامات .

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 الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البنود
دينار	دينار	
		تصنيف الديون :
٣,١٦٤,٠١٣	٢,٢٨٤,١٤٧	ديون عليها تدني
٢,٤٧٤,٨٥٣	١٦,٣٠٦,٢٦٦	ديون عاملة
٥,٦٣٨,٨٦٦	١٨,٥٩٠,٤١٣	
		يطرح : مخصص تدني ذمم
١,٢٢٩,٥٤٨	١,٠١٩,٦٦٦	عملاء الوساطة المالية
٥٧,٩١٠	٥٧,٥٦١	فوائد معلقة
٤,٣٥١,٤٠٨	١٧,٥١٣,١٨٦	
		الضمانات :
١٠,٢٢٦,٦٠٦	٢٥,٩٩٩,٢٥٦	أسهم متداولة

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة .

#### ٤ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية ويتعلق خطر العملة بالتغييرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملة الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي , فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير مادي .

#### ٥ - مخاطر أسعار الفوائد

تنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغيير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيير بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالنقد لدى البنوك وذمم عملاء الوساطة والتسهيلات المستغلة بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية :

٢% -	٢% +	
دينار	دينار	
(٢٢٦,٥٢٣)	٢٢٦,٥٢٣	الربح / (الخسارة)

#### ٢٢ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٤٠,٠٠٠ دينار .

#### ٢٣ - ارقام المقارنة

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