



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التاريخ : ٢٠١١/٠١/٢٠
المرجع : ٢١/ص/ر ت/٢٠١١

F.S - AFIN - 23/11/2011

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحيه طيبه وبعد،،،

تمشيا مع تعليمات إفصاح الشركات المصدرة و المعايير المحاسبية و معايير التدقيق ، نرفق لكم البيانات المالية النهائية للشركة العربية للاستثمارات المالية مع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١.

شاکرین لکم حسن تعاونکم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

طارق خاطر

الرئيس التنفيذي



البنك الاستثماري الدولي
البنك الاستثماري الدولي
البنك الاستثماري الدولي

اليوم

115.

1. NCC
 2. acid/Nic

Ans

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المأدبة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققى الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وان القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصى المصادقة عليها.

وزير التعليم العالي والبحث العلمي
 محاسن بن علي
 عماد - الأردن
 وضاح عصام برقاي
 ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ كانون الثاني ٢٠١١

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١٤٧٥٣٣٥٥	١٨٧١٠٤٠٠
موجودات مالية للمتاجرة		-	٦١٣١٦٢١
ذمم مدينة، صافي	٤	٢١١٨٩٩٩	١٤٤٦٠٩١٢
تسوية التداول	٥	٢٧٩٢٢٦	١٣٩١٩٥٤
أرصدة مدينة أخرى	٦	٧٢٣٣٦٧	٧٥٩١٢٨
مشروع تحت التنفيذ	٧	٣٢١٢٣٦٠	٢٨٠٠٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٨	١٠٢٨١٩	٥٠٧١٣
مجموع الموجودات		٤٠١٩٠٣٢٦	٤٤٣٠٤٧٢٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة		-	٣٤٦٤٥٧
ذمم عملاء دائنة		٣٦٤٣٤٤١	٣٧٦٢٧١١
مخصص ضريبة الدخل	١٣	١٥٥٩٤٩١	١٤٣٥٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٩	١٨٠٦٦٢٩	١٩٦٨٢٥٣
مجموع المطلوبات		٧٠٠٩٣٦١	٧٥١٢٤٢١
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٠	١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠
علاوة الاصدار	١٠	٧٥٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	١٠	٣١١٤٨٧٧	٢٥٠٦٩٧٣
أرباح مدورة		٧٥٦٥٨٨٨	١١٧٨٥٣٣٤
مجموع حقوق الملكية		٣٣١٨٠٧٦٥	٣٦٧٩٢٣٠٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٠١٩٠٣٢٦	٤٤٣٠٤٧٢٨

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة ثعامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٥٦٤٤٩٣٨	٤٤٧٧٣٠٤	صافي عمولات وساطة
١٨٨٥٧٩٠	٢٠٣٦١٢١	إيرادات فوائد
٥١٠٠٠٣	٢٤٤٩٩٥	١١ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦٩٩٧	٧٧٣٧	إيرادات أخرى
-	٨٧٣٧٠١	١٦ ربح بيع شركة تابعة
٨٠٥٧٧٢٨	٧٧٠٩١٥٨	مجموع الإيرادات
المصاريف -		
١٣٠٣٦٥٩	١٤٥٩٣٨٤	١٢ مصاريف إدارية
١٠٠٣٢٥	٧٧٥٩٧	فوائد وعمولات بنكية
٥١٣١٧	٧٣٥١٥	استهلاكات
٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	مخصص مقابل مخاطر ائتمان نهم عملاء تمويل على الهامش
٣٥٠٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٣٩٢٩٩	٦٠٢٠٤	رسوم مختلفة
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢١٩٦٠٠	٢١٩٥٧٠٠	مجموع المصاريف
٥٨٣٨١٢٨	٥٥١٣٤٥٨	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٢٧٧٥٦٦)	(١٦٢٥٠٠٠)	١٣ ضريبة الدخل
٤٥٦٠٥٦٢	٣٨٨٨٤٥٨	ربح السنة
-	-	بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥٦٠٥٦٢	٣٨٨٨٤٥٨	الربح والدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٣٠٤	٠/٢٥٩	١٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المدفوع	علاوة الاصدار	احتياطي إجباري	أرباح مبدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية				
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -				
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٦٩٧٣	١١٨٨٥٣٣٤	٣٦٧٩٢٣٠٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠				
-	-	-	٣٨٨٨٤٥٨	٣٨٨٨٤٥٨
الربح والدخل الشامل للسنة				
-	-	٦٠٧٩٠٤	(٦٠٧٩٠٤)	-
المحول إلى الاحتياطي الاجباري				
-	-	-	(٧٥٠٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠٠٠)
ارباح موزعة على المساهمين				
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣١١٤٨٧٧	٧٥٦٥٨٨٨	٣٣١٨٠٧٦٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
للسنة المنتهية				
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -				
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	١٩٠٦٧٣٠	٧٨٢٥٠١٥	٣٢٢٣١٧٤٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩				
-	-	-	٤٥٦٠٥٦٢	٤٥٦٠٥٦٢
الربح والدخل الشامل للسنة				
-	-	٦٠٠٢٤٣	(٦٠٠٢٤٣)	-
المحول إلى الاحتياطي الاجباري				
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٦٩٧٣	١١٧٨٥٣٣٤	٣٦٧٩٢٣٠٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٥٨٢٨٨٢٨	٥٨١٣٤٥٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات -
٥١٣١٧	٧٣٥١٥		استهلاكات
١٦٠١٩٦	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٣٥٠٠٠٠	-		مخصصات متنوعة
٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠		مخصص مقابل مخاطر انتماء دمم عملاء تمويل على الهامش
-	(٨٧٣٧٠١)		ربح بيع شركة تابعة
(١٨٨٥٧٩٠)	(٢٠٣٦١٢١)		ايراد فوائد
١٠٠٣٢٥	٧٧٥٩٧		مصاريف تمويل
			التغير في رأس المال العامل -
(٥٣٥٣٦٢)	(١٠٤٠٨٧٩)		موجودات مالية للمتاجرة
٧١٨٨٨٣٩٣	(٧١٥٨٠٨٧)		ذمم مدينة
٢٣٧٧١٨٣	١١١٢٧٢٨		تسوية التداول
١٤٣٤٥١٣	٦١٩١١٨٣		أرصدة مدينة أخرى
(٩٦٦٥٩٧٧)	(١١٩٢٧٠)		ذمم عملاء دائنة
١٩١٨٩	٥٤٥٥		أرصدة دائنة أخرى
(١٩٠١٨٩٨)	(١٥٠٠٥٠٩)	١٣	ضريبة دخل مدفوعة
٣٧٨٠٢١٧	٧٤٥٣٦٩		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	١٧٢٣٧٠٠	١٦	بيع شركة تابعة
(٣٢٧٤٦٥٢)	-		تملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك
(٢٤٨٢)	(١٢٥٦٢١)		شراء ممتلكات ومعدات
١٨٨٥٧٩٠	٢٠٣٦١٢١		فوائد مقبوضة
-	(٤١٢٣٦٠)		مشروع تحت التنفيذ
(٣٩١٣٤٤)	٣٢٢١٨٤٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٠٠٣٢٥)	(٧٧٥٩٧)		فوائد مدفوعة
-	(٧٥٠٠٠٠)		ارباح موزعة على المساهمين
(١٠٠٣٢٥)	(٧٥٧٧٥٩٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٢٨٨٥٤٨	(٣٦١٠٦٨٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٠٧٥٣٩٥	١٨٣٦٣٩٤٣	١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٣٦٣٩٤٣	١٤٧٥٣٥٥٥	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة زيادات على رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، ومن أهم غايات الشركة ما يلي

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١١ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة -

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٠:

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - المدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح المعالجة المحاسبية لأدوات حقوق الملكية التي يتم تسويتها نقدًا الممنوحة من قبل الشركة الأم أو إحدى شركاتها التابعة.

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة:

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل تضمن عدداً من التعديلات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تؤثر التعديلات على تقييم حقوق غير المسيطرين، والمعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال، والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية لاندماج الأعمال الذي يتم اتمامه على مراحل والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية للتعديلات على كفة الاندماج المشروطة بأحداث مستقبلية. وبالتالي تؤثر هذه التعديلات على مبلغ الشهرة المعترف به ونتائج الأعمال، خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج والفترات اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-معدل عدم زيادة الشهرة أو الإعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الأثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير المعالجة المحاسبية لمتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والمعالجة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

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

يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له. ويشمل ذلك تحديد بند التضخم أو جزء منه في حالات معينة كمخاطر متحوط لها.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة (شركة القسطاط للإسكان) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة لدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي تجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة وشركاتها التابعة.

إستخدام التقديرات

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

مشروع تحت التنفيذ -

يظهر المشروع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن الكلفة كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. ولا يتم استهلاك المشروع تحت التنفيذ إلى حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للإستخدام.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٤٠٪. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدهن في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الانحقوق.

التقاص -

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه --

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر و اقل بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٨٥٧٨٨	٩٨٩٦٤
١٩١٤٢٥٣	٤٠٢٠١٧١
١٦٤١٠٣٥٩	١٠٦٣٤٤٢٠
<u>١٨٧١٠٤٠٠</u>	<u>١٤٧٥٣٥٥٥</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الاردني تسحق خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٣٪ - ٤٪.

(٤) ذمم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١١٧٣٩٨٨٦	١٠.٠٩٠.٦١٩	ذمم عملاء تمويل على الجامش
٢٥٢.٢١٤	٢٥٢.٢١٤	أوراق قبض
٣٧٠.٣٦٢٦	١٢.٤٨٨.٢٣٣	ذمم عملاء الوساطة
١٧.٨٨٠	٣٥.٢٢٥	ذمم موظفين
١٧٦.١٠٠	١٨١.٥٠٢	ذمم أخرى
١٥.٨٨٩.٧٠٦	٢٣.٠٤٧.٧٩٣	
(١.٤٢٨.٧٩٤)	(١.٩٢٨.٧٩٤)	مخصص مقابل مخاطر ائتمان
١٤.٤٦٠.٩١٢	٢١.١١٨.٩٩٩	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الاول:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
مخصص مقابل	مخصص مقابل	
مخاطر ائتمان	مخاطر ائتمان	
الصافي	الصافي	
دينار	دينار	
١٠.٨٥٤.٨٨٦	٨.٧٠٥.٦١٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٨٨٥.٠٠٠)	(١.٢٨٥.٠٠٠)	ذمم مدينة
٣.٧٠٦.٠٢٦	٣.٨٩٧.٦٠٦	أوراق قبض
(٢٥٢.٢١٤)	(٢٥٢.٢١٤)	
١٤.٤٦٠.٩١٢	٢١.١١٨.٩٩٩	
(١.٤٢٨.٧٩٤)	(١.٩٢٨.٧٩٤)	

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١.١٧٨.٧٩٤	١.٤٢٨.٧٩٤	رصيد بداية السنة
٢٥٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	المخصص للسنة
١.٤٢٨.٧٩٤	١.٩٢٨.٧٩٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة وأوراق القبض غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	يوم	١٨٠ - ٩١	٢٧٠ - ١٨١	٢٧١ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨٥٦٨٥٩	٦١٩٧٤٣٢	٣٥٠٣٩	٢٩٦٦٩	-	٢١٨٩٩٩
١٤٠٢٨٥٠٦	٢٦٤١٠٧	٧٠٧٠٣	٨٥٥٣٠	١٢٠٦٦	١٤٤٦٠٩١٢

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة المجموعة، علما ان جميع الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة للمجموعة من مركز ايداع الاوراق المالية والناجم عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٢٢٩٢	٥٥١٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٥٧٥٠	١٢٤٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٥٦٥١٣٦	٥١٧٠١٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
٢٥٩٥٠	٢٦٤٧٠	تأمينات مستردة
٧٥٩١٢٨	٧٢٣٣٦٧	

(٧) مشروع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند مشروع المقر الدائم لمكاتب المجموعة، حيث تم تقدير الكلفة المتبقية لإكمال المشروع بمبلغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار.

(٨) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ -	سيارات	ديكورات	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	٩٩ر١٥١	٧٢ر١١٥	١٨٠ر٢٠٣	٣٥١ر٥٦٩	
الاضافات	١١٦ر٠٠٠	٤٥١	٩ر١٧٠	١٢٥ر٦٢١	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢١٥ر٢٥١	٧٢ر٥٦٦	١٨٩ر٣٧٣	٤٧٧ر١٩٠	
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	٧١ر٥٠٠	٦٤ر٥٨٣	١٦٤ر٧٧٣	٣٠٠ر٨٥٦	
الاستهلاك للسنة	٥٦ر٠٥٠	٢ر٦٣٢	١٤ر٨٣٣	٧٣ر٥١٥	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٢٧ر٥٥٠	٦٦ر٢١٥	١٧٩ر٦٠٦	٣٧٤ر٣٧١	
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٧ر٧٠١	٥ر٣٥١	٩ر٧٦٧	١٠٢ر٨١٩	
٢٠٠٩ -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٩٩ر٢٥١	٧٢ر١١٥	١٧٧ر٧٢١	٣٤٩ر٠٨٧	
الاضافات	-	-	٢ر٤٨٢	٢ر٤٨٢	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٩٩ر٢٥١	٧٢ر١١٥	١٨٠ر٢٠٣	٣٥١ر٥٦٩	
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٤٦ر٧٠٩	٦١ر٥٣٤	١٤١ر٢٥٦	٢٤٩ر٥٣٩	
الاستهلاك للسنة	٢٤ر٧٥١	٣ر٠٤٩	٢٣ر٥١٧	٥١ر٣١٧	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٧١ر٥٠٠	٦٤ر٥٨٣	١٦٤ر٧٧٣	٣٠٠ر٨٥٦	
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٧ر٧٥١	٧ر٦٣٢	١٥ر٤٣٠	٥٠ر٧١٣	

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بقيمة ١٠٤٧ر٦٤٧ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٢٠٠٩: ١١٣ر٩٦ دينار).

(٩) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٢٣٣٦	٣٤٣٩٨	مصاريف مستحقة
٢٢١٠٠٠	٢٢١٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٣٤٩٩٦	٣٥٤٠١٠	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت موظفين
١٦٢٢٥٦	١٠٧٢٠٧	رسوم دعم البحث العلمي
٥٤٩٠٥	٦٠٢٠٤	رسوم الجامعات الأردنية
٣٥٠٨٥	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٧٦٣٥	٧٠٥٧٧	إيرادات غير متحققة
٢١٠٣٤	٤٥	أمانات للغير
٧٤٠٠٦	٩٩١٨٨	أمانات مساهمين
<u>١٩٦٨٢٥٣</u>	<u>١٨٠٦٦٢٩</u>	

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسم إلى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

علاوة الإصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب علاوة الإصدار الناتجة عن طرح ٥٠٠٠٠٠٠٠ مليون سهم للاكتتاب خلال العام ٢٠٠٨ وبمعدل سعر ١٥ دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح موزعة ومقترح توزيعها على المساهمين -

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي، الذي عقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٠ على توزيع مبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

سيقدم مجلس الادارة بتوصية الى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١١ بتوزيع مبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

(١١) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٥٨١٨٦	٢٤٤٩٥
(١٦٠١٩٦)	-
٤١٢٠١٣	-
<u>٥١٠٠٣</u>	<u>٢٤٤٩٥</u>

ارباح متحققة
التغير في القيمة العادلة
عوائد توزيعات اسهم

(١٢) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥٤٩٩٩٤	٥٦٦٦٦١
٢٩٢١٣٨	٢٩٧٠٠٠
٥٦٥٩٢	٥٨٧٧١
٣٠٢٦	٨٠٥٠
٧٨٣٧٩	٨٢١٥٣
٥٢٧٤٠	٥١٨٩٢
٦١٨٧٩	٥٩٠٧٣
٢٥١٣٠	١٩١٦١
٣٧٦٨	٦٣٨٠
١٠٧٣٤	٩٦٠٩
١١٢٨٤	٨١٤١
١٤٤٤٠	١٧١٨٠
٢٩٣٨٧	٣٦٤٤٦
٩٤٤٤	١٦١١٨
١١٢٤٢	١٠٤٩١
١٠٤٣	١٨٣٨
٩٠٠٢	٩٩٦١
٢٢٥٨٢	٢٢٧٣٧
٨٥٥٣	١٤١٧٤
١٥٢٢١	٣٣٩٧٩
١٤٧٦٣	٢٧٧٨٣
-	٥٦٥١٥
-	١١٧٩٠
٢٢١١٨	٣٣٤٨١
<u>١٣٠٣٦٥٩</u>	<u>١٤٥٩٣٨٤</u>

رواتب وأجور
مكافآت موظفين
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
تدريب الموظفين
إيجارات
رسوم واشتراكات
بريد وهاتف
عقود تحويل ومصاريف بورصة عمان
صيانة
قرطاسية ومطبوعات
تأمين صحي
أتعاب مهنية واستشارية
عمولات تداول محفظة المجموعة
بدل تنقلات وسفر
ضيافة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
مياه وكهرباء وتدفئة
رسوم قضايا
تبرعات
مصاريف سيارات
ديون معدومة
بدل ضرائب
بدل اجازات الموظفين
أخرى

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠٥٩٣٣٢	١٤٣٥٠٠٠	رصيد بداية السنة
(١٩٠١٨٩٨)	(١٥٠٠٥٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٧٧٥٦٦	١٦٢٥٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٤٣٥٠٠٠	١٥٥٩٤٩١	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٨٣٨١٢٨	٥٥١٣٤٥٨	الربح المحاسبي
(١٣٥٧٩٢٩)	(٤٨١٩١٥)	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٣٠٠٦٥	١٧٣٩٢٩٠	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٥٨١١٠٢٦٤	٦٧٧٠٨٣٣	الربح الضريبي
١٢٧٧٥٦٦	١٦٢٥٠٠٠	ضريبة الدخل للسنة

%٢١٩	%٢٩٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضريبة الدخل المستحقة على الشركة العربية للاستثمارات المالية. هذا ولم يتم احتساب ضريبة دخل للشركة التابعة لعام ٢٠١٠ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل.

(١٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٥٦٠ر٥٦٢	٣٨٨٨ر٤٥٨	ربح السنة (دينار)
١٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١٥ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٣٠٤	٠/٢٥٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة.

(١٥) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٨ر٧١٠ر٤٠٠	١٤ر٧٥٣ر٥٥٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣٤٦ر٤٥٧	-	ينزل: بنوك دائنة
١٨ر٣٦٣ر٩٤٣	١٤ر٧٥٣ر٥٥٥	

(١٦) بيع شركة تابعة

قامت الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٠ ببيع كامل حصتها في شركتها التابعة شركة فهارس للاستثمار المساهمة الخاصة والتي قامت المجموعة بتملكها خلال عام ٢٠٠٩.

إن تفاصيل ربح البيع هي كما يلي:

دينار	
١٧٢٣ر٧٠٠	سعر بيع الشركة التابعة
٨٤٩ر٩٩٩	ينزل: صافي الموجودات الشركة التابعة بتاريخ البيع
٨٧٣ر٧٠١	ربح بيع الشركة التابعة

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا المجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها التالية:

نسبة الملكية	اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس المال دينار		
				٢٠١٠	٢٠٠٩
%				%	%
١٠٠	شركة فسطاط للاسكان	الأردن	١٥٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٣٤٠.٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٠٤.٤٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٨) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ٧٩٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ١٢٤.٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٥.٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٩) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على المجموعة وآخرين وقد أصدرت محكمة التمييز قرارها بالزام المجموعة والآخرين بمبلغ ٢٨٤.٧٢٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ وقامت المجموعة بتميز القرار، وبلغت حصة المجموعة من هذا الالتزام ٢٢١.٠٠٠ دينار وتم التحوط له من قبل المجموعة.

(٢٠) تملك شركات تابعة

التملك خلال عام ٢٠٠٩ -

تملك شركة فسطاط للاسكان

قامت المجموعة خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩ بتملك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة فسطاط للاسكان المساهمة الخاصة.

في حال هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ١٣٪ من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، فيما يمثل أكبر عميل ما نسبته ١٥٪ من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		أقل من ٣ شهور		المجموع	
		دينار		دينار	
ذمم عملاء دائنة		٣٦٤٣٤٤١	٣٦٤٣٤٤١	٣٦٤٣٤٤١	٣٦٤٣٤٤١
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		بنوك دائنة		٣٤٩٩٢٢	٣٤٩٩٢٢
		ذمم عملاء دائنة		٣٧٦٢٧١١	٣٧٦٢٧١١
		المجموع		٤١١٢٦٣٣	٤١١٢٦٣٣

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة 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.

(٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -	لأية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٤٧٥٣,٥٥٥	-	١٤٧٥٣,٥٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-
ذمم مدينة	٢١١٨,٩٩٩	-	٢١١٨,٩٩٩
تسوية التداول	٢٧٩,٢٢٦	-	٢٧٩,٢٢٦
أرصدة مدينة أخرى	٧٢٣,٣٦٧	-	٧٢٣,٣٦٧
مشروع تحت التنفيذ	-	٣٢١٢,٣٦٠	٣٢١٢,٣٦٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٠٢,٨١٩	١٠٢,٨١٩
مجموع الموجودات	٣٦,٨٧٥,١٤٧	٣,٣١٥,١٧٩	٤٠,١٩٠,٣٢٦
المطلوبات -			
ذمم العملاء الدائنة	٣٦٤٣,٤٤١	-	٣٦٤٣,٤٤١
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٥٩,٤٩١	-	١,٥٥٩,٤٩١
أرصدة دائنة أخرى	١,٨٠٦,٦٢٩	-	١,٨٠٦,٦٢٩
مجموع المطلوبات	٧,٠٠٩,٥٦١	-	٧,٠٠٩,٥٦١
الصافي	٢٩,٨٦٥,٥٨٦	٣,٣١٥,١٧٩	٣٣,١٨٠,٧٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
١٨٧١٠ر٤٠٠	-	١٨٧١٠ر٤٠٠	الموجودات -
٦١٣١٦٢١	-	٦١٣١٦٢١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٤٤٦٠ر٩١٢	-	١٤٤٦٠ر٩١٢	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٩١٩٥٤	-	١٣٩١٩٥٤	نعم مدينة
٧٥٩ر١٢٨	-	٧٥٩ر١٢٨	تسوية التداول
٢٨٠٠ر٠٠٠	٢٨٠٠ر٠٠٠	-	أرصدة مدينة أخرى
٥٠ر٧١٣	٥٠ر٧١٣	-	مشروع تحت التنفيذ
٤٤٣٠٤ر٧٢٨	٢٨٥٠ر٧١٣	٤١٤٥٤ر٠١٥	ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
٣٤٦ر٤٥٧	-	٣٤٦ر٤٥٧	المطلوبات -
٣٧٦٢٧١١	-	٣٧٦٢٧١١	بنوك دائنة
١٤٣٥ر٠٠٠	-	١٤٣٥ر٠٠٠	نعم العملاء الدائنة
١٩٦٨ر٢٥٣	-	١٩٦٨ر٢٥٣	مخصص ضريبة الدخل
٧٥١٢ر٤٢١	-	٧٥١٢ر٤٢١	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٧٩٢ر٣٠٧	٢٨٥٠ر٧١٣	٣٣٩٤١ر٥٩٤	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة 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 وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٣٣١٨٠ر٧٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٦٧٩٢ر٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

١. تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لا تتوقع المجموعة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترة المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية للمجموعة.

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

٢. تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل المجموعة:

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق أدوات حقوق الملكية.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للمجموعة.