



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

F.S - AFIN - 23/11/2011

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة 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.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

طارق خاطر

الرئيس التنفيذي



الشركة العربية للاستثمارات المالية
The Arab Financial Investment Co.
Capital Market & Finance
P.O. Box 11000, Jeddah 21511, Saudi Arabia
T: +966 11 550 0000 F: +966 11 550 0001

اليوم
١١٤

١٤٢
١٤٢٠/١٢/٣١

١

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

مسؤولية مدققي الحسابات

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

الشيخ
عبد الرحمن بن عبد الله
عماد الدين - الأديب
وضاح عمام بزقاني
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ كانون الثاني ٢٠١١

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2010

الموجودات	2010 دينار	2009 دينار	إيضاحات
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٤٧٥٣,٥٥٥	١٨,٧١٠,٤٠٠	٣
موجودات مالية للمتاجرة	-	٦,٣١٦,٢٢١	
ذمم مدينة، صافي	٢١,١٨٩,٩٩٩	١٤,٤٦٠,٩١٢	٤
تموية التداول	٢٧٩,٢٢٦	١,٣٩١,٩٥٥	٥
أرصدة مدينة أخرى	٧٢٣,٣٦٧	٧٥٩,١٢٨	٦
شروع تحت التنفيذ	٣,٢١٢,٣٦٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧
ممتلكات ومعدات، صافي	١٠٢,٨١٩	٥٠,٧١٣	٨
مجموع الموجودات	٤٠,١٩٠,٣٢٦	٤٤,٣٠٤,٧٢٨	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	-	٣٤٦,٤٥٧	
ذمم عملاء دائنة	٣,٦٤٣,٤٤١	٣,٧٦٢,٧١١	
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٥٩,٤٩١	١,٤٣٥,٠٠٠	١٣
أرصدة دائنة أخرى	١,٠٦٢,٢٢٩	١,٤٦٨,٢٥٢	٩
مجموع المطلوبات	٧,٠٩٥,٦٦١	٧,٥٠٢,٤٢١	
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠
علاوة الإصدار	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠
احتياطي اجباري	٣,١٤٨,٧٧٧	٢,٠٦٩,٧٧٣	١٠
أرباح مدورة	٧,٥٦٥,٨٨٨	١١,٧٨٥,٣٢٤	
مجموع حقوق الملكية	٣٣,١٨٠,٧٦٥	٣٦,٧٩٢,٣٠٧	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠,١٩٠,٣٢٦	٤٤,٣٠٤,٧٢٨	

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

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة شائعة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٥,٦٤٤,٩٣٨	٤,٤٧٧,٣٠٤	صافي عمولات وساطة
١,٨٨٥,٧٩٠	٢,٠٣٦,١٢١	إيرادات فوائد
٥١٠,٠٠٣	٢٤٤,٩٩٥	١١ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٩٩٧	٧٧,٣٣٧	إيرادات أخرى
-	٨٧٣,٧٠١	١٦ ربح بيع شركة تابعة
٨,٠٠٧,٧٢٨	٧,٧٠٩,١٥٨	مجموع الإيرادات
المصاريف -		
١,٣٠٣,٦٥٩	١,٤٥٩,٣٨٤	١٢ مصاريف إدارية
١٠٠,٣٢٥	٧٧,٥٩٧	فوائد وعمولات بنكية
٥١,٣١٧	٧٣,٥١٥	استهلاكات
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصص مقابل مخاطر ائتمان نتم عملاء تمويل على الهامش
٢٥٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٣٩,٢٩٩	٦٠,٢٠٤	رسوم مختلفة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢١٩,٦٠٠	٢,١٩٥,٧٠٠	مجموع المصاريف
٥,٧٨٨,١٢٨	٥,٥١٣,٤٥٨	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٧٧,٥٦٦)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	١٣ ضريبة الدخل
٤,٥١٠,٥٦٢	٣,٢٨٨,٤٥٨	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٥١٠,٥٦٢	٣,٢٨٨,٤٥٨	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 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المائبة المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال لمدفع	علاوة الاصدار	احتياطي اجباري	ارباح مؤجلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية				
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٦,٩٧٣	١١,٧٨٥,٣٣٤	٣٦,٧٩٢,٣٠٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠				
-	-	-	٣,٨٨٨,٤٥٨	٣,٨٨٨,٤٥٨
الربح والدخل الشامل للسنة				
-	-	٦,٠٧٩,٠٠٤	(٦,٠٧٩,٠٠٤)	-
المحول إلى الاحتياطي الاجباري				
-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
ارباح موزعة على المساهمين				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,١١٤,٨٧٧	٧,٤٦٥,٨٨٨	٣٣,١٨٠,٧٦٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
للسنة المنتهية				
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٦,٧٣٠	٧,٨٢٥,٠١٥	٣٢,٢٣١,٧٤٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩				
-	-	-	٤,٥٦٠,٥٦٢	٤,٥٦٠,٥٦٢
الربح والدخل الشامل للسنة				
-	-	٦٠٠,٢٤٣	(٦٠٠,٢٤٣)	-
المحول إلى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٦,٩٧٣	١١,٧٨٥,٣٣٤	٣٦,٧٩٢,٣٠٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				

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

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
ديسمبر	ديسمبر		
٥٨٢٨٠١٢٨	٥٥١٣٤٤٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات -
٥١٣١٧	٧٣٥١٥		استهلاكات
١٦٠٠١٩٦	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٣٥٠٠٠٠	-		مخصصات متنوعة
١٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠		مخصص مقابل مخاطر انقراض ائتمان اذم عملاء امويل على الهامش
-	(٨٧٣٧٠١)		ربح بيع شركة تابعة
(١٨٨٥٧٩٠)	(٢٠٣٦١٢١)		ايراد فوائد
١٠٠٠٣٢٥	٧٧٥٩٧		مصاريف تمويل
			التغير في رأس المال العامل -
(٥٣٥٣٦٢)	(١٠٤٠٨٧٩)		موجودات مالية للمتاجرة
٧١٨٨٣٩٣	(٧١٥٨٠٨٧)		ذم مدينة
٢٣٧٧١٨٣	١١١٢٧٢٨		تسوية التداول
١٤٣٤٥١٣	٦١٩١٨٣		أرصدة مدينة أخرى
(٩٦٦٥٩٧٧)	(١١٩٢٧٠)		ذم عملاء دائنة
١٩١٨٩	٥٤٥٥		أرصدة دائنة أخرى
(١٩٠٠١٩٨)	(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 (المستدام 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 جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

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

(١) عسسام

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 رأس المال المصرح به والمدفوع ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، ومن أهم غايات الشركة ما يأتي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط بشري وبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الالتزام بديل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.

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

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

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة -

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعاً 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 - الدفع 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 المماوحة 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 ذمة 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 المتعلقة 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 كبنود 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 أنه لم يتم السخول 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 لشركة وشركتها التابعة (شركة القسطاط للإسكان) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة لدخل الشامل الموحدة من تاريخ تمليكها وهو التاريخ الذي تجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخليص عنها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخليص وهو لتاريخ 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 لتتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة وشركتها 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، وبعد 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 بالعملات 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 وتنشط الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

مشروع تحت التنفيذ -

يظهر المشروع تحت التنفيذ بالكلفة ويتضمن 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 استهلاكات الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب 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 التدفد في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل 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 لفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الاستحقاق.

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 يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة 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
٣٨٥,٧٨٨	٩٨,٩٦٤
١,٩١٤,٢٥٣	٤,٠٢٠,١٧١
١٦,٤١٠,٣٥٩	١٠,٦٣٤,٤٢٠
١٨,٧١٠,٤٠٠	١٤,٧٥٣,٥٥٥

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل *

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

(٤) ذمم مدينة، صافي

ان تفاصيل هذا النند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠٧٣٩٨٨٦	١٠٠٩٠٦١٩	ذمم عملاء تمويل، على البنائش
٢٥٢٢١٤	٢٥٢٢١٤	أوراق قبض
٣٧٠٣٦٢٦	١٢٤٨٨٢٣٣	ذمم عملاء الوساطة
١٧٨٨٠	٣٥٢٢٢٥	ذمم موظفين
١٧٦١٠٠	١٨١٥٠٢	ذمم اخرى
١٥٨٨٩٧٠٦	٢٣٠٤٧٧٩٣	
(١٤٢٨٧٩٤)	(١٩٢٨٧٩٤)	مخصص مقابل مخاطر ائتمان
١٤٤٦٠٩١٢	٢١١٨٩٩٩	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الاول:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
مخصص مقابل	مخصص مقابل	
مخاطر ائتمان	مخاطر ائتمان	
الاجمالي	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار
١٠٧٣٩٨٨٦ (٨٨٥٠٠٠)	٨٧٠٥٦١٩ (١٣٨٥٠٠٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٧٠٣٦٢٦ (٢٩١٥٨٠)	١٢٤٨٨٢٣٣ (٢٩١٥٨٠)	ذمم مدينة
١٧٨٨٠ (٢٥٢٢١٤)	٣٥٢٢٢٥ (٢٥٢٢١٤)	أوراق قبض
١٥٨٨٩٧٠٦ (١٤٢٨٧٩٤)	٢٣٠٤٧٧٩٣ (١٩٢٨٧٩٤)	

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٧٨٧٩٤	١٤٢٨٧٩٤	رصيد بداية السنة
٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	المخصص للسنة
١٤٢٨٧٩٤	١٩٢٨٧٩٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار دعم عملاء تمويل على الفئوس 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	يوم	١٨١ - ٢٧٠	٢٧١ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فأكثر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٠١٠	١٤٨٥٦٨٥٩	٦١٩٧٤٣٢	٣٥٠٣٩	٢٩٦٦٩	-
٢٠٠٩	١٤٠٢٨٥٠٦	٢٦٤١٠٧	٧٠١٧٠٣	٨٥٥٣٠	١٢٠٦٦

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة المجموعة، علماً ان جميع الذمم محسوبة 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
٧٥٩,١٢٨	٧٢٣,٣٦٧	

(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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ -	أثاث ومفروشات				أجهزة مكتبية
	سجلات	و ديكرات	واتصالات	المجموع	دينار
الكلفة -					
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠	٩٩ر١٤١	٧٢ر١١٥	١٨٠ر٢٠٣	٣٥١ر٥٦٩	
الاضافات	١١٦ر٠٠٠	٤٥١	٩ر١٧٠	١٢٤ر٦٢١	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢١٥ر١٤١	٧٢ر٥٦٦	١٨٩ر٣٧٣	٤٧٧ر١٩٠	
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠	٧١ر٥٠٠	٦٤ر٥٨٣	١٦٤ر٧٧٣	٣٠٠ر٨٥٦	
الاستهلاك للسنة	٥٦ر٠٥٠	٢ر٦٣٢	١٤ر٣٣	٧٣ر٥١٥	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٢٧ر٥٥٠	٦٧ر٢١٥	١٧٩ر٦٠٦	٣٧٤ر٣٧١	
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٧ر٧٠٠	٥ر٣٥١	٩ر٢٦٧	١٠٢ر٨١٩	
- ٢٠٠٩ -					
الكلفة -					
الرصيد كما في اول 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 اول كانون الثاني ٢٠٠٩	٤٦ر٧:٩	٦١ر٥٣٤	١٤١ر٢٥٦	٢٤٩ر٥٣٩	
الاستهلاك للسنة	٢٤ر٧٠١	٣ر٠٤٩	٢٣ر٥١٧	٥١ر٣١٧	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٧١ر٠٠	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 ١٠٤ر٦٤٧ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٢٠٠٩: ١١٣ر٩٦ دينار).

(٩) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٦,٣٣٦	٣٤,٣٩٨	مصاريف مستحقة
٢٢١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٣٤,٩٩٦	٢٥٤,٠١٠	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت موظفين
١٦٢,٢٥٦	١٠٧,٢٠٧	رسوم دعم البحث العلمي
٥٤,٩٠٥	٦٠,٢٠٤	رسوم الجامعات الأردنية
٢٥,٠٨٥	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٧,٦٣٥	٧٠٥,٥٧٧	إيرادات غير متحققة
٢١,٠٣٤	٤٥	أمانات للغير
٧٤,٠٠٦	٩٩,١٨٨	أمانات مساهمين
<u>١,٩٦٨,٢٥٣</u>	<u>١,٨٠٦,٦٢٩</u>	

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم للاكتساب خلال العام ٢٠٠٨ وبمعدل سعر ١٥ دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تدويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التدويل 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 اجتماعها الأمادي، الذي عقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٠ على توزيع مبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

سينتقم مجلس الإدارة بتوصية الى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١١ بتوزيع مبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

(١١) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٥٨١٨٦	٢٤٤٩٩٥
(١٦٠١٩٦)	-
٤١٢٠١٢	-
٥١٠٠٠٣	٢٤٤٩٩٥

أرباح متحققة
التغير في القيمة العادلة
عمائد توزيعات اسهم

(١٢) مصاريف إدارية

إن 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
١٥٤٤٠	١٧١٨٠
٢٩٣٨٧	٣٦٤٤٦
٩٤٤٤	١٦١١٨
١١٢٤٢	١٠٤٩١
١٠٤٣	١٨٣٨
٩٠٠٢	٩٩٦١
٢٢٥٨٢	٢٢٧٣٧
٨٥٥٣	١٤١٧٤
١٥٢٢١	٣٣٩٧٩
١٤١٦٣	٢٧٧٨٣
-	٥٦٥١٥
-	١١٧٩٠
٢٢١١٨	٣٣٤٨١
١٣٠٣٦٥٩	١٤٥٩٣٨٤

رواتب وأجور
مكافآت موظفين
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
تدريب الموظفين
إيجارات
رسوم وإشتراكات
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 احازات 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	
٢,٠٥٩,٣٣٢	١,٤٣٥,٠٠٠	رصيد بداية السنة
(١,٩٠١,١٩٨)	(١,٥٠٠,٥٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢٧٧,٥٦٦	١,٦٢٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
١,٤٣٥,٠٠٠	١,٥٥٩,٤٩١	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥,٨٣٨,١٢٨	٥,٥١٣,٤٥٨	الربح المحاسبي
(١,٣٥٧,٩٢٩)	(٤٨١,٩١٥)	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٣٠,٠٦٥	١,٧٣٩,٢٩٠	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٥,١١٠,٢٦٤	٦,٧٧٠,٨٣٣	الربح الضريبي
١,٢٧٧,٥٦٦	١,٦٢٥,٠٠٠	ضريبة الدخل للسنة
٢١.٩٪	٢٩.٤٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٥٪	٢٤٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائما 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 الابدادات الخاضعة لضريبة الدخل.

(١٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٥٦٠.٥٦٢	٣٨٨٨.٣٥٨	ربح السنة (دينار)
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	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	
١٨٧١٠.٤٠٠	١٤٧٥٣.٥٥٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٤٦.٤٥٧	-	ينزل: بنوك دائنة
١٨.٣٦٣.٩٤٣	١٤.٧٥٣.٥٥٥	

(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 المماهمة الخاصة والتي قامت المجموعة بتملكها خلال عام ٢٠٠٩.

إن تفاصيل ربح البيع هي كما يلي:

دينار	
١٧٢٣.٧٠٠	سعر بيع الشركة التابعة
٨٤٩.٩٩٩	ينزل: صافي الموجودات الشركة التابعة بتاريخ البيع
٨٧٣.٧٠١	ربح بيع الشركة التابعة

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين وإدارة التنفيذ العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

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

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

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٢٥٠ ر ٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٥٠ ر ٢٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٨) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة 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 تأميماتها 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 ٢٠٠٩ وقامت المجموعة بتميز القرار، وبلغت حصة المجموعة من هذا الالتزام ٢٢١ ر ٢٢١ 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.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة قسطاط للاسكان كما بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة هي كما يلي:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
عند التملك	بتاريخ التملك	
دينار	دينار	
٢٨٠٠.٠٠٠	٢٨٠٠.٠٠٠	مشروع تحت التنفيذ
٢٨٠٠.٠٠٠	٢٨٠٠.٠٠٠	صافي الموجودات المتمثلة
	٢٨٠٠.٠٠٠	صافي النقد المدفوع

(٢١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لسلأوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات الافتراضية الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٠ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٠٦٣٤٤

العملية

النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
١٠٠	(١٠٦٣٤٤)

دينار أردني

- ٢٠٠٩ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٦٤١٠٤

العملية

النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
١٠٠	(١٦٤١٠٤)

دينار أردني

في حال هناك تغير سلمي 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 شيئا
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 عميل ما نسبته ١٣٪ من رصيد السهم
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 مضمومة) 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	٣٤٩٩٢٢	٣٤٩٩٢٢
ذمم عملاء دائنة		٣٧٦٢٧١١	٣٧٦٢٧١١	٣٧٦٢٧١١	٣٧٦٢٧١١
المجموع		٤١١٢٦٣٣	٤١١٢٦٣٣	٤١١٢٦٣٣	٤١١٢٦٣٣

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مسج
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 و لمطلوبات 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 إسار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -		
١٤,٧٥٣,٠٥٥	-	١٤,٧٥٣,٠٥٥
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		
-	-	-
موجودات مالية للمتاجرة		
٢١,١١٨,٩٩٩	-	٢١,١١٨,٩٩٩
ذمم مدينة		
٢٧٩,٢٢٦	-	٢٧٩,٢٢٦
تسوية التداول		
٧٢٣,٢٦٧	-	٧٢٣,٢٦٧
أرصدة مدينة أخرى		
-	٣,٢١٢,٣٦٠	٣,٢١٢,٣٦٠
مشروع تحت التنفيذ		
-	١,٠٢,٨١٩	١,٠٢,٨١٩
ممتلكات ومعدات، صافي		
٣٦,٨٧٥,١٤٧	٣,٣١٥,١٧٩	٤٠,١٩٠,٣٢٦
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٣,٦٤٣,١٤١	-	٣,٦٤٣,١٤١
ذمم العملاء الدائنة		
١,٥٥٩,١٩١	-	١,٥٥٩,١٩١
مخصص ضريبة الدخل		
١,٨٠٦,١٢٩	-	١,٨٠٦,١٢٩
أرصدة دائنة أخرى		
٧,٠٠٩,٥٦١	-	٧,٠٠٩,٥٦١
مجموع المطلوبات		
٢٩,٨٦٥,٠٨٦	٣,٣١٥,١٧٩	٣٣,١٨٠,٢٦٥
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			الموجودات -
١٨٠٠٠ر١٠	-	١٨٠٠٠ر١٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦٢١ر٣١	-	٦٢١ر٣١	موجودات مالية للمتاجرة
١٤٠٩ر٦٠	-	١٤٠٩ر٦٠	دمم مدينة
١٣٩١ر٩٥٤	-	١٣٩١ر٩٥٤	تسوية التداول
٧٥٩ر١٢٨	-	٧٥٩ر١٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٠٠ر٠٠٠	-	مشروع تحت التنفيذ
٥٠ر٧١٣	٥٠ر٧١٣	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٤٣٠٤ر٢٢٨	٢٨٥٠ر٧١٣	٤١٤٥٤ر٠١٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣٤٦ر٤٥٧	-	٣٤٦ر٤٥٧	بنوك دائنة
٣٧٦٢ر٧١١	-	٣٧٦٢ر٧١١	ذمم العملاء الدائنة
١٤٣٥ر٠٠٠	-	١٤٣٥ر٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٩٦٨ر٢٥٣	-	١٩٦٨ر٢٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٧٥١٢ر٤٢١	-	٧٥١٢ر٤٢١	مجموع المطلوبات
٣٦٧٩٢ر٣٠٧	٢٨٥٠ر٧١٣	٣٣٩٤١ر٥٩٤	الصافي

(٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة -أسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال 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 تقوم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتمثلة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة والاحتياطي الإجمالي والبالغ مجموعها ٣٣,١٨٠ر٧٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٦,٧٩٢ر٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الاقصادات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترات 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.

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

٢. تم إصدار 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.