

التاريخ: 2010/2/21

الإشارة: 65/10/AM

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين.

دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

FS - Amwal - 21/2/2010

تحية طيبة وبعد ،،،

(U)

عملاً بأحكام تعليمات " إفصاح الشركات المُصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق " الصادرة عن هيئتك الموقرة، نرفق لاطلاع حضرتكم البيانات المالية النهائية لشركة أموال انفسست مع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31.

وسوف نقوم بتزويد هيئتك الموقرة بالتقرير السنوي الكامل في وقت لاحق وضمن الفترة المحددة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان
المندوبة الإدارية والمالية
الدكتور

٢١ فبراير ٢٠١٠

٩.٧

٤١٤٤٤

أ.د. (المرجع ١١) لعليا

معتصم فايز الفاعوري

الرئيس التنفيذي

أ.م.س. وال

شركة أموال انفسست المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة أموال انفسست
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة أموال انفسست المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي 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 إختيار 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 أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان
ترخيص رقم ٥٤١ فئة (أ)

شركة أموال اتفست المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٧٣٢٣٨٦١	٢١٦٥٩١٤٦
٤ موجودات مالية للمتاجرة		٣٣٦٩١١٦٠	١٣٥٦٢٤٩٢
٥ موجودات شركة تابعة معدة للبيع		٢٤٠٩٠١٢٨	-
٦ استثمار في شركة حليفة		٤٥١٠٧٩٧	-
٧ موجودات مالية متوفرة للبيع		-	١٤١٨٠٠٠
٨ نهم مدينة، صافي		٣٢٨٢٣٠٣	٣٣١٠٠٩٠٠
٩ دفعات على حساب شراء استثمارات		٣٦٠٠٠٠٠	-
١٠ استثمارات عقارية		٢١٨٦٤٢١	٢٣١٩٦٠٣
شيكات برسم التحصيل		٨٩٥٧٨٥٠	-
١١ أرصدة مدينة أخرى		٨٣٣٤٤	٦٠٤١٧٧٩
١٢ ممتلكات ومعدات، صافي		١٤٢١٣٢٢	١٧١٧٨٣٢
١٣ موجودات غير ملموسة، صافي		-	٥٣٨٩٣٥٥
مجموع الموجودات		١٠٨١٤٦٩٩٦	٨٥٢٠٩١٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١٤	١٤٥٨٩٦٠٢	٢٣٦٨٣١
نهم دائنة		٢٦٢٤٤٣٧	٦٦٩٢٢٩٢
التزامات مقابل موجودات شركة تابعة معدة للبيع	٥	٣٣٤٨٩٢٧	-
قرض	١٥	٤٠٣٠٠٠٠	-
دفعات مقبوضة مقدماً على حساب بيع استثمار عقاري		٨٦٢٧٦٧٦	-
مخصص ضريبة الدخل	٢٢	٣٠٠٠٠٠	٢٠٥٩٣٣٢
مخصصات وأرصدة دائنة أخرى	١٦	٢٩٨٢٦٣٠	٢٠٩٦٩٢٩
مجموع المطلوبات		٣٦٥٠٣٢٧٢	١١٠٨٥٣٨٤
حقوق الملكية -	١٧		
حق ملكية حملة الاسهم -			
رأس المال المنفوع	١٧	٤٢٥٠٠٠٠٠	٤٢٥٠٠٠٠٠
علاوة الإصدار	١٧	١٢٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠
الاحتياطي الإجباري	١٧	١٠٣٧٩٥٧	٢٢٨٤٦٢
أرباح مدورة		١١٠٩٥٤٦٠	٨١٥١٣٤٦
حقوق غير المسيطرين		٦٧١٣٣٤١٧	٦٣٣٧٩٨٠٨
مجموع حقوق الملكية		٤٥١٠٣٠٧	١٠٧٤٣٩١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٠٨١٤٦٩٩٦	٨٥٢٠٩١٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أموال انفسست المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإيرادات	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
صافي عمولات وساطة		٤٩٦,٠٩٧	-
أتعاب إدارية واستشارية	١٨	٨١٥,٣٩٣	٦٢٠,١٣٦
إيرادات فوائد		٣٦٩,١٢٦	٤٨٨,٩٤٥
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		-	١٧٧,٠٠٠
الوفز في مخصص مقابل مخاطر ائتمان		٦٨٠,٤٠٥	٢٨٣,٠٨
أرباح موجودات مالية للمتاجرة	١٩	٦,٩٧٨,٦٠٦	١,٣٤٢,٥٧٧
خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة		-	(١٨,٦٧٨)
من خلال قائمة الدخل	٢٠	-	-
أرباح بيع استثمارات عقارية		١,١٧٩,٤٤٧	-
أرباح بيع شركات تابعة		١,٤٧٤,٥٩١	-
أرباح فروقات عملة		٢٠,٩٥٣	٨,٧٨٨
أخرى		٧٣,٥٣٥	٣٩,٠٥٦
صافي الإيرادات من العمليات المستمرة		١٢,٠٨٨,١٥٣	٢,٦٨٦,١٣٢
صافي الإيرادات من العمليات المتوقفة		١,٣٧٢,١٣٧	١,٠٥٣,٣٧٤
صافي الإيرادات		١٣,٤٦٠,٢٩٠	١٣,٢١٦,٥٠٦
ينزل:			
مصاريف إدارية	٢١	٢,٠٧٦,٢٢٤	١,٠١٠,٥٧٨
عمولات شراء وبيع أسهم		١,١٥٧,٤٠٩	٥٢١,١٥١
مخصص مقابل مخاطر ائتمان نمم مدينة وأوراق قبض		١٢,٥٠٠	٦٨٠,٤٠٥
فوائد وعمولات بنكية		٤٠٥,٢٢٦	٣٧٠,٦٤٩
استهلاكات		٢٠٣,٦٧٣	٢٤٤,٣٠٥
التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع		-	٧٩٥,٧٩٢
رسوم مختلفة		٣٠٦,٧٦٠	٤,٠٠٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		٣٥,٠٠٠	-
مجموع المصاريف من العمليات المستمرة		٤,١٩٦,٧٩٢	٣,٦٢٦,٨٨٠
مجموع المصاريف من العمليات المتوقفة		٢٠٤,٧٧٦	٥٠١,٩٦٦
مجموع المصاريف		٤,٤٠١,٥٦٨	٤,١٢٨,٨٤٦
		٩,٠٥٨,٧٢٢	٤,٤٣٦,٦٦٠
ضريبة الدخل	٢٢	(٣٠٠,٠٠٠)	-
		٨,٧٥٨,٧٢٢	٤,٤٣٦,٦٦٠
الربح (الخسارة) للسنة من العمليات المستمرة		٧,٥٩١,٣٦١	(٩٤٠,٧٤٨)
الربح بعد الضريبة من العمليات المتوقفة		١,١٦٧,٣٦١	٥٣٧,٧٤٠
الربح والدخل الشامل للسنة		٨,٧٥٨,٧٢٢	٤,٤٣٦,٦٦٠
		فلس/دينار	فلس/دينار
يعود إلى			
مساهمي الشركة		٨,٧٥٨,٧٢٢	٤,٣١٠,٤٣
حقوق غير المسيطرين		-	٤٠٥,٦١٧
		٨,٧٥٨,٧٢٢	٤,٣٦٦,٠٤٧
حصة السهم الأساسية والمخفضة من			
ربح السنة	٢٣	٠/٢٠٦	٠/٠٩٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

[illegible]
$$\frac{Y \cdot Y}{Y \cdot Y} =$$

البرصود كما في أول
كلون المنقوش ٢٠٠٩
أثر استبعاد حصص لشركة
الأم في شركة تابعة
الممول للاحتياطي الاجبري
حقوق غير للسيطرين
الربح والخلل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١
كلون الأول ٢٠٠٩

الرهيد كما هي أول
كلون النسخ ٢٠٠٨
مخوق غير الميطول في
شركة تايه
أثر استيلاء جزء من حصه
الشركه الأم في شركه تايه
الربيع واللح للشمائل للمنه

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
(٩٤٠٠٧٤٨)	٧٨٩١٣٦١	الأنشطة التشغيلية
٧٣٧٧٤٠٨	١١٦٧٣٦١	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة
٦٤٣٦٦٦٠	٩٠٥٨٧٢٢	ربح السنة قبل ضريبة الدخل من العمليات المتوقفة
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٢٤٤٣٠٥	٢٠٣٦٧٣	استهلاكات
٦٨٠٤٠٥	١٢٥٠٠	مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم مدينة وأوراق قبض
٢٦٧٣٦	١٤٢٨٤	مخصص بدل إجازات
(٢٨٣٠٨)	(٦٨٠٤٠٥)	الوفر في مخصص مقابل مخاطر ائتمان
١٤٨٣٣٩	٢٠٩٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-	(١١٧٩٤٤٧)	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(١٤٧٤٥٩١)	أرباح بيع شركات تابعة
٧٩٥٧٩٢	-	التنفي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧٧٠٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٧٨٨)	(٢٠٩٥٣)	أرباح فروقات عملة
(٤٨٨٩٤٥)	(٣٦٩١٢٦)	إيراد فوائد
		التغير في رأس المال العامل -
(٦٣١٢٣٣٤)	(٢٧٨٤٩٢١٣)	موجودات مالية للمتاجرة
١٧٥٠٨٢٤	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٦٠٠٠٠)	دفعات على حساب شراء استثمارات
-	٢٩٩٢٧٧٦	صافي موجودات شركة تابعة معدة للبيع
-	(٣٣٠١٧٤)	شيكات برسم التحصيل
(١٤٨٩١٤١٧)	١٧٦٥٨٧٨٨	ذمم مدينة
(٤٦٥٤١٥١)	(٤٣٤١)	أرصدة مدينة أخرى
(١٦٤٣٣١٩)	٢٢٩٤٧٩٤	ذمم دائنة
٧١٧٩٣١	٢٢٩٩٥٤٠	مخصصات وأرصدة دائنة أخرى
(١٠٧٢٣٦٥)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١٧١٤٠٨٣٥)	(٩٥٢٢٤٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٣١٩٦٠٣)	-	شراء استثمار عقاري
١٤٢٧٠٠١	١٤١٨٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع، بالصافي
(٢١٨٠٧١)	(١١٩٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٤٨٢٤	-	بيع ممتلكات ومعدات
٤٨٨٦٤٥	٣٦٩١٢٦	إيراد مقبوضة
-	(٣٦٧٨٦٤٤٠)	ملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك
-	٧٢٧٥٤٢٣	المتحصل من بيع شركات تابعة، بعد تنزيل النقد الذي تم استبعاده
(٥٥٧٢٠٤)	(٢٧٧٣٥٨١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢٥٠٠٠٠٠	-	الإدانة في رأس مال الشركة التابعة
١٢٥٠٠٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥١٩٨٠٣٩)	(٢٨٦٨٨٠٥٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٦٦٢٠٣٥٤	٢١٤٢٢٣١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٤٢٢٣١٥	(٧٢٦٥٧٤١)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة أموال انفست المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) علم

تأسست شركة أموال انفست كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به قدره ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد. هذا وقد تمت زيادة رأس المال ليصبح ٤٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار.

من أهم غايات الشركة إدارة الاستثمار والحفاظ الأمين وإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار بجميع أنواعها لحساب الشركة و/أو لحساب عملائها والغير، وأمانة الاستثمار ونشاطات مدير الإصدار وتعهد تغطية الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٠.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية -

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة، والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان 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 التعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ تقديم التقارير حول القطاعات، استخدام "أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو نتائج المجموعة. كما أن القطاعات التشغيلية المفصّل عنها هي نفس القطاعات التي كان قد افصح عنها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

يتطلب المعيار المعدل رسملة تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى تملك أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل.

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

أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة أموال انفس (الشركة) والقوائم المالية لشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بالمجموعة).

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة من حقوق الملكية في الشركات التابعة، ويتم اظهار حقوق غير المسيطرين في قائمة الدخل الشامل الموحدة كبنء منفصل وفي قائمة المركز المالي الموحدة كبنء منفصل عن حق ملكية حملة أسهم الشركة.

يما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات غير متداولة معدة للبيع -

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كموجودات معدة للبيع إذا كان استرداد كلفتها سوف يتم عن طريق عملية بيع محتملة. وعند توفر الشروط التالية:

على إدارة الشركة أن تكون ملتزمة ببيع الموجودات خلال عام من تاريخ تصنيفها كموجودات معدة للبيع أن تكون الموجودات متوفرة للبيع بوضعها الحالي.

لاعرّاف بالموجودات غير المتداولة المعدة للبيع بالكلفة أو القيمة العادلة مطروحاً منها كلفة البيع، أيهما أقل.

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 الشامل الموحدة.

استثمارات في شركات حليفة-

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

موجودات مالية متوفرة للبيع -

هي موجودات مالية لا تتجه نية المجموعة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأبواب الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

النعم المدينة -

تسجل النعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

حسابات مداره لصالح العملاء -

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر جزء من موجودات المجموعة.

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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية عند تاريخ المتاجرة.

استثمارات عقارية -

يتم اثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء والتي تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بعد ذلك بالكلفة. ويتم استهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت بما يتناسب مع عمرها الانتاجي هذا ولا يتم استهلاك الاراضي.

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٤٠٪. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر 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.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

نعم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض -

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للمجموعة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

القيمة العادلة -

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ضريبة الدخل -

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

النقد وما في حكمه -

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

العملات 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 الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

استخدام التقديرات -

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المنكورة 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.

(٢) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٩٥٠	١٥٤٤
١٩٨٠٠٧٠١	٧٢٩٩٣٨٦
١٨٤٣٤٩٥	٢٢٩٣١
<u>٢١٦٥٩١٤٦</u>	<u>٧٣٢٣٨٦١</u>

في الصندوق

دائع لأجل

مستحقات جارية

يشمل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال فترة شهر من تاريخ ربط هذه الودائع وبفائدة سنوية تتراوح ما بين ١٪ - ٤,٧٥٪.

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢٨١٣١٩٢	٣٣٤٤١٨٦٠
١٨٠٠	١٨٠٠
٧٤٧٥٠٠	٢٤٧٥٠٠
<u>١٣٥٦٢٤٩٢</u>	<u>٣٣٦٩١٨٦٠</u>

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
صناديق استثمارية
سندات*

* تظهر السندات بالكلفة حيث يتعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية.

تتضمن الموجودات المالية للمتاجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يعادل ١٣٦٧٤٢٥ دينار بالعملة الأجنبية.

(٥) موجودات شركات تابعة معدة للبيع

قررت ادارة المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ بيع الاستثمار في الشركة التابعة (شركة سرا للتطوير العقاري). يتوقع أن تتم عملية البيع خلال عام ٢٠١٠. وبالتالي فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كموجودات شركة تابعة معدة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند كلفة الاستثمار في شركة نور الاردن الاستشارية بنسبة ٤٩٪، حيث قامت المجموعة خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٩ ببيع ٤٤٪ من حصتها في شركة سرا للتطوير العقاري لشركة نور الاردن الاستشارية وتمت رسملة المبلغ المستحق من شركة نور الاردن الاستشارية لتصبح نسبة مساهمة المجموعة في شركة نور الاردن ٤٩٪ (ايضاح ٢٥).

ان حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما يلي:

٢٠٠٩
دينار
٤٥١٠٧٩٧
-
<u>٤٥١٠٧٩٧</u>

الموجودات
المطلوبات

صافي الموجودات

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤١٨٠٠٠	-

أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية

(٨) نعم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢٦١٩٩٢٤	-
٨٩٧٢٢٥	١٧٦٣٧١
٢٥٢٢١٤	-
-	١٤٦٨
١٠٨٢٨٨	١١٣٠٩٤
٢١٠٩٢٥٦٨	٣٠٠٣٨٧٠
٣٤٩٧٠٢١٩	٣٢٩٤٨٠٣
(١٨٦٩٣١٩)	(١٢٥٠٠)
٣٣١٠٠٩٠٠	٣٢٨٢٣٠٣

نعم عملاء تمويل على الهامش

نعم وسطاء

أوراق قبض

نعم مدينة أخرى

نعم موظفين

نعم عملاء الوساطة

مخصص مقابل مخاطر ائتمان

لما يلي جدول تحليل النعم كما في ٣١ كانون الاول:

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
مخصص مقابل			مخصص مقابل		
الاجمالي	مخاطر ائتمان	الصافي	الاجمالي	مخاطر ائتمان	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦١٩٩٢٤	(٦٣٥٠٠٠)	١١٩٨٤٩٢٤	-	-	-
٢٢٠٩٨٠٨١	(٩٨٢١٠٥)	٢١١١٥٩٧٦	٣٢٨٢٣٠٣	(١٢٥٠٠)	٣٢٩٤٨٠٣
٢٥٢٢١٤	(٢٥٢٢١٤)	-	-	-	-
٣٤٩٧٠٢١٩	(١٨٦٩٣١٩)	٣٣١٠٠٩٠٠	٣٢٨٢٣٠٣	(١٢٥٠٠)	٣٢٩٤٨٠٣

نعم عملاء تمويل على الهامش

نعم مدينة

أوراق قبض

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٩١١٢٢	١٨٦٩٣١٩	رصيد بداية السنة
٦٨٠٤٠٥	١٢٥٠٠	المخصص للسنة
٥٢٦١٠٠	-	العمليات المتوقعة
-	(١١٧٨٧٩٤)	بيع شركات تابعة
-	(١٠١٢٠)	ديون معدومة
(٢٨٣٠٨)	(٦٨٠٤٠٥)	الوفر في المخصص
١٨٦٩٣١٩	١٢٥٠٠	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				
١٨٠ - ٩١				
١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	يوم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٨٢٣٠٣	-	-	٣٢٨٢٣٠٣	٢٠٠٩
١٣٩٨١٥١٠	٩٦٤٦٨٤٦	٩٤٧٢٥٤٤	٣٣١٠٠٩٠٠	٢٠٠٨

تتوقع إدارة المجموعة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. علما بأن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(١) دفعات على حساب استثمارات

يمثل هذا البند دفعات مقدمة على حساب استثمار المجموعة في شركة اندماج للخدمات المالية والتي تم تعديل اسمها ليصبح شركة أموال للخدمات والوساطة المالية، حيث لم تستكمل إجراءات تملك الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٠) استثمارات عقارية

يمثل هذا البند استثمارات عقارية في أراضي بلغت كلفتها ٢١ر١٨٦ر٢١ دينار.

وفيما يلي الحركة على هذه الاستثمارات:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٣١٩ر٦٠٣	٢٣١٩ر٦٠٣	رصيد بداية السنة
-	٢١ر١٨٦ر٢١	تملك شركات تابعة
-	(٢٣١٩ر٦٠٣)	استبعادات
<u>٢٣١٩ر٦٠٣</u>	<u>٢١ر١٨٦ر٢١</u>	رصيد نهاية السنة

(١١) ارصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٠ر٠٤٩	٥ر٨٤٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٠ر٧٥٠	-	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٥٤٠ر٦٤٦	١١ر٢٥٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
١٣٨٧ر٨٥٠	٢ر٦٨٧	تأمينات مستردة
١٢ر٤٥٠	١٩ر٣٧٥	قوائد وإيرادات برسم القبض
٤٨ر٢٠١	٣٨ر٩٨١	أمانات ضريبة الدخل
٣٧٦٩ر١٣٧	-	صندوق ضمان التسوية
١٢ر٦٩٦	٥ر٢٠١	أخرى
<u>٦ر٠٤١٧٧٩</u>	<u>٨٣ر٣٤٤</u>	

(١٢) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩ -	مباني	حاسوب	برامج واجهزة	سيارات	اثاث ومفروشات واجهزة مكتبية	ديكورات وتحسينات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -							
الرصيد في بداية السنة	١٨٣,٠٧٠	٨٢,٩١٢	٢٠٤,٧٢٩	٢٠٤,٧٢٩	٥٣٦,١١٧	٥٥٥,١٧٤	٢,٥٦٢,٠٠٢
الاضافات	-	٣,٦٥٠	٤,٢٤٠	٤,٢٤٠	٤,٠٣٢	-	١١,٩٢٢
بيع شركات تابعة	-	-	(٩٩,٢٥٢)	(٩٩,٢٥٢)	(٢٠٨,٢٥٠)	(٤١,٥٨٨)	(٣٤٩,٠٩٠)
الاستبعادات	-	-	(٢٧,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	-	-	(٢٧,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٣,٠٧٠	٨٦,٥٦٢	٨٢,٧١٧	٨٢,٧١٧	٣٣١,٨٩٩	٥١٣,٥٨٦	٢,٩٧٨,٣٤٤
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد في بداية السنة	٧٧,٦٧٧	٦٨,١٧٢	٧٢,٧٦٦	٧٢,٧٦٦	٣٢٩,٦٧٨	٢٩٥,٨٧٧	٨٤٤,١٧٠
الاضافات	٢٣,٦٦٢	١٠,٧٩٢	٢١,٠٩٥	٢١,٠٩٥	٧١,٠٨٦	٧٧,٠٣٨	٢٠٣,٦٧٣
العمليات المتوقفة	-	-	-	-	١٧,٣٤١	-	١٧,٣٤١
بيع شركات تابعة	-	-	(٤٦,٧٥٠)	(٤٦,٧٥٠)	(١٧٨,٥٤٦)	(٤١,٥٨٦)	(٢٦٦,٨٨٢)
الاستبعادات	-	-	(٢١,٦٠٠)	(٢١,٦٠٠)	-	-	(٢١,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠١,٣٣٩	٧٨,٩٦٤	٢٥,٥١١	٢٥,٥١١	٢٣٩,٥٥٩	٣٣١,٣٢٩	٧٧٦,٧٠٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١٠٨,٧٣١	٧,٥٩٨	٥٧,٢٠٦	٥٧,٢٠٦	٩٢,٣٤٠	١٨٢,٢٥٧	١,٤٢١,١٣٢
٢٠٠٨ -							
الكلفة -							
الرصيد في بداية السنة	١٨٣,٠٧٠	٧٣,٦٦٧	٢٢٣,٤٣٨	٢٢٣,٤٣٨	٤٦٩,١١٨	٥٥٥,١٧٤	٢,٥٠٤,٤٦٧
الاضافات	-	٩,٢٤٥	١٤١,٨٢٧	١٤١,٨٢٧	٦٦,٩٩٩	-	٢١٨,٠٧١
الاستبعادات	-	-	(١٦٠,٣٣٦)	(١٦٠,٣٣٦)	-	-	(١٦٠,٣٣٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٣,٠٧٠	٨٢,٩١٢	٢٠٤,٧٢٩	٢٠٤,٧٢٩	٥٣٦,١١٧	٥٥٥,١٧٤	٢,٥٦٢,٠٠٢
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد في بداية السنة	٥٤,٠١٦	٤٣,٠٤٧	١١٥,٤٦٧	١١٥,٤٦٧	٢٢٩,٩١٧	١٩٣,١٦٠	٦٣٥,٦٠٧
العمليات المتوقفة	-	-	٢٩,٤٩٩	٢٩,٤٩٩	٣٠,٤٦٨	-	٥٩,٩٦٧
الاضافات	٢٣,٦٦١	٢٥,١٢٥	٢٣,٥٠٩	٢٣,٥٠٩	٦٩,٢٩٣	١٠٢,٧١٧	٢٤٤,٣٠٥
الاستبعادات	-	-	(٩٥,٧٠٩)	(٩٥,٧٠٩)	-	-	(٩٥,٧٠٩)
الرصيد في نهاية السنة	٧٧,٦٧٧	٦٨,١٧٢	٧٢,٧٦٦	٧٢,٧٦٦	٣٢٩,٦٧٨	٢٩٥,٨٧٧	٨٤٤,١٧٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٠٨,٧٣١	١٤,٧٤٠	١٣١,٩٦٣	١٣١,٩٦٣	٢٠٦,٤٣٩	٢٥٩,٢٩٧	١,٧١٧,٨٣٢

تضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بقيمة ٧٢,٥٠٨ دينار (٢٠٠٩: ١٢٢,٢٠٠ دينار) وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٣) موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٣٨٩٣٥٥	-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

• شهرة ناجمة عن تملك الشركة العربية للاستثمارات المالية

• قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ ببيع كامل حصتها في الشركة العربية للاستثمارات المالية.

(١٤) بنوك دائنة

يمثل هذا البند التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة كما يلي:

الرصيد		السقف	سعر الفائدة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩			
دينار	دينار	دينار	%	
٢٣٦٨٣١	٢٤٩٣٣١٠	٢٥٠٠٠٠٠	٨٫٧٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	١٤٥٥٣٥١	١٥٠٠٠٠٠	٩	بنك ستاندرد تشارترد
-	٧٦٨٥٤٩٦	٥٠٠٠٠٠٠	٦٫٥	البنك العقاري المصري العربي
-	٢٩٥٥٤٤٥	٣٠٠٠٠٠٠	٩	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢٣٦٨٣١	١٤٥٨٩٦٠٢			

(١٥) قرض

٢٠٠٩	
أقساط القرض	
تستحق خلال عام	طويلة الأجل
دينار	دينار
٦٠٠١٨٣	٣٣٩٩٨١٧

يمثل هذا البند قرض طويل الأجل ممنوح للمجموعة من احد البنوك الأردنية بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر فائدة سنوية ٨٫٥٪ بدون عمولة. يسدد هذا القرض على أقساط شهرية متساوية بقيمة ٦٦٦٦٧ دينار للقسط الواحد، يستحق القسط الأول منها بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٠.

إن مبالغ الدفعات السنوية واستحقاقاتها للقرض طويل الأجل هي كما يلي:

السنة	دينار
٢٠١١	٨٠٠٢٤٤
٢٠١٢	٨٠٠٢٤٤
٢٠١٣	٨٠٠٢٤٤
٢٠١٤	٨٠٠٢٤٤
٢٠١٥	١٩٨٨٤١
	٣٣٩٩٨١٧

(١٦) مخصصات وأرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	١٤٦٨٧١٠	شيكات موجلة الدفع
١٤١٠٨٩	٨٨١٥٦	رسوم الجامعات الأردنية
٢٥٢٣١٣	٨٨١٥٦	رسوم دعم البحث العلمي
٤٦٥٣٥	١٤٩٨٥٦	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٤٧٥١٥	٢٥٠٠٠	مخصص بدل إجازات
٧١٠٠٠	-	قضايا تحت التسوية
٦٥٩٣٣٤	٩٧٠٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة ومكافآت موظفين
-	٢٨٠٠٠	بدل تنقلات مجلس إدارة
-	٣٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٧٧٧٨	٨٠٥٦٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٥٣٣٩	-	أمانات مساهمين
٣٥٢٧٩	-	أمانات للغير
٨٥٤٦٧	٢٩١٨٩	مصاريف مستحقة
٣٥٥٢٨٠	١٩٩٩٤	أخرى
<u>٢٠٩٦٩٢٩</u>	<u>٢٩٨٢٦٣٠</u>	

(١٧) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٤٢٥٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ٤٢٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

- علاوة الإصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب علاوة الإصدار الناتجة عن طرح الأسهم للاكتتاب خلال السنوات السابقة وبمعدل سعر ٢ دينار للسهم الواحد.

- احتياطي إجباري -

تتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٨) أتعاب إدارية واستشارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٨٠٠٠	٢٤١١٩٣	أتعاب استشارية وإدارة إصدارات
٤٢٢١٣٦	٥٧٤٢٠٠	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
<u>٦٢٠١٣٦</u>	<u>٨١٥٣٩٣</u>	

(١٩) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٥٩١٤٣٢	٦٩٩٩٥٣٦
(١٤٨٣١٣٩)	(٢٠٩٣٠)
٢٣٤٢٨٤	-
١٣٤٢٥٧٧	٦٩٧٨٦٠٦

أرباح متحققة

التغير في القيمة العادلة

عوائد توزيعات ارباح اسهم

(٢٠) خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
(١٨٦٧٨)	-

خسائر متحققة

(٢١) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٦٣٧٧٧	٥٥٦٨٩٥
٣٦٢٠٠	٩٧٠٠٠
١٥١٢٢٣	٥٢٣٦٩
١٣٤٣٢	-
٥٥٣٠٥	٣٩١٨٦
٢٢٥٠٢	٨٨٤٢
١٧٥٥١	٦٠١٥
٣٧٨٩٣	٤٣٣٩٩
٥٨١٤	٨٥٠٠١
٥٠٠٠	٣٣٧٠٠
-	٣٤٢١
١٠٠٦١	٣٨٣٨٤
٢٦٧٣٦	١٤٢٨٤
٥٢٩٢٣	٤٠٨٧٥
٣٩٤١٧	٢٧٧٠٢
٢٧٧٢٥	٣٥٤٦٦
١٠٦٧٢	٤٥٣٧
٣٥٢	١٥١
-	١٧٣٥٦
١٢٦٤٨	١٤٩٦٤
١٢٨٨٤	١٢٧٥١
-	٢٤٣٩٣
٨٤٦٣	٤٦٥٣٣
١٠١٠٥٧٨	٢٠٧٦٢٢٤

رواتب وأجور

مكافآت موظفين

مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي

مصاريف تأسيس

دعاية وإعلان

تأمين

تدريب

سفر وتنقلات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

رسوم واشتراكات

عقود تمويل ومصاريف بورصة عمان

مصاريف سيارات

حاسوب وانترنت

إجازات موظفين

أتعاب مهنية

قرطاسية ومطبوعات

بريد وهاتف

تبرعات

مصاريف كفالات وطوابع

إيجارات

مياه وكهرباء ومحروقات

ضيافة

صيانة

أخرى

(٢٢) ضريبة الدخل

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٣١٦٩٧	٢٠٥٩٣٣٢	رصيد بداية السنة
(١٠٧٢٣٦٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٢٠٥٩٣٣٢)	بيع شركة تابعة
٢٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٠٥٩٣٣٢</u>	<u>٣٠٠٠٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٩٤٠٧٤٨)	٨٢٧٥٦٠٢	الربح المحاسبي
٨٥٤٣٧	٨٢٦٨٦٠٢	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٨٠٤٠٥	١١٩٣٠٠٠	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>(٣٤٥٧٨٠)</u>	<u>١٢٠٠٠٠٠</u>	الربح الضريبي
-	٣٠٠٠٠٠٠	ضريبة الدخل للسنة
-	٣٦%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٥%	٢٥%	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(٢٣) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤٠٣١٠٤٣	٨٧٥٨٧٢٢	ربح السنة (دينار)
<u>٤٢٥٠٠٠٠٠</u>	<u>٤٢٥٠٠٠٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٠/٠٩٥</u>	<u>٠/٢٠٦</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

(٢٤) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢١٦٥٩١٤٦	٧٣٢٣٨٦١
٢٣٦٨٣١	١٤٥٨٩٦٠٢
<u>٢١٤٢٢٣١٥</u>	<u>(٧٢٦٥٧٤١)</u>

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة

(٢٥) تملك شركات تابعة

تملك مجموعة سرا للتطوير العقاري

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٩ بتملك مجموعة شركة سرا للتطوير العقاري (إيضاح ٥) والتي تضمنت الشركات التالية:

شركة سرا للتطوير العقاري
شركة الفلك للاستثمارات المتعددة
شركة الإزدهار للاستثمارات المتعددة

إن موجودات ومطلوبات لمجموعة سرا للتطوير العقاري كما بتاريخ التملك هي كما يلي:

القيمة الدفترية	بتاريخ التملك	القيمة العادلة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣٥٦٠	٢١٣٥٦٠	٢١٣٥٦٠	٢١٣٥٦٠
٢٧٨١٥٩	٢٧٨١٥٩	٢٧٨١٥٩	٢٧٨١٥٩
٨٢٨٣٨٥٨	٨٢٨٣٨٥٨	٨٢٨٣٨٥٨	٨٢٨٣٨٥٨
٢١١٨٦٤٢١	٢١١٨٦٤٢١	٢١١٨٦٤٢١	٢١١٨٦٤٢١
١٧٢٣٠٣٧٤	٥٣٩٩٥٠	١٧٢٣٠٣٧٤	١٧٢٣٠٣٧٤
٤٧١٩٢٣٧٢	٣٠٥٠١٩٤٨	٤٧١٩٢٣٧٢	٤٧١٩٢٣٧٢
٢٥١٩٠٩٩	٢٥١٩٠٩٩	٢٥١٩٠٩٩	٢٥١٩٠٩٩
٤٠٣٠٠٠٠	٤٠٣٠٠٠٠	٤٠٣٠٠٠٠	٤٠٣٠٠٠٠
٣٦٤٣٢٧٣	٣٦٤٣٢٧٣	٣٦٤٣٢٧٣	٣٦٤٣٢٧٣
١٠١٩٢٣٧٢	١٠١٩٢٣٧٢	١٠١٩٢٣٧٢	١٠١٩٢٣٧٢
٣٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٣٠٩٥٧٦	٣٧٠٠٠٠٠٠	٣٧٠٠٠٠٠٠
٢١٣٥٦٠		٢١٣٥٦٠	٢١٣٥٦٠
(٣٧٠٠٠٠٠٠)		(٣٧٠٠٠٠٠٠)	(٣٧٠٠٠٠٠٠)
(٣٦٧٨٦٤٤٠)		(٣٦٧٨٦٤٤٠)	(٣٦٧٨٦٤٤٠)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
موجودات مالية للمتاجرة
استثمارات عقارية
مشاريع تحت التنفيذ

مجموع الموجودات

بنوك دائنة

قروض

نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات المتملكة

التدفق النقدي عند التملك

صافي النقد المتملك مع الشركة التابعة

النقد المدفوع

صافي النقد المدفوع

تم القيام بالمحاسبة المبدئية لعملية التملك بشكل مؤقت، حيث لم يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المشتراه بشكل يعتمد عليه بحلول نهاية الفترة التي تم فيها التملك.

قامت شركة أموال إنفست خلال السنة بشراء كل من شركة الفلك وشركة الإزدهار للإستثمار المتعدد فيما تم تصنيف الإستثمار في شركة سرا كموجودات معدة للبيع (إيضاح ٥).

كما قامت المجموعة خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٩ ببيع ٤٤٪ من حصتها في شركة سرا للتطوير العقاري مقابل الاستثمار بما نسبته ٤٩٪ في شركة نور الاردن الاستشارية (إيضاح ٦).

(٢٧) بيع شركات تابعة

قامت شركة أموال انفسست المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٠٩ ببيع كامل حصتها في الشركات التابعة التالية:

- الشركة العربية للاستثمارات المالية
- شركة فهارس للاستثمار
- شركة الاكتتاب للتجارة والاستثمار

بلغت ارباح الفترة المتحققة من الشركات التابعة المباعة كما يلي:

دينار

٣٨٤٢٤١
١٤٧٤٥٩١

حصة الشركة من ربح الشركات التابعة المباعة حتى تاريخ البيع *
ربح بيع شركات تابعة **

١٨٥٨٨٣٢

ارباح الفترة المتحققة من الشركات التابعة المباعة

* إن حصة الشركة من نتائج اعمال الشركات التابعة المباعة للفترة من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ ولغاية تاريخ البيع هي كما يلي:

دينار

٥٢٢١٣٨
(١٣٧٨٩٧)

إيرادات
مصاريف

٣٨٤٢٤١

ربح الفترة

•• ان القيمة الدفترية لصافي الموجودات للشركات التابعة المباعه كما بتاريخ البيع هي كما يلي:

دينار
٢٥١٦٠ر٤٦٨
٢٦٦٣٥ر٠٥٩
١٤٧٤ر٥٩١

صافي الموجودات
سعر بيع الشركات التابعة
ربح بيع الشركات التابعة

(٢٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٣٦٨ر٦٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٤٣٣ر٣٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

الشركات التابعة:

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس المال دينار	النسبة المئوية للملكية	٢٠٠٨	٢٠٠٩
			%	%	
رايات الوطن للاستشارات الإدارية	الأردن	١ر٠٠٠	١٠٠	-	-
الشركة العربية للاستثمارات المالية	الأردن	٥٠ر٠٠٠	-	٦٦ر٦	-
شركة فهارس للاستثمار	الأردن	٥٠ر٠٠٠	-	١٠٠	-
شركة الماروم للتجارة والاستثمار	الأردن	٥٠ر٠٠٠	١٠٠	١٠٠	-
شركة الاكتتاب للتجارة والاستثمار	الأردن	٥٠ر٠٠٠	-	١٠٠	-
شركة ربانة الاستثمار للتجارة والاستثمار	الأردن	٥٠ر٠٠٠	١٠٠	١٠٠	-
شركة بيت التمويل الأردني	الأردن	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠	١٠٠	-
شركة بيت النقد للاستثمار	الأردن	١ر٠٠٠	١٠٠	-	-
شركة سرا للتطوير العقاري	الأردن	٨٥٠ر٠٠٠	٥٦	-	-
شركة الفلك للاستثمارات المتعددة	الأردن	١٠ر٠٠٠	١٠٠	-	-
شركة الازدهار للاستثمارات المتعددة	الأردن	٣٠ر٠٠٠	١٠٠	-	-

(٢٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك والموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقرض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات باستثناء بعض الموجودات المالية للمتاجرة والتي تم اظهارها بالكلفة كما ورد في إيضاح رقم (٤).

(٣٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

- ٢٠٠٩

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١١٢ر٩٠٢)

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١١٢ر٩٠٢

- ٢٠٠٨

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٩ر٥٧٠

العملية

العملية	النقص بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٩ر٥٧٠)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٩ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الربح دينار
سوق عمان المالي	١٠	٣٣٤٤١٨٦

- ٢٠٠٨ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الربح دينار
سوق عمان المالي	١٠	١٢١٩٦٨٧
سوق دبي	١٠	١٣٦٥٦٣

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

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 الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة بتقديم الخدمات لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

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

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

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨٩٢٣٣٦	-	-	١٤٨٩٢٣٣٦
٢٦٢٤٤٣٧	-	-	٢٦٢٤٤٣٧
-	٦٥١١٩٩	٤٤٢٠٠٠٠	٥٠٧١١٩٩
١٧٥١٦٧٧٣	٦٥١١٩٩	٤٤٢٠٠٠٠	٢٢٥٨٧٩٧٢

٢٠٠٨ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
بنوك دائنة	٢٤١٥٦٧	٢٤١٥٦٧
نعم دائنة	٦٦٩٢٢٩١	٦٦٩٢٢٩١
المجموع	٦٩٣٣٨٥٨	٦٩٣٣٨٥٨

مخاطر العملات

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الشامل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠٠٩

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
جنيه مصري	١٠	١١

العملية	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
جنيه مصري	١٠	(١١)

- ٢٠٠٨

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
درهم اماراتي	١٠	١٤١٥٧٦
جنيه مصري	١٠	٣٧٤١١
دينار كويتي	١٠	١٠١٤
ريال عماني	١٠	(٥٢٠)
ريال قطري	١٠	٥٧٨٣٢

العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني	الأثر على الربح قبل الضريبة
	(%)	دينار
درهم اماراتي	١٠	(١٤١٥٧٦)
جنيه مصري	١٠	(٣٧٤١١)
دينار كويتي	١٠	(١٤١٤)
ريال عماني	١٠	٥٢٠
ريال قطري	١٠	(٥٧٨٣٢)

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 الموحدة فيما يتعلق بالأرصدة بالدولار الأمريكي.

(٣١) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- أسهم وسندات تتمثل بالمتاجرة بالأسهم والسندات بالإضافة إلى الايداعات والحفظ الأمين.
 - خدمات استشارية وإدارة إصدارات تتمثل بتقديم إدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الامانة.
 - وساطة مالية تتمثل بتقديم خدمة وسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي.
- إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

- ٢٠٠٩

أسهم وسندات دينار	خدمات استشارية وإدارة إصدارات دينار	وساطة مالية دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٦٩٧٨٦٠٦	٨١٥٣٩٣	٤٩٦٠٩٧	٣٧٩٨٠٥٧	١٢٠٨٨١٥٣
١٠٥٧٤٠٩	-	-	-	(١٠٥٧٤٠٩)
-	-	-	-	(٣٠٣٩٣٨٣)
-	-	-	-	٧٨٩١٣٦١
-	-	-	-	١٠١٦٧٣٦١
-	-	-	-	(٣٠٠٠٠)
-	-	-	-	٨٧٥٨٧٢٢
ربح السنة				
معلومات أخرى:				
٣٤٧٠٠٦٩٦	٣٥٥٢٨٢	٣٣٦٩١١٦٢	٣٩٣٩٩٨٥٦	١٠٨١٤٦٩٩٦
٨١٣٨١٨٦	-	١٤٥٨٩٦٠٣	١٣٧٧٥٤٨٣	٣٦٥٠٣٢٧٢
-	-	-	-	١١٩٢٢
-	-	-	-	٢٠٣٦٧٣
الاستهلاكات				
-٢٠٠٨				
١٥١٩٥٧٧	٦٢٠١٣٦	-	٥٤٦٤١٩	٢٦٨٦١٣٢
١٣١٦٩٤٣	-	-	-	(١٣١٦٩٤٣)
-	-	-	-	(٢٣٠٩٩٣٧)
-	-	-	-	(٩٤٠٧٤٨)
-	-	-	-	٥٣٧٧٤٠٨
-	-	-	-	٤٤٣٦٦٦٠
ربح السنة				
معلومات أخرى:				
٢٨١٠٥٣٣٩	١٠٠٠٠٠	٤٤٣٢٣٠٥٣	١٢٦٨٠٧١٥	٨٥٢٠٩١٠٧
٩٩٨٤٥	-	١٠٢٤٧١٦٢	٧٣٨٣٧٧	١١٠٨٥٣٨٤
-	-	١٢٨٥١٩	٨٩٥٥٢	٢١٨٠٧١
-	-	٨٤٩٦٨	١٥٩٣٣٧	٢٤٤٣٠٥
الاستهلاكات				

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية:

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الرأسمالية للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:
- ٢٠٠٩ -

الإجمالي دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	الموجودات
٧٣٢٣٨٦١	١١٠.٠٠٠	٧٢١٣٨٦١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٦٩١١٦٠	-	٣٣٦٩١١٦٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٤٠.٩٠.١٢٨	-	٢٤٠.٩٠.١٢٨	موجودات شركة تابعة معدة للبيع
٤٠٧٩٧	-	٤٠٧٩٧	استثمار في شركة حليفة
٣٢٨٢٣٠٣	١٧٦٣٧١	٣١٠٥٩٣٢	نعم مدينة، صافي
٣٦٠٠.٠٠٠	-	٣٦٠٠.٠٠٠	دفعات على حساب شراء استثمارات
٨٩٥٧٨٥٠	-	٨٩٥٧٨٥٠	أرصدة مدينة أخرى
٨٣٣٤٤	-	٨٣٣٤٤	ممتلكات ومعدات
١٤٢١١٣٢	-	١٤٢١١٣٢	موجودات غير ملموسة
٢١٨٦٤٢١	-	٢١٨٦٤٢١	استثمارات عقارية
١٤٥٨٩٦٠٢	٦٦	١٤٥٨٩٥٣٦	بنوك دائنة
٢٦٢٤٤٣٧	-	٢٦٢٤٤٣٧	نعم دائنة
٣٠٠.٠٠٠	-	٣٠٠.٠٠٠	مخصص ضريبة دخل
٢٩٨٢٦٣٠	-	٢٩٨٢٦٣٠	مخصصات وأرصدة دائنة أخرى
٤٠٣٠.٠٠٠	-	٤٠٣٠.٠٠٠	قرض
٣٣٤٨٩٢٧	-	٣٣٤٨٩٢٧	الالتزامات مقابل موجودات شركة تابعة معدة للبيع
٨٦٢٧٦٧٦	-	٨٦٢٧٦٧٦	دفعات مقبوضة مقدما على حساب بيع استثمار عقاري
١٢.٠٨٨١٥٣	٢٥٦٩٩	١٢.٠٦٢٤٥٤	الإيرادات
١١٩٢٢	-	١١٩٢٢	المصاريف الرأسمالية

- ٢٠٠٨ -

٢١٦٥٩١٤٦	٣٨٤٢٦١	٢١٢٧٤٨٨٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣٥٦٢٤٩٢	١٣٦٧٤٢٥	١٢٩٥٠.٦٧	موجودات مالية للمتاجرة
١٤١٨.٠٠٠	-	١٤١٨.٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣١٠٠.٩٠٠	٩٠٠.٢١٧	٣٢٢٠٠.٦٨٣	نعم مدينة، صافي
٦٠.٤١٧٧٩	-	٦٠.٤١٧٧٩	أرصدة مدينة أخرى
١٧١٧٨٣٢	-	١٧١٧٨٣٢	ممتلكات ومعدات
٥٣٨٩٣٥٥	-	٥٣٨٩٣٥٥	موجودات غير ملموسة
٢٣١٩٦٠٣	-	٢٣١٩٦٠٣	استثمارات عقارية
٢٣٦٨٣١	١٥٥	٢٣٦٦٧٦	بنوك دائنة
٦٦٩٢٢٩٢	٢١٨٩٥٧	٦٤٧٣٣٣٥	نعم دائنة
٢٠.٥٩٣٣٢	-	٢٠.٥٩٣٣٢	مخصص ضريبة دخل
٢٠.٩٦٩٢٩	-	٢٠.٩٦٩٢٩	مخصصات وأرصدة دائنة أخرى
٢٦٨٦١٣٢	-	٢٦٨٦١٣٢	الإيرادات
٢١٨.٠٧١	-	٢١٨.٠٧١	المصاريف الرأسمالية

(٣٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٧٣٢٣٨٦١	-	٧٣٢٣٨٦١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٦٩١١٦٠	-	٣٣٦٩١١٦٠	موجودات مالية للمناجزة
٢٤٠٩٠١٢٨	-	٢٤٠٩٠١٢٨	موجودات شركة تابعة معدة للبيع
٤٥١٠٧٩٧	٤٥١٠٧٩٧	-	استثمار في شركة حليفة
٣٢٨٢٣٠٣	-	٣٢٨٢٣٠٣	نعم مدينة، صافي
٣٦٠٠٠٠٠	-	٣٦٠٠٠٠٠	دفعات على حساب شراء استثمارات
٢١٨٦٤٢١	٢١٨٦٤٢١	-	استثمارات عقارية
٨٩٥٧٨٥٠	-	٨٩٥٧٨٥٠	شيكات برسم التحصيل
٨٣٣٤٤	-	٨٣٣٤٤	أرصدة مدينة أخرى
١٤٢١١٣٢	-	١٤٢١١٣٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٨١٤٦٩٩٦	٢٥٦٩٧٢١٨	٨٢٤٤٩٧٧٨	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٤٥٨٩٦٠٢	-	١٤٥٨٩٦٠٢	بنوك دائنة
٢٦٢٤٤٣٧	-	٢٦٢٤٤٣٧	نعم دائنة
٣٣٤٨٩٢٧	-	٣٣٤٨٩٢٧	التزامات مقابل موجودات شركة تابعة معدة للبيع
٤٠٣٠٠٠٠	٣٣٩٩٨١٧	٦٣٠١٨٣	قرض
٨٦٢٧٦٧٦	-	٨٦٢٧٦٧٦	دفعات مقبوضة مقدماً على حساب بيع استثمار
٣٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠	عقاري
٢٩٨٢٦٣٠	-	٢٩٨٢٦٣٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٥٠٣٢٧٢	٣٣٩٩٨١٧	٣٣١٠٣٤٥٥	مخصصات وأرصدة دائنة أخرى
٧١٦٤٣٧٢٤	٢٢٢٩٧٤٠١	٤٩٣٤٦٣٢٣	مجموع المطلوبات
			الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢١٦٥٩١٤٦	-	٢١٦٥٩١٤٦	الموجودات -
١٣٥٦٢٤٩٢	-	١٣٥٦٢٤٩٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٤١٨٠٠٠	-	١٤١٨٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٣٣١٠٠٩٠٠	-	٣٣١٠٠٩٠٠	موجودات مالية للمتاجرة متوفرة للبيع
٢٣١٩٦٠٣	٢٣١٩٦٠٣	-	نعم مدينة، صافي
٦٠٤١٧٧٩	-	٦٠٤١٧٧٩	استثمارات عقارية
١٧١٧٨٣٢	١٧١٧٨٣٢	-	أرصدة مدينة أخرى
٥٣٨٩٣٥٥	٥٣٨٩٣٥٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٥٢٠٩١٠٧	٩٤٢٦٧٩٠	٧٥٧٨٢٣١٧	موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
٢٣٦٨٣١	-	٢٣٦٨٣١	المطلوبات -
٦٦٩٢٢٩٢	-	٦٦٩٢٢٩٢	بنوك دائنة
٢٠٥٩٣٣٢	-	٢٠٥٩٣٣٢	نعم دائنة
٢٠٩٦٩٢٩	-	٢٠٩٦٩٢٩	مخصص ضريبة الدخل
١١٠٨٥٣٨٤	-	١١٠٨٥٣٨٤	مخصص وأرصدة دائنة أخرى
٧٤١٢٣٧٢٣	٩٤٢٦٧٩٠	٦٤٦٩٦٩٣٣	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٣٣) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دينار.

(٣٤) حسابات مدارة لصالح العملاء/غير مدرجة في الميزانية

تحتفظ الشركة باستثمارات للغير بمبلغ ١٥٩٣٤٧٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥٥٩٢٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣٥) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال 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 تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المنفوع وعلاوة الإصدار والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٦٧ر١٣٣ر٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٦٣ر٣٧٩ر٨٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٨.

(٣٧) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة كما يلي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم اصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣- معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

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

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيير المحاسبة الدولي رقم ١٢- ضرائب الدخل ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الاموات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى 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 ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة المجموعة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.