



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

The Bankers for Brokerage and Financial Investments

F.S - BROKER 73 - 3/5/2010

التاريخ : ٢٠١٠/١/٢٦

رقم : ٢٠١٠/٣٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

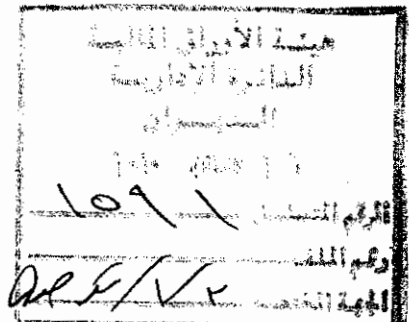
دائرة الترخيص والتفتيش

بعد التحية ،،،

إستنادا الى أحكام المادة رقم (٧١) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (٢٠٠٥) فإننا نرفق لكم طيه التقرير السنوي لعام ٢٠٠٩، والبيانات الماليه للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م



فهرس محتويات التقرير

١	كلمة رئيس هيئة المديرين
٣-٢	الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية
٤-٣	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق
٥	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية
٦	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية
٨-٧	بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء هيئة المديرين - وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
٩	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
١١-١٠	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
١٢	الإجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية
١٣	الأثر المالي لعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال عام ٢٠٠٩
١٤	السنسنة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
١٥	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة
١٦	مقدار أتعاب تدقيق الشركة والإستشارات القانونية
١٩-١٧	إقرار بصحة ودقة المعلومات الواردة في التقرير و إلى عدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على إستمرارية الشركة لعام ٢٠١٠ بالإضافة إلى مسؤوليتها عن إعداد البيانات الماليه موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي للشركة
مرفق	الميزانية العامة للعام المالي المنتهي ٢٠٠٩ التي تتضمن : <ul style="list-style-type: none"> • حساب الأرباح والخسائر . • قائمة التدفق النقدي . • الإيضاحات حول البيانات الماليه . • تقرير مدققي الحسابات حول البيانات الماليه السنوية

التقرير السنوي

كلمة رئيس هيئة المديرين

الساده هيئة المديرين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بهيئة المديرين أجمل ترحيب ونقدم لحضراتكم التقرير السنوي الرابع متضمناً المعلومات الماليه التي تتطلبها معايير الإفصاح وفق القوانين والتعليمات الساريه وفي مقدمه ذلك البيانات الماليه كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

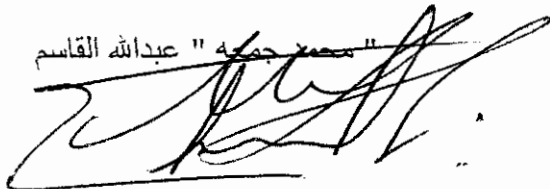
وقد راعينا في العام الفائت وفي ظل الظروف الإقتصاديه الصعبه على جودة الذمم الماليه وتخفيض النفقات وبما يتواءم وظروف المرحله، والمحافظة على موارد الشركة وموجوداتها كأولويه ، وسوف نستمر بنفس النهج للعام ٢٠١٠ .

متمنياً لكم ولجميع الموظفين والمتعاملين ولشركتنا " المصرفيون " دوام التقدم

والإزدهار .

رئيس هيئة المديرين

" محمد حمزه " عبد الله القاسم



أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة، وقد تم تسجيل الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١١٦٠٦) بتاريخ ٢٠٠٦/٠٣/٠١ وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية :

- ١- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محده .
- ٢- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
- ٣- إقتراض الأموال اللازمه لها من البنوك لما فيه مصلحة الشركة .
- ٤- تملك الأموال المنقوله وغير المنقوله لقيام الشركة بأعمالها .
- ٥- إستشارات ماليه .
- ٦- إبرام العقود والإتفاقيات التجاريه .
- ٧- دراسات الجدوى الإقتصادييه.

وقد حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية و بورصة عمان ومركز ايداع الاوراق المالية للقيام بأعمال الوساطة المالية (الوسيط المالي، الوسيط لحسابه) وتم الربط مع بورصة عمان في تاريخ ٢٠٠٦/٧/١١. أما فيما

يتعلق برأس المال الشركة ففي عام ٢٠٠٦ فقد تأسست برأس مال مقداره مليوني دينار سدد بواقع ٥٠% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي ليصبح مليوني دينار بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٢١. أما في عام ٢٠٠٧ فقد تم زيادة رأس مال الشركة خمسمائة ألف دينار ليصبح رأس مال الشركة في تاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣ مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني . أما في عام ٢٠٠٨ فقد وافقت الهيئة العامة للشركة على زيادة رأس مالها بتاريخ ٢٠٠٨/١/٢١ بمقدار خمسمائة ألف دينار ليصبح رأس مال ثلاثة ملايين دينار أردني، وقد تم ذلك فعلاً بتاريخ ٢٠٠٨/١/٢٧. أما في تاريخ ٢٠٠٨/٤/١٧ في محضر إجتماع الهيئة العامه غير العادي فقد تقرر رفع رأسمال الشركة بمقدار ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار (مليون دينار) لتصبح بعد الزيادة ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار (خمسة ملايين دينار) وقد تم الزيادة من خلال رفع قيمة حصص الشركاء بحيث يقوم جميع الشركاء بإيداع هذه الزيادة نقداً في حساب الشركة كل حسب حصته في رأس المال .

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة :

تعتبر شركة المصرفيون عضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين وإداريين مؤهلين وعلى مستوى عالي من الكفاءة . وقد حرصت منذ البدايه على وضع كافة إجراءات العمل الداخليه والأنظمه الماليه والإداريه للشركة . ففي خططها تعتمد على التميز في خدمة عملائها و إنتقاء العملاء المتميزين. وهنا برز دورنا باستخدام أفضل الدراسات والطرق

الاستراتيجية التسويقية لاستقطاب أكبر عدد ممكن من هؤلاء العملاء وبشكل

إنتقائي مما ساعد في إدارة الذمم وتحسين جودتها الأمر الذي إنعكس إيجابيا على

نعم الشركة ، وقد بلغ حجم التداول لعام ٢٠٠٩ كالتالي:

مراحل تطور حجم شركة المصرفيون ٢٠٠٩		
فترة التداول	الحجم الشهري	الحجم التراكمي
شهر ٢٠٠٩/١	٥٠٦٣٨٩٦	٥٠٦٣٨٩٦
شهر ٢٠٠٩/٢	٩٣٦٠٧١٩	١٤٤٢٤٦١٥
شهر ٢٠٠٩/٣	٩٣٨٧٤٨٥	٢٣٨١٢١٠٠
شهر ٢٠٠٩/٤	٩٠١٤١٧٦	٣٢٨٢٦٢٧٦
شهر ٢٠٠٩/٥	٨١١٤٠٢٥	٤٠٩٤٠٣٠١
شهر ٢٠٠٩/٦	٧٥٠٩١٥٥	٤٨٤٤٩٤٥٦
شهر ٢٠٠٩/٧	٢٩٣٦٦١٠	٥١٣٨٦٠٦٦
شهر ٢٠٠٩/٨	٢٩١٦٨٦١	٥٤٣٠٢٩٢٧
شهر ٢٠٠٩/٩	٤٦٠٩١٤٠	٥٨٩١٢٠٦٧
شهر ٢٠٠٩/١٠	٦٢٤٥١٤٢	٦٥١٥٧٢٠٩
شهر ٢٠٠٩/١١	٥٠١٥٦٦٢	٧٠١٧٢٨٧١
شهر ٢٠٠٩/١٢	١٠١٥٩٥٢٢	٨٠٣٣٢٣٩٣

• إحتلت شركة المصرفيون المركز ٥٧ من حيث حجم التداول في سوق عمان المالي لعام ٢٠٠٩، حيث بلغ حجم التداول ٨٠٣٣٢٣٩٣ دينار وبما يعادل (٤,٤%) من إجمالي حجم التداول في سوق عمان المالي ويعود ذلك إلى الظروف الصعبة التي مر بها العالم بشكل عام مما انعكس سلباً على ظروف السوق المالي بشكل خاص ورغبة هيئة المديرين بالتحفظ بالتعاملات الماليه في السوق المالي .

• لا بد من الإشارة إلى أنه :

(أ) قد تم إستهلاك مصاريف التأسيس في نهاية عام ٢٠٠٧.

(ب) قد تم إطفاء مصاريف الترخيص بالكامل في نهاية عام ٢٠٠٦ .

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية :

تم تأسيس الشركة برأس مال مصرح به مقداره مليوني دينار أردني سدد بواقع ٥٠% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي بتاريخ ٢١/١١/٢٠٠٦. وقد اجتمعت الهيئة العامة غير العاديه بتاريخ ٢٦/٧/٢٠٠٧ لبحث زيادة رأس المال من ٢ مليون دينار إلى ٢,٥ مليون دينار من خلال ايداعات نقدية من الشركاء بسعر ادينار للسهم الواحد. ففي ٣/١٢/٢٠٠٧ تم زيادة رأس مال الشركة خمسمائة ألف دينار ليصبح مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني. وقد تم رسملة خمسمائة ألف دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال الشركة ثلاثة ملايين دينار بتاريخ ٢٧/١/٢٠٠٨. أما في عام ٢٠٠٨ فقد تم زيادة رأس مال الشركة مليوني دينار ليصبح رأس مال الشركة خمسة ملايين دينار وتتطلع الشركة الى زيادة رأسمالها بالمستقبل ، وإضافة خدمات جديدة لعملائها وضمن ما يسمح به القانون وبعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية وذلك تحقيقاً لغايات الشركة واهدافها .

حقوق الشركاء	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
رأس مال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجباري	٤٥٢	٨٠,٣٩٢	١٢٥,٨٧٠	١٢٥,٨٧٠
أرباح مدورة	(٥,٧٥٨)	٥٠٩,٥٤٣	١٥٤,٣٤٩	١٣٦,١٩٢
مجموع حقوق الشركاء	١,٩٩٤,٦٩٤	٣,٠٨٩,٩٣٥	٥,٢٨٠,٢١٩	٥,٢٦٢,٠٦٢

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :

الجدول أدناه يبين خلاصة النسب المالية وتحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال (٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩)

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	رأسمال الشركة
٥٢٦٢.٦٢	٥٢٨.٢١٩	٣.٨٩٩٣٥	١٩٩٤٦٩٤	حقوق المساهمين
١,٠٥٢	١,٠٥٦	١,٢٤	.٩٩٧	القيمة الدفترية للحصة الواحده
%(٠,٣٤٤)	%٤,٥٤	%٢٣,٤١	-٠٠٠٢٧	ROE
%(٠,٢٩٤)	%٣,٨	%١٩,٠٥	-٠٠٠٢١	ROA
٩,٢٩	٦,١٨٦	٥,٦٩	٤,٥٦	نسبة التداول
%٨٩,٢	%٨٣,٨	%٧٩	%٧٥,٣٥	نسبة صافي رأس المال العامل

بيان بأسماء كافة العاملين في الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية وتاريخ التعيين وخبراتهم العملية:

الخبيرة	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الوصف الوظيفي	أسماء الموظفين
31	19/3/2008	دكتوراه إداره عامه	المدير العام	عامر عمر محمود السلطي
11	20/6/2006	بكالوريوس محاسبة	مدير مالي وإداري	عصام محمد خليل القيسية
7	1/6/2006	بكالوريوس محاسبة	مدير دائرة الوساطة و الاستشار	نضال شفيق محمد علي
5.5	1/6/2006	ماجستير علوم مالية و مصرفية	ضابط امتثال	ديالا محمد جمعة عبدالله القاسم
2.8	1/5/2007	ماجستير نظم معلومات	وسيط مالي	لطيفة محمد جمعة عبدالله القاسم
1.8	23/8/2009	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	وسيط مالي	أسامه إبراهيم محمد الياسين
17	1/7/2007	دبلوم محاسبة	مسؤولة خدمة العملاء	علياء عبدالهادي عبدالرحمن الزيود
2	20/4/2008	بكالوريوس إدارة أعمال	خدمة عملاء	رنده عبد الهادي عبد المغني الحرباوي
11	1/4/2008	دون التوجيهي	مراسل	راند خميس يوسف محمود
10	1/6/2006	دون التوجيهي	مسؤول الارشيف	نضال محمد تيم مصطفى
3.5	27/6/2006	دون التوجيهي	سائق	هيثم عودة سلمان الربيحيات

هيئة مديري الشركة :

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٦/١٣ إنتخاب هيئة مديرين جديدة مكونه من الساده :

هيئة المديرين	
رئيس هيئة المديرين	محمد جمعة عبدالله القاسم
نائب الرئيس	رشيد أكرم رشيد الداوودي
عضو	عامر عمر محمود السلطي
عضو	علي عبد الفتاح شاهين

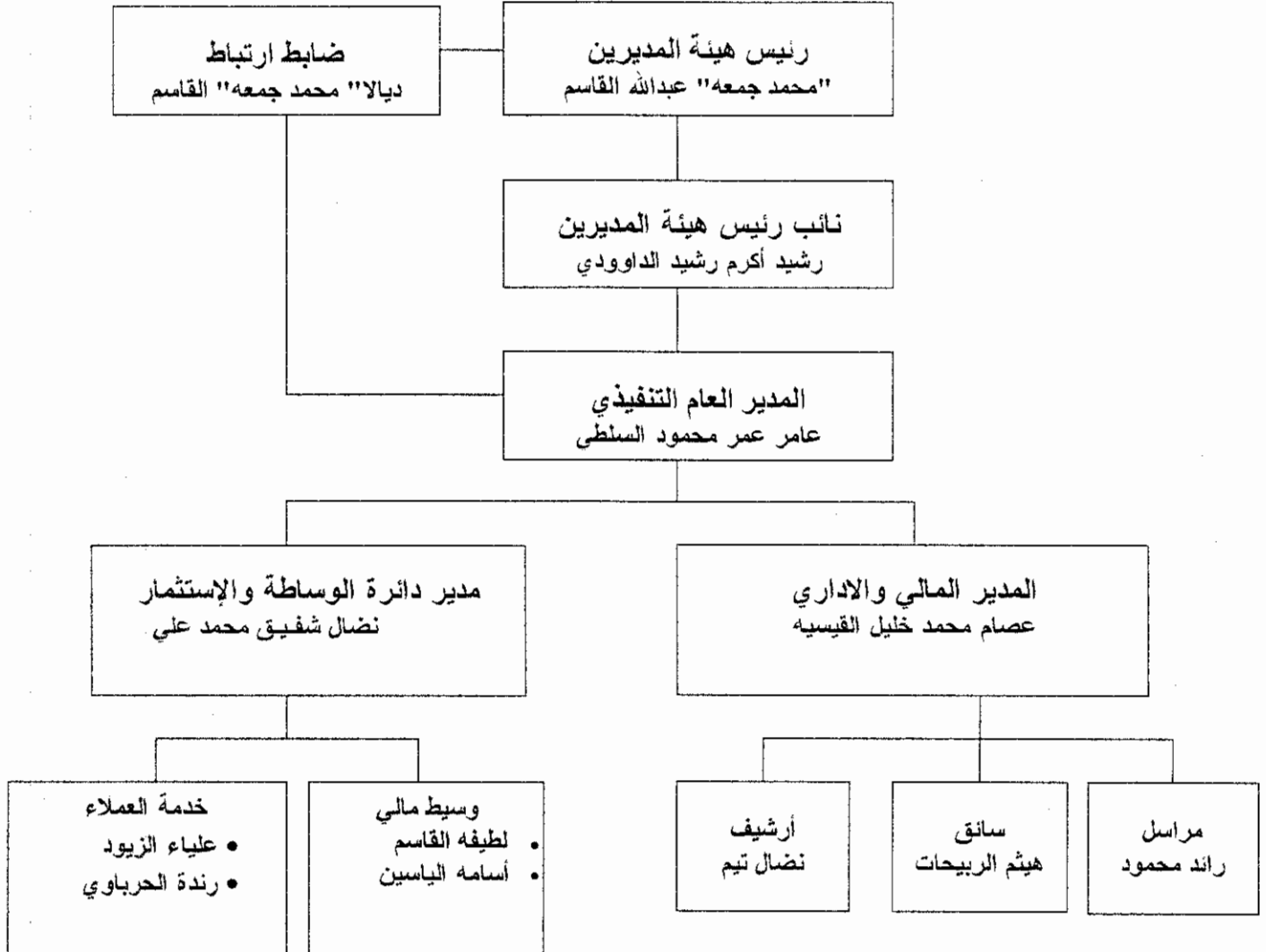
• لجنة الإدارة التنفيذية المنبثقة عن هيئة المديرين :

رئيس هيئة المديرين	محمد جمعة عبدالله القاسم
نائب الرئيس	رشيد أكرم رشيد الداوودي
المدير العام	عامر عمر محمود السلطي

• كشف بأسماء المساهمين في المصرفيون بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

الرقم	أسماء المساهمين
١	محمد جمعة عبدالله القاسم
٢	ربيكا دو غلاس بنين بيوكانان
٣	علي عبد الفتاح شاهين
٤	عامر اكرم رشيد الداوودي
٥	طالب حسن شحادة الصريح

سادسا : الهيكل التنظيمي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م ٢٠٠٩



سابعاً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تتعرض الشركة كباقي شركات الوساطه العامله الى مخاطر عدة منها :

١. مخاطر السيوله : والتي تعرف بمخاطر التمويل وهي المخاطر التي تتمثل

بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات

وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الإحتياطيات والرقابة

المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبأه وموائمة إستحقاقات الموجودات المالية

مع المطلوبات المالية . كما أن جزء من أموال الشركة مستثمره بأرصده ولدى

البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل القصيره والمتوسطه الأجل .

٢. مخاطر أسعار الفوائد: إن الأدوات الماليه خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد

وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات . ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن

طريق موائمة آجال إستحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار

الفوائد .

٣. مخاطر المنافسة في السوق:تتعرض جميع شركات الوساطه لمخاطر

المنافسه إلا أننا نستطيع ان نواجه هذه المخاطر عن طريق استخدام الطرق

التسويقية الفعاله وإنتقاء العملاء المتميزين وتقديم خدماتنا وفق أفضل

المعايير .

٤. **مخاطر الائتمان** : إن الأدوات الماليه خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الإستحقاق ، إلا أن الشركة إتبعت سياسة النهج المتحفظ لضبط الحسابات الماليه المدينه وذلك عن طريق المتابعة المستمرة للذمم المدينه من قبل الإدارة العليا بحيث يقوموا بإجراء مسح ودراسه يومية لمحافظ العملاء لإتخاذ كل ما من شأنه تعزيز الضمانات المقدمة من قبل العملاء وأخذ مخصصات ديون معدومة في حالة الحاجة إليها. كل ذلك في سبيل تحقيق توجه الهيئة لتطبيق سياسة التعامل النقدي وتخفيفاً للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة .

٥. **مخاطر تقلبات العملات** : إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني علماً بأن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار .

٦. **المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية** : يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل إلى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة، وقد إتخذت هيئة مديري الشركة قراراً بعدم أخذ محفظة أوراق ماليه لنفسها في ظل تقلبات أسعار الأسهم المتكررة وسوف نستمر بذلك في العام ٢٠١٠ .

ثامنا : الإنجازات التي حققتها الشركة :

في إطار التزامنا بالتحسين المستمر والإجراءات التي حققتها الشركة في ظل ظروف تنافسية فهي كالتالي:

- ١- تقوم الشركة بإرسال موظفيها للحصول على دورات تدريبية كدورة وساطة مالية وتحليل مالي في معهد الدراسات الماليه والمصرفيه، وتحفظ الشركة بصندوق لدعم التعليم والتدريب حتى يتمكنوا من مواكبة التطور العلمي والعملية .
- ٢- إنشاء قاعدة تعاون مع عدة بنوك (البنك الأردني للاستثمار والتمويل، البنك التجاري الأردني و بنك المؤسسه العربية المصرفيه) حيث تم تقديم تسهيلات مصرفية تتلائم وإحتياجات الشركة .
- ٣- لقد إرتأت الشركة في العام ٢٠٠٩ عدم الحاجة إلى تسهيلات مصرفية حيث طلبت من بنكي الإتحاد والإسكان إلغاء التسهيلات الممنوحة لها نظراً لظروف السوق والأزمه الماليه التي يمر بها العالم .
- ٤- لقد قامت الشركة بإتباع سياسات محاسبية متحفظة في معاملة المصروفات والإطفاءات والإستهلاكات وبما تسمح به القوانين السارية، حيث تم إستهلاك موجودات الشركة بالكامل وكذلك رسوم رخصة الوساطة المالية والبالغة ٢٠٠ ألف دينار .

تاسعا : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير المتكررة حدثت خلال السنه الماليه

والاffect على مخصص نشاط الشركة الرئيسي :

لم تحدث أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال فترة عملها لعام ٢٠٠٩

عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	قائمة الدخل البيان
الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد	
٣٢٨,٧٥١	١,٦٥٦,٧١٥	١,٥٠٦,٨٥٦	٤٠٣,٤٠٣	عمولة بيع وشراء الأسهم
١٤,٠٥٤	٢٦,٠٤٧	٧,٦٤٤	٣١,٦١١	فوائد بنكية
٦١,٠٥٠	(٦١٨,٠٠٤)	(٣٧,١٣٣)	(٣٤,٧٩٣)	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
١١,١٩٩	٧,٦٠٦	٣,٣١٩	٢,١٩٣	أخرى
٤١٥,٠٥٤	١,٠٧٣,٣٦٤	١,٤٨٠,٦٨٦	٤٠٣,٤١٤	صافي الإيرادات
٢٤٢,٦٠٠	٤٠٧,٤٥٧	٤١٨,٤٨٣	١٥٧,٦٠٧	مصاريف إدارية وعمومية
-----	-----	٨٨,١٣٤	٢١٨,١٨٠	إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٢٥٦	١٩٠,٦٠٩	١٥٤,٨٨١	٢٢,١٤٠	مصاريف فوائد وعمولات بنكية
١٦٩,٩٦٨	١٩,٥١٤	١٩,٧٨٩	٠	ديون معدومة
-----	١,٤٦٢	٧,٩٩٤	٠	صندوق دعم التعليم والتدريب
٤٢٥,٨٢٤	٦١٩,٠٤٣	٦٨٩,٢٨١	٣٩٧,٨٩١	مجموع المصاريف
(١٠,٧٧٠)	٤٥٣,٣٣١	٧٩١,٤٠٥	٤,٥٢٣	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧,٣٨٧)	٢٦٣,٠٣٧	١٩٦,١٦٤	٩,٨٢٩	ضريبة الدخل
(١٨,١٥٧)	١٩٠,٢٤٨	٥٩٥,٢٤١	(٥,٣٠٦)	صافي الربح (الخسارة) السنه

الحادي عشر: التطورات المستقبلية

١. تهدف الشركة للعام ٢٠١٠ الإستمرار بمتابعة الذمم وتخفيضها للحد

الأدنى الذي يخدم مصلحة الشركة .

٢. تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجيه ، وتحقيق وفورات وترشيد في

النفقات والكلف التشغيليه في الشركة .

٣. السعي إلى إستقطاب عملاء جدد وذلك عن طريق استحداث وتنويع

منتجات وخدمات استثماريه جديده تتسجم مع اتجاهات السوق وتلبي

احتياجات ومتطلبات العملاء .

٤. التطلع إلى إستخدام أساليب تكنولوجيه حديثه وذلك عن طريق

التداول من خلال الإنترنت .

٥. التطلع إلى إستحداث دائرة أبحاث للشركة بهدف تنويع قاعدة خدمة

العملاء والإرتقاء وبما يتلائم وأهداف الشركة .

الثاني عشر : مقدار أتعاب التدقيق والاستشارات القانونية

مقدار الأتعاب	البيان
٤٤٠٨	أتعاب التدقيق
٢٠٠٠	استشارات قانونية
١٩١٤	استشارات ضريبية
٨٣٢٢	مجموع الأتعاب المهنية

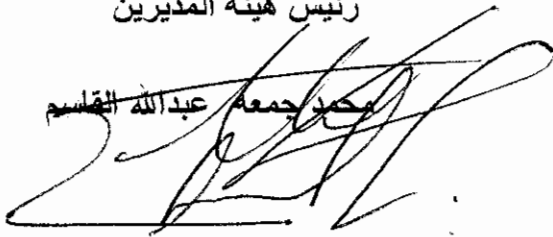
١٤. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠ :

إقرار

تقرر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والإستثمارات المالية ذ.م.م بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٠.

رئيس هيئة المديرين

محمد جمعة عبدالله القاسم



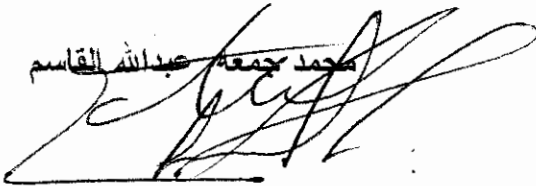
١٥. إقرار من هيئة المديرين الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة :

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات الماليه ذ.م.م بمسؤوليتها الكامله عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير التقارير المالية الدولية ، كما تقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين

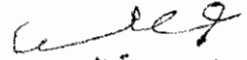
محمد جمعة عبدالله القاسم



١٦. إقرار بصحة ودقة وإكمال المعلومات الواردة في التقارير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي والإداري للشركة :

إقرار

تقر شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م بصحة ودقة وإكمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.


عضو هيئة المديرين

عامر عمر محمود السلطي



المدير المالي والإداري

عصام محمد خليل القيسييه



رئيس هيئة المديرين

محمد جمعه عبدالله القاسم

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير المحاسب القانوني

شركة الخبراء للخدمات المالية

(ذات مسؤولية محدوده)

عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المحاسب القانوني

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

٩ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة هيئة المديرين في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين .

عمان - الأردن

مقدمة :-

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :-

ان الادارة مسؤوله عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادله ، خالية من اخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختبار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني :-

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

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك

شركة المستشارون العرب للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان (٤) قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون اول/ ٢٠٠٩				
المجموع	صافي الارباح القابلة للتوزيع	رصيد الاحتياطي القانوني	رأس المال المدفوع	البيانات
588,462	56,957	31,505	500,000	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٠١/٠١
-56,957	-56,957			توزيع ارباح عام ٢٠٠٨
-21,700	-21,700			صافي خسائر السنة المالية ٢٠٠٩
0	0	0		المحول للاحتياطي القانوني
509,805	-21,700	31,505	500,000	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
572,482	50,925	21,557	500,000	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٠١/٠١
-50,925	-50,925			توزيع ارباح عام ٢٠٠٧
66,905	66,905			صافي ارباح السنة المالية ٢٠٠٨
0	-9,948	9,948		المحول للاحتياطي القانوني
588,462	56,957	31,505	500,000	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١

شركة المستشارون العرب للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٠٨/١٢/٣١	و	بيان (٥) النفقات الادارية والعامه خلال الفتره من ١/١-٣١/١٢/٢٠٠٩	
دينار		فلس دينار	البيانات
68,580		68,311.900	الرواتب والمزايا
2,118		3,240.900	رسوم رخص المين ورسوم حكوميه وطابع وارادات
54		10.507	البريد والبرق
660		480.000	مصاريف الهاتف
204		24.000	مصاريف المياه
168		120.000	مصاريف الكهرباء
1,097		373.921	القرطاسيه والمطبوعات
120		120.000	لوازم الكمبيوتر
1,200		1,200.000	اجار المكتب
408		72.000	صيانة المكتب
180		180.000	تأمين المكتب
48		145.000	مصاريف صيانة اجهزة مكتبية
2,989		2,705.770	صيانة ومحروقات وتأمين السيارات
446		191.131	مواد تنظيف ومستهلكات
185		180.000	تنقلات داخلية
259		48.000	اشتراك انترنت
225		675.000	اشترابات جمعيات مينية
1,250		1,000.000	أتعاب تدقيق الحسابات
600		600.000	استشارات قانونيه
1,362		488.400	مصاريف تسويقيه
1,356		1,044.497	مصاريف بنكيه
0		47.413	اصلاحات كهرباء
539		466.000	صحف ومجلات
9,200		1,940.000	التبرعات
132		93.250	مصاريف يوفيه المكتب
449		551.000	الضيافة
93,829		84,308.689	المجموع

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركة شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
للسنة المنتهية ٢٠٠٩

تقرير حول القوائم المالية

تدققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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 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 للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة 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.

المسراي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن
إلى
موضحاً
تاريخ
٥٩١ رقم

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
ل.د.	ل.د.		
٤٥	٤٥	٣	ممتلكات ومعدات
٣٨٤,٤٤٠	-		موجودات مالية للمقايضة
٤١٥٩,٠٣٩	٢,٣٤٢,٧٦٥	٤	ذمم عملاء مدينة
-	١٥٧,٢٤٢		تسوية التداول
١٢٣,٨٦٧	٧٤,٤٥٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
-	١٠,٠٠٠	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٢٣٠,٨٠٠	٣,٣١١,٧٩٧	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٦,٢٩٨,١٩١</u>	<u>٥,٨٩٦,٣٠٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٢٤٠,٩٠٣	٣٠٠,٣٤٦	٨	بنك دائن
٣٤٦,٠١٢	٣٢٠,٣٢٢		ذمم عملاء دائنة
١٥٧,٨٨٨	-		تسوية التداول
٨,٧١٩	٤,٧٢٦		أرصدة دائنة أخرى
٢٦٤,٤٤٠	٨,٨١٠	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٠١٧,٩٧٢</u>	<u>٦٣٤,٢٤٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
١٢٥,٨٧٠	١٢٥,٨٧٠	١٠	احتياطي احتياطي
١٥٤,٣٤٩	١٣٦,١٩٢		أرباح مشورة
<u>٥,٢٨٠,٢١٩</u>	<u>٥,٢٦٢,٠٦٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٢٩٨,١٩١</u>	<u>٥,٨٩٦,٣٠٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١,٦٥٦,٧١٥	٣٢٨,٧٥١	عمولة بيع وشراء الأسهم
٢٦,٠٤٧	١٤,٠٥٤	فوائد دائنة
(١١٦,١٥٢)	٦١,٠٥٠	ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٥٠١,١٥٢)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٧,٦٠٦	١١,١٩٩	أخرى
<u>١,٠٧٢,٣٦٤</u>	<u>٤١٥,٠٥٤</u>	صافي الإيرادات
		المصاريف -
٥٠٧,٤٥٧	٢٤٢,٦٠٠	١١ مصاريف إدارية
١٩٠,٦٠٩	١٣,٢٥٦	فوائد و عمولات بنكية
١٩,٥١٤	١٦٩,٩٦٨	نيون مصنومة
١,٤٦٣	-	رعموم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
<u>٦١٩,٠٤٣</u>	<u>٤٢٥,٨٢٤</u>	مجموع المصاريف
٤٥٣,٣٢١	(١٠,٧٧٠)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٦٣,٠٣٧)	(٧,٣٨٧)	٩ ضريبة الدخل
<u>١٩٠,٢٨٤</u>	<u>(١٨,١٥٧)</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون الواسطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ارباح منبورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-٢٠٠٩				
٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٨٧٠	١٥٤.٣٤٩	٥.٢٨٠.٢١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
-	-	(١٨.١٥٧)	(١٨.١٥٧)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٨٧٠	١٣٦.١٩٢	٥.٢٦٢.٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-٢٠٠٨				
٢.٥٠٠.٠٠٠	٨٠.٣٩٢	٥٠٩.٥٤٣	٣.٠٨٩.٩٣٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
-	-	١٩٠.٢٨٤	١٩٠.٢٨٤	الربح والدخل الشامل للسنة
٢.٥٠٠.٠٠٠	-	(٥٠٠.٠٠٠)	٢.٠٠٠.٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٠)
-	٤٥.٤٧٨	(٤٥.٤٧٨)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٨٧٠	١٥٤.٣٤٩	٥.٢٨٠.٢١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٥٣,٣٢١	(١٠,٧٧٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات - (مبسرة) الربح لسنة قبل ضريبة الدخل تعديلات على بنود غير نقدية - التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة ديون معدومة
٥٠١,١٥٢	-	
١٩,٥١٤	١٦٩,٩٦٨	
(٢,٢٧٧,٥٢٢)	١,٤٨٩,٠٦٤	التغير في الموجودات والمطلوبات - ذمم عملاء مدينة أرصدة مدينة أخرى موجودات مالية للمتاجرة ذمم عملاء دائنة أرصدة دائنة أخرى ضريبة دخل مدفوعة
(٤٣,٢٨٢)	٤٩,٤١٠	
(٧٣٣,٤٩٢)	٣٨٤,٤٤٠	
١٤٤,٨٦١	(١٨٣,٥٦٨)	
(٤,٠٧٩)	(٣,٩٥٣)	
(١٦٥,١٦٢)	(٢٦٣,٠٣٧)	
(٢,١٣٤,٦٨٩)	١,٦٣١,٥٥٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
(٥٨,٢٧١)	-	حسابات الشركاء الجارية
-	(١٠,٠٠٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
٣٤١,٧٢٩	(١,٧١٥,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١,٧٩٢,٩٦٠)	(٨٣,٤٤٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٥٨٢,٨٥٧	(٢١٠,١٠٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٢١٠,١٠٣)	(٢٩٣,٥٤٩)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عمام

حصلت شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٦ برأسمال ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار. هذا وقد تم خلال السنوات زيادة رأسمال الشركة المدفوع ليصبح ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

حصلت الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة عمان، الصويفية.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتأجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد المعدل التالي:

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 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، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

- **ممتلكات ومعدات -**

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تشخيص قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدهن في قائمة الدخل الشامل.

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

- **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 الشامل 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.

- **الذمم المدينة -**

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها، وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

- **ذمم دائنة ومستحقات -**

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

- **ضريبة الدخل -**

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

- تمسك الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

- النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

- استخدام التقديرات -

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإقصاص 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 وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والآلات مكتبية دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أثاث ومفروشات دينار
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧
٤٥	١	٣١	٤	٩

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

- ٢٠٠٨

الكنة -

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والآلات مكتبية دينار	ديكورات وتحسينات دينار	أثاث ومفروشات دينار
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧
٤٥	١	٣١	٤	٩

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(٤) ذمم العملاء المدينة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة وفيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المصنوع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤٢٧٦٥	٥٥٣٥١٧	٢٥٨٣١	٢١٢٥٢٩	١٥٥٠٨٨٨
٤١٥٩٠٣٩	١٧٧٧٨	١٦١١٤٨٩	٢٠٩١٣٩٩	٤٣٨٣٧٣

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٤٨٧	٢٥١٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٠٠	٣٢٠٠	تأمينات مستردة
٢٦٤٠٠	١٦٣٠٠	تأمين كفالات
٧٢٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٠٦٥	٣٣٨٥	ذمم موظفين
٧١٥	١٤١٧	ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً
١٢٣٨٦٧	٧٤٤٥٧	

(٦) مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المبلغ المطلوب من السيد طالب حسن الصريع (شريك) حيث تم قيد هذا المبلغ على الشركة من قبل بنك المؤسسة العربية المصرفية كونها كافلة للقرض الممنوح للشركاء من قبل البنك (أيضاً ١٥).

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

يتضمن هذا البند مبلغ ٣٣٠٥٠٠٠ دينار تم حجزه كتأمينات نقدية لا تحمل فوائد مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء وبكفالة الشركة (٢٠٠٨: ١٦٠٠٠٠٠ دينار).

(٨) بنك دائن

يحتل هذا البند الجزء المستقل من التسهيلات الائتمانية المتمثلة في حسابات جاري مدين منحت للشركة من قبل بنك الاستثمار والتمويل الأردني وبمعدل فائدة سنوية تبلغ ١٠٪.

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

دعت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٦,٥٨٥	٢٦٤,٤٦٠	رصيد بداية السنة
(١٩٥,١٦٢)	(٢٦٣,٠٣٧)	ضريبة الدخل المنفوعة
٢٦٣,٠٣٧	٧,٣٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٦٤,٤٦٠</u>	<u>٨,٨١٠</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٥٣,٣٢١	(١٠,٧٧٠)	(الخسارة) الربح المحاسبي
٥٩٧,٣٦٥	٤٠,٣١٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١,٠٥٠,٦٨٦</u>	<u>٢٩,٥٤٧</u>	الربح الضريبي

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٥٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدبورة و ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق اكتتاب خاص للشركاء كل حسب حصته.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

(١١) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٧,٦٩٣	١٠٣,٢٩٥	رواتب ومنافع أخرى
٢٧,٠٤٥	-	مكافآت وعلاوات
١٥,٢٠٧	٩,٧٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٣٩١	١٨,٧٨٨	تأمينات
٦,٤٠٨	٨,٣٢٢	التعويضات
٩,٧٧٧	٧,٢٧٦	قرطاسية
٢,٥٢٤	٢,٠١٠	سيارات
١١	٢٥	تدريب
٥,١١٩	٩٧٢	ضرائب
١٥,٧٤٨	١٢,٣٠٣	بريد وهاتف
١٢,٦٩٠	٣,١٨١	ضيافة
٢,٦٩٨	٧٢٠	دعاية وإعلان
٤٦,٦١١	٨,٠٣٤	صندوق حماية المستثمر
٢٥,٤٩٧	١٢,٧٥٠	رخص واشتركاكات
٩,٨٩٠	٦,١٠٨	مواد مستهلكة
٨,١٩٢	١٥,٠٠٧	أخطاء تداول
١٢,٨٩٣	٩٨٦	رسوم اشتراك انترنت
٢,٠٣٩	٥٠٥	مطبوعات
٣,١١٢	٢,٧٨٣	كهرباء
٧,٤٢٧	٩,٣٥٠	صيانة عامة
١٢,٧٥٠	٧,٤٠٧	عمرات
١١,٥٩٩	٨,٩٣٥	تأمين صحي
٥,٠٣٧	٣,٨٥٩	أخرى
<u>٤٠٧,٤٥٧</u>	<u>٢٤٢,٦٠٠</u>	

(١٢) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المحقولة على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لفترة واحدة، ويستتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير.

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية للشركة.

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٧٦.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٤٠.٠٠٠ دينار مقابل القضية المتتمة على المدعى عليه خيرى احمد يوسف. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ١٦.٣٠٠ دينار (٢٠٠٨: ٢٦.٤٠٠ دينار) إضافة الى تساقط قرض ممنوح للشركاء عن بنك المؤسسة العربية المصرفية بلغت تأميناتها النقدية ١٠٠.٠٠٠ دينار.

(١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب الادارة التنفيذية مبلغ ٦٢.٢٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٧٤.٢٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

قام الشركاء بالحصول على قرض بمبلغ ٣٣.٥٠٠ دينار من بنك المؤسسة العربية المصرفية مقابل كفالة الشركة وحتجز مبلغ تأمينات نقدية لا تحمل فوائد من ارصدة الشركة النقدية لدى البنك (ايضاح ٧). هذا وتبلغ حصة كل من الشركاء في هذا القرض نسبة تساوي حصته من رأسمال الشركة.

ان المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة مبينة في ايضاح رقم (٦).

(١٦) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه والظاهر في قائمة التدفقات النقدية ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١.٦٣٠.٨٠٠	٣.٣١١.٧٩٧
(١.٦٠٠.٠٠٠)	(٣.٣٠٥.٠٠٠)
(٢٤٠.٩٠٣)	(٣٠٠.٣٤٦)
(٢١٠.١٠٣)	(٢٩٣.٥٤٩)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
أرصدة مقيدة السحب
بنك دائر

(١٧) ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقوم الشركة 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 المدفوع والاجتياطي الاجباري والأرباح المسدورة والبالغ مجموعها ٥.٢٦٢.٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥.٢٨٠.٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.