



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

F.S - BROKER 8 - 3/5/2010

الرقم : 35 / أ / 2010

التاريخ : 2010 / 2 / 1

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.

عمان / الأردن.

دائرة الإفصاح.

تحية طيبة وبعد ،،

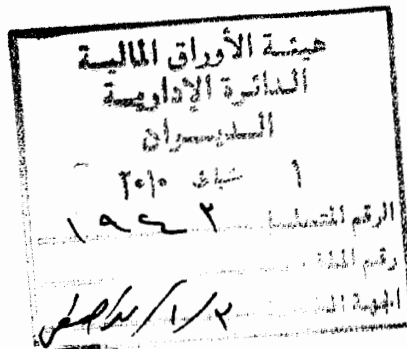
عملا باحكام تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية للسنة المنتهية في 2009/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل ، والتقرير السنوي .

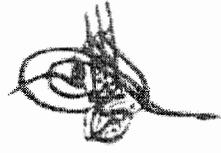
(7)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

امجد النجار





التقرير السنوي

عن السنة المنتهية في 2009/12/31

إلى السادة المساهمين الكرام.

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ،،

شهد عام 2009 جملة من الاحداث الهامة والمثيرة على صعيد الاقتصاد العالمي والاقليمي والمحلي فقد استمرت تداعيات الازمة المالية تلقي بظلالها على اقتصاديات العالم بأسره والاسواق المالية بشكل خاص ، فيما اختلف واحترار الاقتصاديون والمحللون في فهمها والتنبؤ بها وبأثرها وموعد الخروج منها ، حيث انهار عدد كبير من البنوك العالمية والشركات العملاقة وتم اغلاق العديد من المصانع والشركات وتسريح الآلاف من العمال وسارعت الدول والحكومات الى وضع خطط وبرامج إصلاح مالي وإقتصادي وتم رفق البنوك والشركات باموال طائلة .

على الرغم من التعافي الجزئي لبعض اقتصاديات العالم الا أنه على المستوى المحلي لازالت الأزمة المالية تتعمق حيث أثرت سلباً وبشكل مباشر وقوي على أسعار الأسهم وأحجام التداول وعلى أسعار العقار الذي دخل في حاله من الركود والتراجع الهام كما تأثرت أيضا اغلب القطاعات والانشطة الاقتصادية في المملكة . ومن المتوقع ان يستمر المشهد الحالي خلال كامل عام 2010 والى أن يكون هناك حدث اقتصادي أو سياسي يغير الوضع القائم حالياً ويؤدي الى تحسن حقيقي بأذن الله.

اما على صعيد الشركة فقد كانت احداث عام 2009 هامة أيضا ، فمع بداية العام أعلمتنا هيئة الأوراق المالية عدم الموافقة على تسجيل أسهم الشركة كمساهمة عامة ، كما أصدرت الهيئة في منتصف العام تعميماً حول رؤوس أموال شركات الخدمات المالية حددت فيه الحد الأدنى لرأس مال الشركات المساهمة العامة بعشرة مليون دينار والشركات الخاصة وذات المسؤولية المحدودة بخمسة مليون دينار .

بناء على ذلك أوصى مجلس الادارة الى الهيئة العامة تحويل الصفة القانونية للشركة الى مساهمة خاصة اعتباراً من 2010/1/1 .



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

كما أن مجلس الإدارة كان قد أوصى مع بداية العام بتحقيق خسائر محفظة الاسهم التي تم رصد مخصصات لها في عام 2008 والعمل على تخفيض حجم المحفظة وهو ما تم فعلاً. وبالرغم من ذلك كله حققت الشركة أرباح مقدارها 554.097 دينار .

نأمل أن نتمكن خلال الفترة القادمة باذن الله من تجاوز الأزمة وإستكمال مسيرة الشركة الناجحة.

ولغايات إستكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الخدمات المالية:

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية وانجازاتها:

- شركة التنمية للأوراق المالية شركة مساهمة عامة لغاية 31-12-2009 حيث تم تحويل الصفة القانونية للشركة الى مساهمة خاصة بتاريخ 2010/1/17.
- تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان ، لصالح العملاء وفي إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة والعمل في الاستشارات المالية .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة خلال الخمسة سنوات الماضية:

2009	2008	2006	2006	2005	
419.924.308	883.018.362	747.648.760	560.835.722	596.124.221	حجم التداول
15	17	21	21	21	ترتيب الشركة

ثالثاً : تطور رأس المال الشركة وحقوق الملكية:

2009	2008	2007	2006	2005	
5.000.000	5.000.000	2.500.000	2.500.000	1.000.000	رأس المال
4.824.650	4.464.691	3.135.934	3.002.329	2.880.579	حقوق الملكية



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2009 :

- بلغ حجم التداول الكلي للشركة 419.924.308 دينار.
- بلغت قيمة محفظة الشركة في نهاية العام 1.046.271 دينار حسب القيمة السوقية.
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة 1.176.224 دينار ، كما بلغت المصاريف التشغيلية و الإدارية والعمومية للشركة 622.127 دينار ، وعليه يكون صافي أرباح الشركة قبل الضريبة 554.097 دينار.

خامساً : اسماء أعضاء مجلس الادارة :

رئيس مجلس الادارة	وليد يعقوب النجار
نائب رئيس مجلس الادارة	امجد وليد النجار
عضو	غانية يوسف قاعود
عضو	شركة الهادي للاستثمار ويمثلها لما وليد النجار
عضو	شركة قنوان لتجارة مواد البناء ويمثلها يعقوب وليد النجار

سادساً :

أ . أسماء موظفي الشركة:

وليد النجار	بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية	وسيط/ مستشار مالي /رئيس مجلس الادارة
امجد النجار	بكالوريوس تمويل	نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام
يعقوب النجار	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط/ مستشار مالي
منى زيادة	بكالوريوس محاسبة	وسيط/ مستشار مالي/المدير المالي/نائب مدير عام
منذر حمدان	ماجستير قانون	ضابط امتثال
هيثم النجار	ماجستير علوم مالية ومصرفية	وسيط/ مستشار مالي
طارق النجار	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط / مدير الفروع
يزن العطعوط	بكالوريوس ادارة اعمال	وسيط / مدير مكتب الوساطة الرئيسي
اياد ابو شامي	بكالوريوس في العلوم الادارية والمالية	وسيط / مدير فرع الشميساني
ياسر الادهم	بكالوريوس ادارة اعمال	وسيط / مدير فرع المدينة





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وسيط	بكالوريوس ادارة اعمال	فادي الجبور
وسيط	بكالوريوس تمويل ومصارف	رنا الحدادين
وسيط	بكالوريوس محاسبة	بشار صالح
وسيط / بالعمولة	ماجستير في العلوم المالية والمصرفية	ياسين سليم عرفه
وسيط / بالعمولة	توجيهي	خليل جودة
كاتب	توجيهي	محمد قريوتي
محاسبة	دبلوم	هديل الدلق
محاسبة	بكالوريوس علم نفس	أفنان التميمي
خدمة عملاء	بكالوريوس ادارة اعمال	محمد دلج
سائق	توجيهي	احمد الكتوت
سائق	توجيهي	طارق ابوالهوى
مراسل	دبلوم	عبدالله داود

ب . بلغ عدد موظفي الشركة 23 موظفا مؤهلين على النحو التالي :

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	ماجستير
13	بكالوريوس
1	دبلوم
4	ثانوية عامة

ج . برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة خلال عام 2009 :

عدد الموظفين	الدورة التدريبية
1	تأهيل ضابط امتثال



سابعا : المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمثل في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة حركة البورصة وتأثير ذلك على محفظة الشركة .

ثامنا : لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2009 .

تاسعا : السلسلة الزمنية للارباح أو الخسائر وصافي حقوق الملكية .

2009	2008	2007	2006	2005	البيان
554.097	471.354	542,648	846,750	1,612,940	صافي الربح
6.249.050	6.457.023	6,848,490	5,722,708	4,763,639	مجموع الموجودات
1.244.400	1.992.332	3,262,556	1,995,379	1,883,060	مجموع المطلوبات
4.824.650	4.464.691	3,585,934	3,727,329	2,880,579	حقوق الملكية (الشركاء)
5.000.000	5.000.000	2,500,000	2,500,000	1,000,000	رأس المال المدفوع

عشرا : التطورات المستقبلية للشركة .

- العمل على جذب المزيد من الاستثمارات وتوسيع قاعدة العملاء .
- تفعيل اوسع لحسابات التمويل على الهامش.

احد عشر : أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المستحقة للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31 مبلغ وقدره 2900 دينار.

إقرار

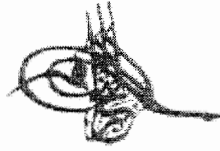
- تقر إدارة الشركة أنه وبحدود علمها واعتقادها لا يوجد أية أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة للسنة المالية القادمة.
- تقر ادارة الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وعن توفر نظام رقابي فعال .

المساهمين الكرام

نشكر لكم ثقافتكم وحسن اهتمامكم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

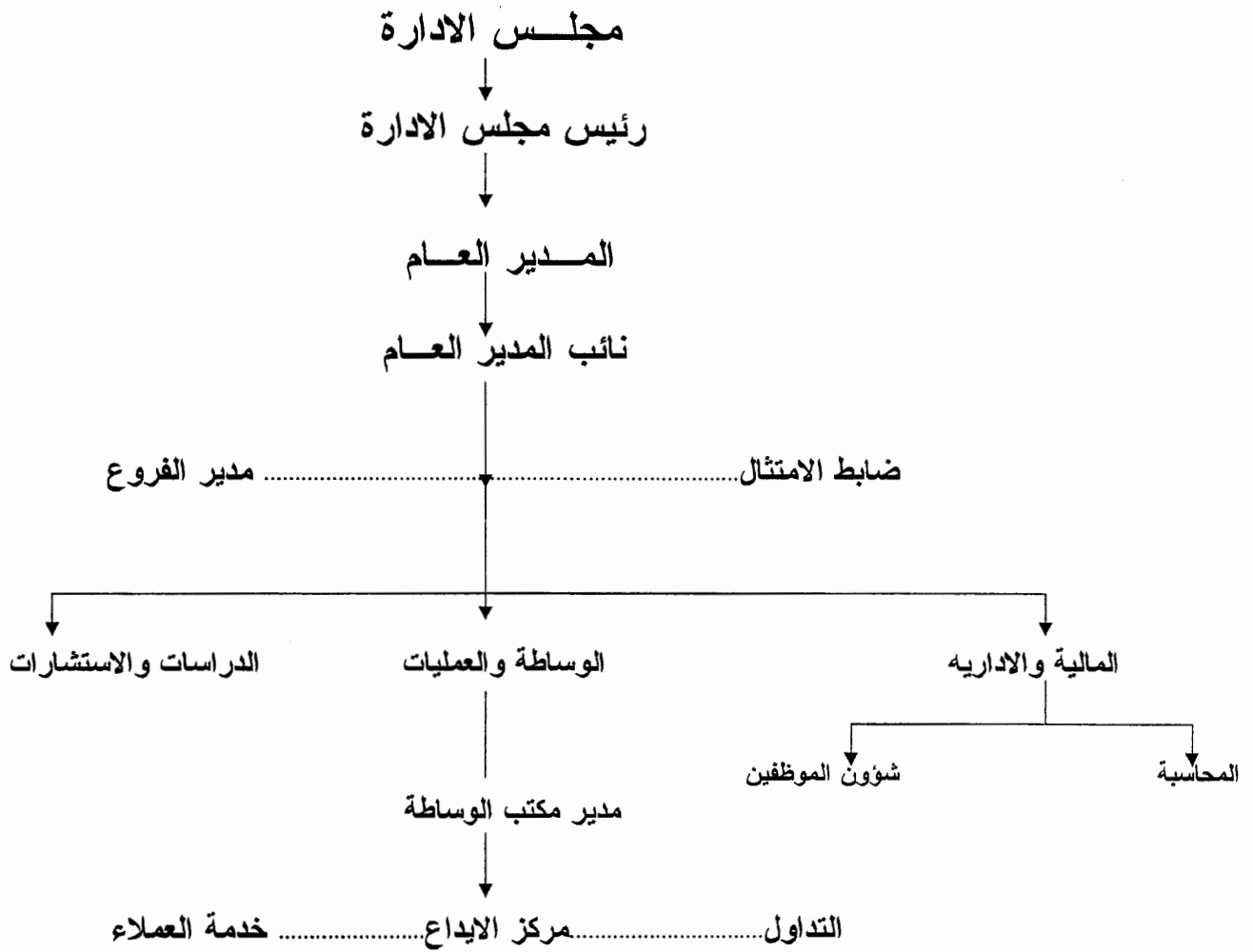
رئيس مجلس الإدارة

وليد يعقوب النجار



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الهيكل التنظيمي للشركة





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اقرار

يقر رئيس مجلس الادارة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير المرفق عن عام 2009.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

شركة التنمية للوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2009
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

31 كانون الأول 2009

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

قائمة المركز المالي

ب

بيان الدخل الشامل

ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

6 -1

إيضاحات و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة
و توضيحات أخرى



BROTHERS
CPA JORDAN (cc)

Certified Public Accountants & Consultants

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م)
محاسبون قاتونيون معتمدون ومستشارون



أ خ ت / ذ / 217

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.ع.م
عمان - الأردن

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (مساهمة عامة محدودة) والتي تشمل المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى وكنا قد دققنا البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و أصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 12 شباط 2009 .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إعداد و عدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي مسؤولية الإدارة، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق واتباع نظم رقابة داخلية مناسبة لإعداد و عرض بيانات مالية خالية من أي تحريفات جوهرية سواء نشأت من الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، والقيام بتقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها و لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب وسلوك المهنة وأن نخطط و ننجز أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معتدل فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي تحريفات جوهرية.

كما تشتمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ و الإفصاحات الواردة في البيانات المالية بصورة عادلة، وتعتمد تلك الإجراءات المنتقاة على حكم المدقق بما في ذلك تقديره لأخطار التحريفات الجوهرية في البيانات المالية سواء أكان سببها الغش أو الخطأ.

يأخذ المدقق بالاعتبار وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار نظام الرقابة الداخلية المناسب لاعداد عرض البيانات المالية، وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف السائدة وليس لغرض إبداء الرأي على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية. كما تشمل عملية التدقيق تقييما لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وتقييما عاما لعرض البيانات المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة أساسا لإبداء رأينا في التدقيق الذي قمنا به

رأي مدقق الحسابات

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما هو في 31 كانون الأول 2009 ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للقانون و لمعايير التقارير المالية الدولية ونفترج على الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية كما وردت من مجلس ادارة الشركة.

متطلبات قانونية

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش م)
محاسبون قانونيون معتمدون و مستشارون

عمان - الأردن
10 كانون الثاني 2010

Affiliated with Impact International

د. حكيمة
الهكتور جورج لطفي غاوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم 133

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش م)
BROTHERS
CPA JORDAN(CC)

بيان (ب)

شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في		
31 كانون الاول		
2008	2009	ايضاح
دينار	دينار	
		الاييرادات:
2,510,399	1,433,489	اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات
(364,374)	(219,283)	11 ينزل: المصاريف التشغيلية
2,146,025	1,214,206	صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات
(28,497)	(373,425)	12 خسارة المتاجرة بمحفظة استثمارات للمتاجرة
105,959	47,127	ارباح اسهم مقبوضة
2,223,487	887,908	صافي الايراد (الخسارة)
(583,526)	(402,844)	13 مصاريف ادارية و عمومية و مالية
(1,185,675)	-	أرباح غير متحققة من اعادة تقييم المحفظة
17,068	69,033	14 ايرادات أخرى
471,354	554,097	ربح السنة من العمليات قبل الضريبة والرسوم
(355,490)	(190,502)	مخصص ضريبة الدخل
-	(3,636)	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم
115,864	359,959	والتدريب المهني و التقني
		ربح السنة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

المجموع	خصائز مدوره	احتياطي	احتياطي	رأس المال
دينار	دينار	اختياري	اجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,464,691	(1,262,497)	-	727,188	5,000,000
359,959	359,959	-	-	-
4,824,650	(902,538)	-	727,188	5,000,000
3,585,934	490,956	35,677	559,301	2,500,000
(450,000)	(450,000)	-	-	-
1,212,893	(1,251,430)	(35,677)	-	2,500,000
-	-	-	-	-
-	(167,887)	-	167,887	-
115,864	115,864	-	-	-
4,464,691	(1,262,497)	-	727,188	5,000,000

2009
الرصيد في بداية السنة
ربح السنة - بيان (ب)
الرصيد في نهاية السنة

2008
الرصيد في بداية السنة
ارباح موزعة
المحول لزيادة رأس المال
تعديلات اغلاق الفترة لتحويلها
الى مساهمة عامة
ربح السنة - بيان (ب)
الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	
471,354	554,097	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
28,527	28,725	ربح السنة قبل الضريبة و الرسوم - بيان (ب) التعديلات :
499,881	582,822	استهلاك الموجودات الثابتة
(424,860)	(1,212,584)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) في نُم مدينة
(1,625,589)	579,318	النقص(الزيادة) في محفظة استثمارات للمتاجرة
(34,049)	(2,966)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
(352,862)	148,108	النقص(الزيادة) في تأمينات كفالات وأخرى مستردة
(9,451)	4,506	النقص(الزيادة) النقص ايرادات غير مقبوضة
1,622,368	(755,006)	(النقص)(الزيادة) في نُم دائنة
1,450	1,450	الزيادة في مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
(323,112)	(654,352)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الفوائد والضرائب والرسوم
368,514	-	ضريبة دخل مدفوعة
45,402	654,352	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(13,707)	(18,962)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(13,707)	(18,962)	اضافات موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
250,000	-	التدفقات النقدية من عملية التمويل
-	180,000	زيادة رأس المال
1,062,846	-	ذمة مساهم
1,251,430	-	خسائر غير متحققة من إعادة تقييم المحفظة
(450,000)	-	تحويل جزء من الأرباح المدورة والمقترح توزيعها للاحتياطي الاختياري
2,114,276	180,000	ارباح موزعة على الشركاء خلال العام
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل
2,145,971	(493,314)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
1,648,878	3,794,849	نقد لدى البنوك - بداية السنة
3,794,849	3,301,535	نقد وشيكات في الصندوق و لدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات و منحصراً لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية

1- عام :

أ - تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفتت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسئولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسئولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008 .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة و مازالت الإجراءات لدى الجهات الرسمية قيد التنفيذ .

ب - ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء و بيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية و التمويل على الهامش ، و كذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين و الانظمة المرعية .

ج- بلغ عدد موظفي الشركة (17) و (18) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008.

د- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 9 كانون الثاني 2010 و هي خاضعة لاقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

2- السياسات المحاسبية:

أ - أسس اعداد البيانات المالية
يتم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الصادرة حولها

ب- يتم قيد عمولات البيع أو الشراء بتاريخ البيع أو الشراء .

ج - تؤخذ أرباح التعامل بالاسهم الى الإيرادات عند اتمام عملية بيعها .

د - محفظة استثمارات للمتاجرة

- تقيد الاستثمارات في الاوراق المالية للمتاجرة بالتكلفة و يعاد تقييمها الى قيمتها العادلة بتاريخ البيانات المالية و يتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن إعادة تقييم محفظة الأوراق المالية في بيان الدخل ، و قد تم تقدير القيمة العادلة على أساس الاسعار السوقية السائدة في نهاية السنة.

- تظهر الإستثمارات المتوفرة للبيع في الشركات ذات المسئولية المحدودة بالكلفة ويتم الاعتراف بخسارة إعادة التقدير الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في بيان الدخل في حالة انخفاض القيمة السوقية لتلك الموجودات بنسبة 20% فأكثر من كلفة الاستثمار عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر. يستثنى من الإرباح القابلة للتوزيع مجموع القيم العادلة السالبة المسجلة لكل استثمار في بند التغيير في القيمة العادلة الخاص بهذه الاستثمارات.

هـ - الموجودات الثابتة :
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

و - تؤخذ إيرادات و مصاريف الفوائد الى بيان الدخل على أساس الاستحقاق .

ز - يتم الاعتراف بارباح الاسهم الموزعة عند قبضها .

ح - تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها .

ط - يتم تحويل الموجودات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 و تظهر الفروقات ضمن بيان الدخل .

ي - تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات النافذة و يتم أخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة ، كما تقوم الشركة باحتساب و تسجيل الضريبة المؤجلة ان وجدت وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) .

3 - السياسات المالية لادارة المخاطر و اهدافها :

تبنت الشركة سياسات تتعلق بادارة المخاطر ضمن سياسة عامة ، هذه السياسة يتم تنفيذها من خلال عدة مستويات ادارية لتغطي جميع المخاطر المحددة و التي تتضمن التحليل الكمي و النوعي و تحديد طبيعة المخاطرة .

4 - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	حسابات جارية / دينار
2,354,331	2,300,996	حساب جاري/ دولار
541	539	حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
80,686	-	حسابات الوديعة / دينار
1,004,880	1,000,000	حسابات الوديعة / دولار
354,411	-	
3,794,849	3,301,535	

5 - محفظة استثمارات للمتاجرة

يمثل رصيد محفظة إستثمارات للمتاجرة البالغ 1,046,271 دينار القيمة السوقية لاستثمارات الشركة كما في 31 كانون الاول 2009 وأن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تبلغ 1,382,591 دينار ويمثل الفرق خسائر اعادة التقييم تم اظهاره في بيان دخل الشركة .

6 - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	ذمم عملاء
449,249	1,663,159	ذمم أخرى
780	500	ذمم موظفين
1,046	-	مجموع ذمم مدينة
451,075	1,663,659	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(26,215)	(26,215)	
424,860	1,637,444	

7- تأمينات كفالات واخرى مستردة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	كفالات
6,000	-	احتياطي السيولة
346,000	25,000	أخرى
862	862	
352,862	25,862	

8- استثمارات متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركتين ذات مسؤولية محدودة بالكلفة

9 - موجودات ثابتة :
يتكون هذا البند مما يلي

المجموع	ديكور	سيارات	آلات وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
199,002	1,569	86,900	95,828	14,705
18,962	-	-	7,047	11,915
(16,311)	-	-	(10,575)	(5,736)
201,653	1,569	86,900	92,300	20,884
130,139	528	56,537	64,024	9,050
28,725	314	9,323	16,305	2,783
(31,689)	-	-	(25,953)	(5,736)
127,175	842	65,860	54,376	6,097
74,478	727	21,040	37,924	14,787
68,863	1,041	30,363	31,804	5,655

الاستهلاك :
رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات
رصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2009

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2008

نسبة الاستهلاك السنوية %

10- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2008	2009
دينار	دينار
1,622,368	1,047,362
1,622,368	1,047,362

ذمم عملاء الوساطة

11- المصاريف التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2008	2009
دينار	دينار
9,852	1,090
88,068	41,993
266,454	176,200
364,374	219,283

مصاريف حاسوب

مصاريف صندوق حماية المستثمر

مصاريف عمولات وكلاء

12- خسارة محفظة استثمارات للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2008	2009
دينار	دينار
136,123,624	35,084,729
2,209,500	2,875,146
136,817,767	34,878,835
139,027,267	37,753,981
(2,875,146)	(1,382,591)
136,152,121	36,371,390
-	913,236
(28,497)	(373,425)

مبيعات أسهم شركات

تكلفة المبيعات:

أسهم موجودة في أول السنة - متاجرة

مشتريات أسهم خلال السنة

مجموع الاسهم المعدة للبيع

أسهم موجودة في نهاية السنة - متاجرة- بالكلفة

تكلفة مبيعات الاسهم

ايراد اطفاء تسوية القيمة العادلة

خسارة المتاجرة بالاسهم

13- مصاريف إدارية وعمومية ومالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في		
31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	
235,042	215,937	رواتب ومنافع موظفين
21,036	18,101	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
5,719	5,592	تأمين صحي
3,170	250	تدريب
57,752	48,598	إيجارات
93,369	16,760	فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
6,979	6,687	تنقلات ومصاريف سيارات الشركة
15,583	10,201	بريد وهاتف وفاكس
2,990	4,240	أتعاب حماماه
44,637	2,812	رسوم ورخص وضرائب واشتراكات وطوابع
8,072	6,212	قرطاسية ومطبوعات
2,341	3,300	أتعاب مهنية
5,660	7,635	مصاريف كفالات
3,242	1,549	صيانة وتصليحات وتنظيف مكاتب
1,668	630	ضيافة
3,050	3,907	تراخيص مؤسسات سوق راس المال
2,729	2,553	كهرباء ومياه وتدفئة
8,300	4,850	تبرعات
25,500	10,729	برامج وخدمات
1,634	1,125	دعاية وإعلان
28,527	28,725	استهلاك الموجودات الثابتة
776	2,451	ضريبة دخل على الوديعة
5,750	-	اخرى
583,526	402,844	

14- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في		
31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار	دينار	
16,892	68,111	فوائد دائنة
176	922	اخرى
17,068	69,033	