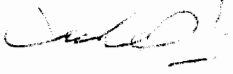


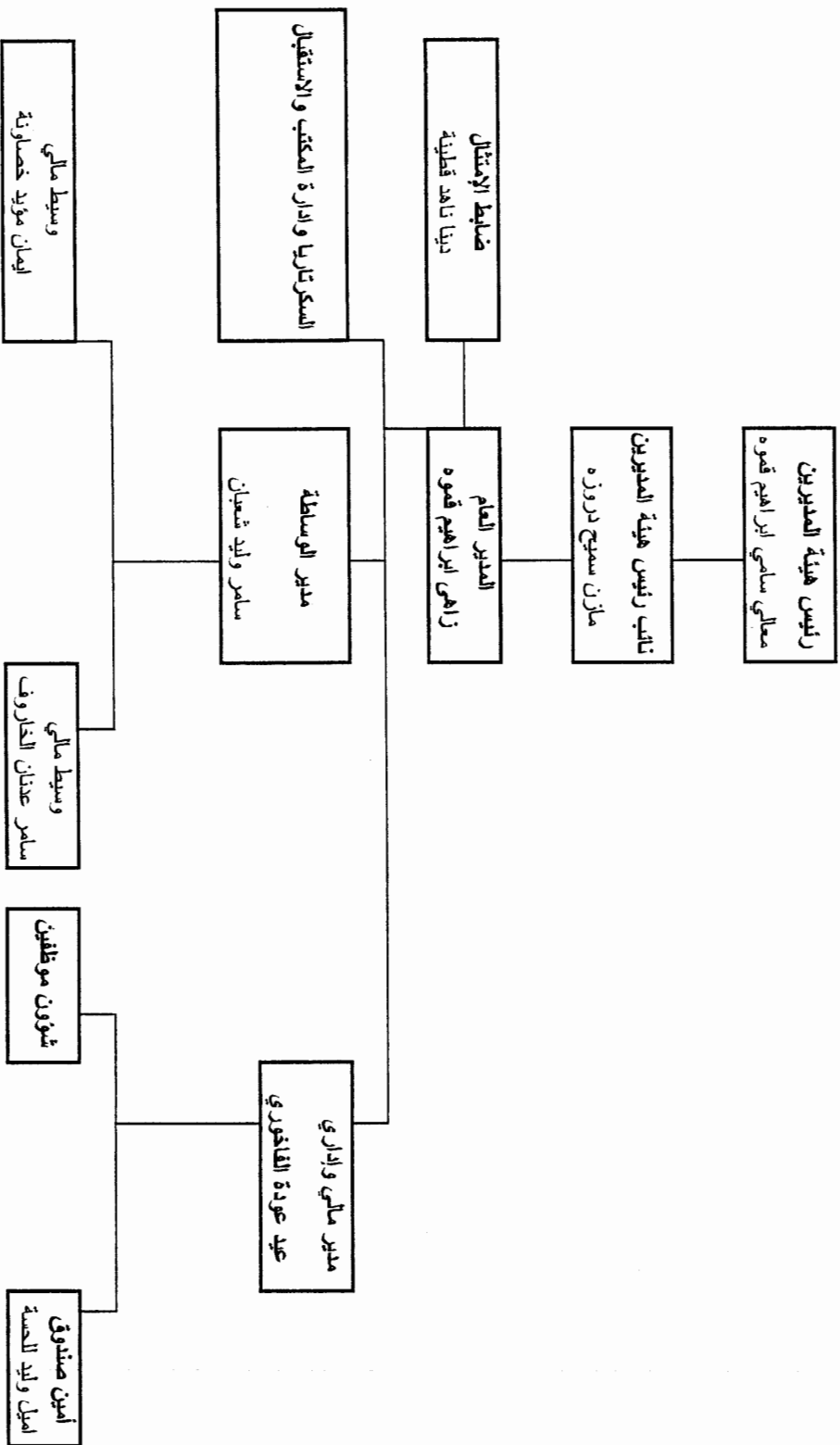
دينا ناهد اسحق قطينه	ضابط امتثال	-----	بكالوريوس ادارة اعمال
اميل وليد محمد اللحسة	أمين صندوق	٢٢٢٢	ثانوية عامة
ماهر يوسف موسى الفاعوري	مراسل	-----	ثانوية عامة
		٤٤٢٢	هند عيسى عايش ٢٣٢٤

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
زاهي قموه



الهيكل التنظيمي لشركة ابداع للاستثمارات المالية



الرقم : 2191 / 7 / 104

التاريخ : 2010 / 3 / 25

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

اقرار

أقرت هيئة مديري شركة ابداع للإستثمارات المالية بإجتماعها المنعقد يوم الاحد الموافق
2010/2/7 البيانات المالية للشركة كما هي في 2009/12/31 وتقر بعدم وجود اية امور
جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2010 .

سامي ابراهيم قموه
رئيس هيئة المديرين

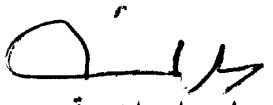
الرقم : 2192 / 7 / 104

التاريخ : 2010 / 3 / 25

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

اقرار

تقر هيئة مديري شركة ابداع للإستثمارات المالية بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية ، وكذلك بوجود نظام رقابي فعال لدى الشركة.


سامي ابراهيم قموه
رئيس هيئة المديرين

رقم:

التاريخ: 2009/3/25

السادة: هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشميةبيانات مكملة للتقرير المالي لعام 2009

تطور راس المال

عام 2009	عام 2008	عام 2007	عام 2006	عام 2005
2,500,000	2,500,000	1,280,000	1,280,000	1,280,000

ارباح وخسائر المحققة

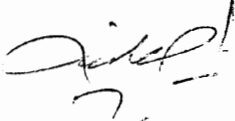
عام 2009	عام 2008	عام 2007	عام 2006	عام 2005
218,409	109,640	126,344	-116,630	-2,050

اتعاب تدقيق الشركة

عام 2009	عام 2008	عام 2007	عام 2006	عام 2005
9,909	2,900	2,320	1,740	1,160

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق

عام 2009	عام 2008	عام 2007	عام 2006
19,341,706,663	40,637,439,911	24,703,996,806	28,094,580,642
133,442,408	146,747,715	91,522,146	173,846,227
0.007	0.004	0.004	0.006
40	55	54	43

حجم التداول للسوق
حجم التداول ابداع
نسبة التداول
وضع التنافسيالمدير العام
زاهي قموة


السيد
السيد سامي قموه
البريد الإلكتروني
100/100

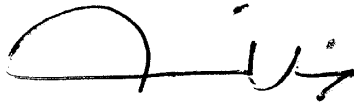
الرقم : 2193 / 7 / 104

التاريخ : 2010 / 3 / 25

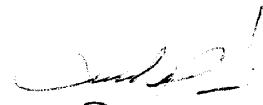
السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

اقرار

تقر شركة ابداع للإستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة المتعلق بإعتماد هيئة المديرين للبيانات المالية الختامية المدققة والمعدة من قبل مدقق حساباتها (ديلوت اند توش) كما هي في 31 / 12 / 2009 .
والتي تم اقرارها بإجتماع هيئة المديرين المنعقد في 7 / 2 / 2010 والمرفق صورة عنه .



سامي ابراهيم قموه
رئيس هيئة المديرين



زاهي قموه
المدير العام

شركة إبداع للاستثمارات المالية
محضر اجتماع هيئة المديرين الأول لعام 2010
الذي عقد يوم الاحد الموافق 2010 / 2 / 7

أعضاء هيئة المديرين :-

- 1- السيد سامي إبراهيم قموه .
- 2- السيد مازن سميح دروزه .
- 3- السيد رمزي جورج خوري .
- 4- السيد أسامه راتب الوزني .
- 5- السيد يوسف مزيب حداد .

تم عقد الاجتماع في مكاتب شركة الأردن الدولية للتأمين الواقع في الدوار السادس وقد تم بحث وإقرار جدول الأعمال التالي:-

1. الاطلاع على محضر اجتماع الجلسة السابقة المنعقد بتاريخ 2009/12/31 والمصادقة عليه .
 2. الاطلاع على ميزانية الختامية للشركة من عام 2009 وتقرير رئيس هيئة المديرين عن أعمال الشركة للفترة من 2009/1/1 ولغاية 2009/12/31 .
 3. الاطلاع على استقالة نائب رئيس هيئة المديرين السيد فايز ابراهيم الفاعوري .
 4. أية أمور أخرى .
- توزيع ارباح على المساهمين .
 - تعيين نائب رئيس هيئة المديرين .
 - تعيين عضو هيئة المديرين .

أولاً: الاطلاع على محضر اجتماع الجلسة السابقة المنعقد بتاريخ 2009/12/31 المصادقة عليه.

اطلع السادة الأعضاء على محضر الجلسة السابقة المنعقد بتاريخ 2009/12/31 ، و لما لم يكن هناك أية تعديلات تمت المصادقة عليه .

ثانياً: الاطلاع على تقرير رئيس هيئة المديرين و البيانات المالية كما هي بتاريخ 2009/12/31 والمصادقة عليها.

اطلعت هيئة المديرين على التقرير المقدم من رئيس هيئة المديرين ونتائج أعمال الشركة للفترة من 2009/1/1 و لغاية 2009/12/31 ، وقد أشار رئيس هيئة المديرين إلى أن الشركة حققت صافي إيرادات تشغيلية بلغت (218,409) دينار .

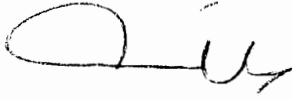
ثالثاً: الاطلاع على استقالة نائب رئيس هيئة المديرين .

تم الاطلاع على استقالة نائب رئيس هيئة المديرين السيد فايز ابراهيم الفاعوري وتم الموافقة عليها .

رابعاً: أية امور اخرى:

- تم الموافقة على توزيع (350,000) دينار من الأرباح المدوره الظاهرة بميزانية الشركة كما في 2009/12/31 والبالغة قيمتها (396,148) دينار أردني على المساهمين في شركة الأردن الدولية للتأمين .
- تم تعيين السيد مازن سميح دروزه نائبا لرئيس هيئة المديرين .
- تم تعيين السيد يوسف مذيّب حداد عضوا في هيئة المديرين .

ولما لم يكن هناك أية أمور أخرى ، اختتمت الجلسة في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر اليوم نفسه.



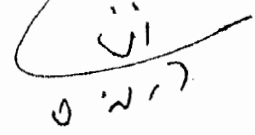
رئيس هيئة المديرين
سامي إبراهيم قموه

أسامه راتب الوزني



• الأعضاء الحاضرون

نائب رئيس هيئة المديرين
مازن سميح دروزه



رمزي جورج خوري



يوسف مذيّب حداد



الرقم: ٢٠١٠/١٠/١٠/١٠/١٠

التاريخ: ٢٠١٠/٢/٢٣

السيد
عبدالله
٢٠١٩

١٠. ٠٢ ٢٥ ١٢. ٠٢
J.O.O.

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان/المملكة الاردنيه الهاشمية

الموضوع ميزانية ٢٠٠٩/١٢/٣١

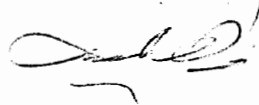
تحية طيبه و بعد،،،

بالاشاره الى الموضوع أعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات الماليه
كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

و تفضلوا بقبول فائق التقدير و الاحترام،،،

المدير العام

زاهي قموه



هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٢٥ جلد ٢٠١٠ الرقم المتسلل ٤٨٦٦ رقم الملف الجهة المستلمة ١/٢/٢٠١٠
--

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغييرات في حقوق الشركاء

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٧

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٩٩ - ٨

الى / الشركاء
شركة ابداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية أخرى . لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٠٩ .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

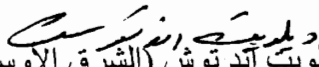
نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الأردن

٧ شباط ٢٠١٠


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي

المطلوبات	٣١ كانون الاول		ايضاح	الموجودات
	٢٠٠٨ (معتلة)	٢٠٠٩		
مطلوبات متداولة :				
ذمم دائنة	٢٨٤,٤٢٠	١٤٤,٦٤١	١٠	تقد في الصندوق ولدى البنوك
مخصص ضريبة الدخل	١١٥,٢٨٧	٦٧,٧٣٩	١١	ذمم مدينة - بالصافي
امانات ارباح مساهمين	-	٣٥٠,٠٠٠	١٤	المطلوب من اطراف ذات علاقة
ارصدة دائنة اخرى	١٨,٤٤٩	٣١,٢٩٦	١٢	ارصدة مدينة اخرى
مجموع مطلوبات متداولة	٤١٨,١٥٦	٥٩٣,٦٧٦		مجموع موجودات متداولة
حقوق الشركاء				
راس المال المدفوع	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		امانات صندوق ضمان التسوية
احتياطي اجباري	٣٨,٢٠٧	٦٤,١٦٨	١٣	موجودات غير ملموسة
ارباح مدورة	٢٠٣,٧٠٠	٤٦,١٤٨		موجودات ثابتة :
مجموع حقوق الشركاء	٢,٧٤١,٩٠٧	٢,٦١٠,٣١٦		موجودات ثابتة - بالكلفة
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	٣,١٦٠,٠٦٣	٣,٢٠٣,٩٩٢		ينزل : الاستهلاك المتراكم
				صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

المدير العام

رئيس هيئة المديرين



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

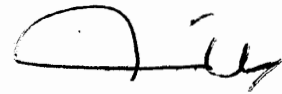
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٥١,٨٠١	٤٣٠,٨٠٧	الايرادات :
٣١,٥٨١	٥٦,٣٢٨	ايرادات عمولات تداول أسهم وسندات
٦,٤٠٦	٧,٧٤٢	ايرادات فوائد دائنة
٤٨٩,٧٨٨	٤٩٤,٨٧٧	ايرادات أخرى
		مجموع الايرادات
		ينزل : المصاريف :
٢٩,٤٦٥	١١,٦٦٣	تكلفة التمويل
١٦٨,٤٧١	١٧٧,١٤٨	١٥ مصاريف إدارية وعمومية
١٤,٤٤١	١٣,٣٤٥	١٦ مصروف صندوق حماية المستثمر
١٢,٤٨٤	١٠,٩٢٨	استهلاكات
-	٢٤,٢٢٢	٥ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٤,٨٦١	٢٣٧,٣٠٦	مجموع المصاريف
٢٦٤,٩٢٧	٢٥٧,٥٧١	الربح للسنة قبل الضريبة
(١١٥,٢٨٧)	(٣٩,١٦٢)	١١ ينزل : ضريبة الدخل للسنة
١٤٩,٦٤٠	٢١٨,٤٠٩	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٩,٦٤٠	٢١٨,٤٠٩
١٤٩,٦٤٠	٢١٨,٤٠٩

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل والعائد للشركاء - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (هـ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٦٤,٩٢٧	٢٥٧,٥٧١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١٢,٤٨٤	١٠,٩٢٨	استهلاكات
-	٢٤,٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس
٢٧٧,٤١١	٢٩٢,٧٢١	المال العامل
١٢٤,٦٦٨	١١٠,٨٧٨	النقص في الذمم المدينة
(٩٢٦,٦٦٤)	٩٤١,٦٧٣	النقص (الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
٩١,٤١٩	٤٩,٥٣٤	النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(١٠٢,٠٩٤)	١٠٢,٠٩٤	النقص (الزيادة) في صندوق امانات ضمان التسوية
١٣٨,٨١١	(١٣٩,٧٧٩)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
١٢,٤٩٠	١٢,٨٤٧	الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
(٣٨٣,٩٥٩)	١,٣٦٩,٩٦٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٧,٩٨٥)	(٩٢,٥٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤١١,٩٤٤)	١,٢٧٧,٤٤٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,١٣٥)	(٩٠٠)	(شراء) موجودات ثابتة
(١,١٣٥)	(٩٠٠)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٢٢٠,٠٠٠	-	زيادة راس المال
١,٢٢٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨٠٦,٩٢١	١,٢٧٦,٥٤٥	صافي (الزيادة) في النقد
٧٩٥,٧٩٦	١,٦٠٢,٧١٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٦٠٢,٧١٧	٢,٨٧٩,٢٦٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات عن القوائم المالية

١ - عام
- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها عمان الدوار الخامس ص . ب ٩٣٠٦٥٧ - ١١١٩٣ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .
- إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .
- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه :

- معيار التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
أقر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال آذار ٢٠٠٩ . وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "تقارير القطاعات" ويطبق للسنوات المالية ابتداءً من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة التي يتم تقديم تقارير حولها وفق نفس الأساس المستخدم للأغراض الداخلية لم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩. وقد أدى تعديل المعيار المحاسبي رقم (١) إلى عدد من التغييرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية، كما أدى إلى عدد من التغييرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لم يكن له أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - تحقق الإيرادات:

تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق. يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ب - الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% إلى ٢٥%.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة.

- 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تسقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

د - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

هـ - المعاملات بالعملات الأجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

و - المخصصات :

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

ز - التقاص :

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

ح - استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وعلى رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن بند حقوق الشركاء . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءاً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٣ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ-٣ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية في إعداد هذه القوائم المالية المرفقة ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٣- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية .
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات للشركة .

٣- ب معايير وتفسيرات متبناه وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية المرفقة ، والتي لم تؤثر بشكل هام على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءاً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة للشركة .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا أنه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على أنها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات المؤهلة .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الأدوات المالية القابل تصنيفها والأدوات (أو مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم إلى طرف آخر حصة من صافي أصل المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الشركاء وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص إيرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما إذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " أو معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الإيرادات " ومتى يتوجب تحقيق الإيرادات من انشاءات العقارات .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

● معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

● تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض

● تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الأدوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

● التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

● التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

● التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الأجنبية .

إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " الزبائن " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الايرادات " .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

• التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .

• تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجموعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - إندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول تموز ٢٠٠٩ .

- أول تموز ٢٠٠٩. معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠. معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الاضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
- أول شباط ٢٠١٠. معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
- أول كانون الثاني ٢٠١١. معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشترك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود منها استبدالها بشكل كامل لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
- تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) ، (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و(٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد

أول تموز ٢٠٠٩.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .

أول تموز ٢٠١٠.

- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية .

- تعديلات التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
- اول تموز ٢٠٠٩ .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
- اول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على القوائم المالية للشركة .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧٩,٥٠٣	١٦٢,٨٩٠
١٠٦,٩٨٥	٢٧,٣٠٢
١,٢١٦,٢٢٩	٢,٦٨٩,٠٧٠
١,٦٠٢,٧١٧	٢,٨٧٩,٢٦٢

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٦/٥% سنوياً و بكفالة مقدمة من شركة الأردن الدولية للتأمين .

** يمثل هذا البند ودائع لاجل لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل بمعدل فائدة ٤/٢٥% للعام ٢٠٠٩ .

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٨٣,٧٣٢	٧٢,٨٥٤
-	(٢٤,٢٢٢)
١٨٣,٧٣٢	٤٨,٦٣٢

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	-
-	(٢٤,٢٢٢)
-	(٢٤,٢٢٢)

مخصص بداية السنة
يضاف: إضافات

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم أعمار المدينة مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٢,٥٤٢	-
٣٢,٢٧٨	-
٢٧,٥٢١	-
١٣,١٠٨	-
٧٨,٢٨٣	٧٢,٨٥٤
١٨٣,٧٣٢	٧٢,٨٥٤

١ يوم - ٣٠ يوم
٣١ يوم - ٦٠ يوم
٦١ يوم - ٩٠ يوم
٩١ يوم - ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم *

* لم يتم أخذ مخصص لقاء كامل الذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من ١٨٠ يوم وذلك بسبب وجود ضمانات بمبلغ ٤٨,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧,٥٩٦	٢٤,١٢٤	نمم موظفين
٤,٢٦٤	٢,٤٤٧	تسوية التداول
٣٨,٠٥٨	-	أخرى
٩,٢٥٢	٣,٠٦٥	
٧٩,١٧٠	٢٩,٦٣٦	

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

٨ - موجودات غير ملموسة
يشمل هذا البند رخصة مزاولة أعمال الوساطة .

٩ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة كمبيوتر	ديكور	أثاث	مقسم وهاتف	أجهزة ومعدات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الكلفة :
٣١,٦٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٤,٠٣٦	٦٦,٠٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠	-	١٢٠	-	٥٨٠	٩٠٠	اضافات
٣١,٨٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٤٢٦	٤,١٩٠	٤,٦١٦	٦٦,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢٥,٤٧٥	٩,١٨٧	٢,٣٤٧	٢,٠٠٠	١,٣٦٥	٤٠,٣٧٤	استهلاك متراكم في بداية السنة
٦,٠٠٩	٢,٨٢٧	٧٣٠	٦٢٨	٧٣٤	١٠,٩٢٨	استهلاك السنة
٣١,٤٨٤	١٢,٠١٤	٣,٠٧٧	٢,٦٢٨	٢,٠٩٩	٥١,٣٠٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٨٦	٦,٨٣٥	٤,٣٤٩	١,٥٦٢	٢,٥١٧	١٥,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
						الكلفة :
٣١,٤٦٢	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٣,١٠٩	٦٤,٩١٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠٨	-	-	-	٩٢٧	١,١٣٥	اضافات
٣١,٦٧٠	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٤,٠٣٦	٦٦,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١٧,٥٩١	٦,٣٥٩	١,٦١٦	١,٣٧٢	٩٥٢	٢٧,٨٩٠	استهلاك متراكم في بداية السنة
٧,٨٨٤	٢,٨٢٨	٧٣١	٦٢٨	٤١٣	١٢,٤٨٤	استهلاك السنة
٢٥,٤٧٥	٩,١٨٧	٢,٣٤٧	٢,٠٠٠	١,٣٦٥	٤٠,٣٧٤	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٦,١٩٥	٩,٦٦٢	٤,٩٥٩	٢,١٩٠	٢,٦٧١	٢٥,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
						نسبة الإستهلاك %
٢٥	١٥	١٠	١٥	١٥		

- تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٣٠,٧٥٩ دينار للعام ٢٠٠٩ مقابل لا شيء للعام ٢٠٠٨ .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١١٥,٢٨٧	٤٤,٩٧٥	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة
-	(٥,٨١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - إضافة
١١٥,٢٨٧	٣٩,١٦٢	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
قيمة	قيمة	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	
قيمة الضريبة	الرصيد في	المبالغ	المحرة	السنة	
المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥,٨١٣	٢٤,٢٢٢	٢٤,٢٢٢	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥,٨١٣	٢٤,٢٢٢	٢٤,٢٢٢	-	

تم احتساب المناافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	١١,٠٢٤	تسوية التداول
٣,٠٧٥	٤,٩٥٥	مصاريف مستحقة
١٣,٦٧٩	١٣,٠٤٢	ذمم دائنة أخرى
٨٨٠	٢,٠٤٠	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٨١٥	٢٣٥	والتقني
١٨,٤٤٩	٣١,٢٩٦	أخرى

١٣ - احتياطي اجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٤ - أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دينار من أرباح السنة والأرباح المدورة .

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٧,٦٢٣	١٠٦,٦٦٦	رواتب الموظفين
٥,٢٩٤	٥,٠٢٠	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٢٥,١٤٨	٢٥,٨٥٠	إيجارات
٧,٥٨٩	١٢,٧٥٠	أتعاب مهنية
١٢,٢٩١	٦,٥٩٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
٣,٣٠٢	٣,٧٠٧	نظام الربط الإلكتروني
٣,٣٠٨	٢,٤٦٢	قرطاسية ومطبوعات
٤,٢١٣	٤,٤٤٤	مصاريف تأمين
١,٠٦٣	١,٠٣٤	مصاريف كهرباء ومياه
٣,٣٠٥	١,٧٧٢	برق وبريد وهاتف
-	١,٥٠٠	تبرعات
٨٨٠	٢,٠٤٠	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٤,٤٥٥	٣,٣١٣	والتقني
		اخرى
١٦٨,٤٧١	١٧٧,١٤٨	

١٦ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص للأرصدة و المعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

أ - قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٤١,٦٧٣	-

نعم مدينة

ب - قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٤,٢١٣	٤,٤٤٤
١٥١,٥٠٤	٢١,٣٣٣

مصاريف تأمين
إيرادات عمولة تداول

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٧,٧٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، مقابل ٤١,٧٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

١٨ - إدارة المخاطر

١ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوبا لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

٣ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية حيث يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة ومراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

٤ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد و أسعار الصرف الأجنبي و أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية .

٥ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المنطقية بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
٪ (٠/٥)	٪٥/٥	٪ (٠/٥)	٪٥/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	الربح للسنة
(٦,٠٨١)	٦,٠٨١	(١٣,٤٤٥)	١٣,٤٤٥	
(٦,٠٨١)	٦,٠٨١	(١٣,٤٤٥)	١٣,٤٤٥	حقوق الشركاء

١٩ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٨٤,٠٠٠ دينار.

٢٠ - أرقام المقارنة

قامت الشركة بتعديل القوائم المالية للعام ٢٠٠٨ بأثر رجعي لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية حيث كانت الشركة تتبع سياسة إطفاء رخصة مزاولة الوساطة والتي كان يتوجب إبقاؤها بتكلفة الشراء و مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمتها في تاريخ القوائم المالية بدلاً من إطفائها ، وفيما يلي أثر تلك التعديلات :

للعام ٢٠٠٨			
التغيير	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
١٢٤,٦٠٣	٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٣٩٧	الموجودات موجودات غير ملموسة
١٢٤,٦٠٣	٢٠٣,٧٠٠	٧٩,٠٩٧	حقوق المساهمين
٤٠,٠٠٠	١٤٩,٦٤٠	١٠٩,٦٤٠	الربح للسنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٩ .