

التاريخ : 2010/3/31

البيانات المالية للشركة كما في 2009/12/31

٢٠١٩ ١٥ ١٥ ١٥ ١٥

F.S - BROKER 78 - ١٥/١٥/٢٠١٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية و تقرير هيئة المديرين لشركة سوسيته جنرال
- الأردن للوساطة المالية كما في 2009 /12/31 بعد إقرارها من قبل هيئة
المديرين ومراجعتها من قبل مدققي حساباتنا السادة إرنست و يونغ .

(7)

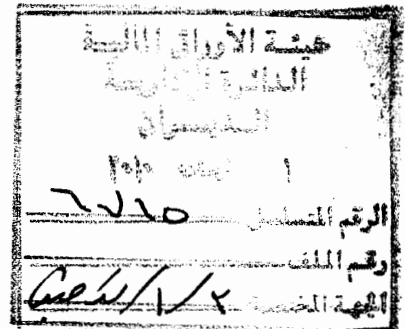
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

عوني عبدالهادي / مدير الوساطة

شركة سوسيته جنرال-الأردن للوساطة المالية

Societe Generale Jordan
Brokerage

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الأردن
للساطة المالية



تقرير هيئة مديري شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطة المالية :

• الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (130737) بتاريخ 2006/6/6 يرأسها قدره 750.000 دينار وهي تابعة ومملوكة بالكامل من بنك سوسيته جنرال-الاردن . باشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في بورصة عمان بتاريخ 2006/9/3 ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة المالية بالعمولة أي بيع وشراء الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان لحساب عملاء الشركة وفق أوامر محدده .

• الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :

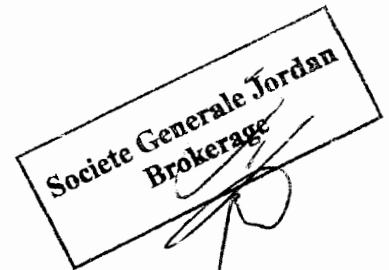
حافظت الشركة على مركزها ووضعها التنافسي حسب احجام التداول وقاعدة العملاء في بورصة عمان في ظل حدة المنافسة وعدم وجود محفظة خاصة بالشركة كوسيط لحسابه مما يقلل من أحجام التداول وحصصة الشركة السوقية التي بلغت 0.2% تقريبا خلال السنوات الماضية . كما تطمح الشركة بتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين (أفراد وشركات) وتقديم خدمات على مستوى عال من المهنية والكفاءة .

• أهم انجازات الشركة :

تم العمل على زيادة عدد العملاء وتقديم خدمات متميزة لهم والعمل على الحفاظ على سمعة الشركة وترسيخ معاني الثقة بالشركة وبموظفيها . كما تهتم الشركة باستقطاب مستثمرين عرب وأجانب مساهمة منها في تطوير السوق المالي الاردني عبر رفده بالخدمات المالية الجديدة ومواكبة التطورات الاقليمية والعالمية . حيث بلغ حجم تداول الشركة للعام 2009 ما يقارب 36,557,478 دينار مقارنة بما يقارب 72,216,547 دينار للعام 2008 .

• الخطة المستقبلية للشركة والتطورات الهامة :

يبنل فريق عمل الشركة ذو الخبرة الواسعة في مجال الوساطة المالية وخدمة العملاء أقصى الجهود لتوفير خدمات مميزة للعملاء الحاليين والمحتملين وتلبية احتياجاتهم بشكل نشط وفعال . كما تهدف الى تنويع الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمة التمويل على الهامش مستقبلا . مما يؤثر ايجابيا على نتائج أعمال الشركة المتوقعة مستقبلا .



SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الاردن
للساطة المالية



• المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر تقلبات اسعار العملات : جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني لذلك فإن اثر اسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية .

- مخاطر الإئتمان : وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الاخر بالوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر وتتمثل بشكل أساسي بالودائع لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسة مصرفية رائدة .

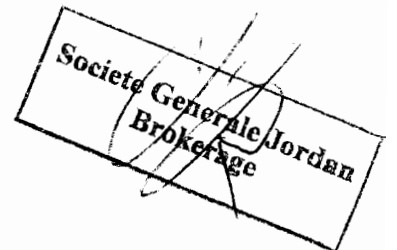
• الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة :

لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكرره خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة

• السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية منذ تاسيس الشركة

2009	2008	2007	البيان
69446	152905	80339	صافي الارباح والخسائر
314852	390747	629297	مجموع المطلوبات
1092937	1023491	870586	مجموع حقوق الملكية
1407789	1414238	1499883	مجموع الموجودات
75355	89159	84853	المصاريف الادارية والعمومية
59955	133238	103846	الارباح المدوره

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيتيه جنرال الاردن
للساطة المالية





- محمد وصفي ندرس / وسيط مالي معتمد
بكالوريوس محاسبة
خبره 6 سنوات في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

- عمر ابراهيم الدجاني / ضابط الامتثال
بكالوريوس اقتصاد
خبره 5 سنوات في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

- شيرين انور جميعان / محاسبة الشركة
بكالوريوس محاسبة
خبرة سنتين في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية.

• إقرار :

يقر اعضاء هيئة المديرين للشركة بمسؤوليتهم عن ما يلي :

* عدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة .

* صحة اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

* صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام 2009 .

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

المحاسب الرئيسي

نديم اسكندر قبوات

نواف رضوان الهندي

شيرين أنور جميعان

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الاردن
للووساطة المالية

Societe Generale Jordan
Brokerage

شركة سويسته جنرال الأردن للوساطة المالية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩


Societe Generale Jordan
Brokerage

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى شركاء شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد 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.

الرأي

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

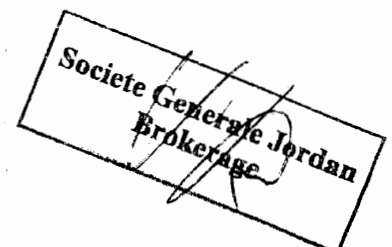
إرنست ويونغ الأردن

وضاح عصام بركاتوني،

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٩ شباط ٢٠١٠



شركة سوسبيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٢٨٠٧٨١	٢٣٠١٤٩	٤	موجودات غير متداولة - ممتلكات ومعدات
٢٦٩٠٢٩	١٥٠٠٢٧	٥	موجودات متداولة - أرصدة مدينة أخرى نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠١١٥٦٢٨	١٠٢٣٣٠١٣		
١٣٨٥٠٤٥٧	١٣٨٤٠٦٤٠		
١٠٤١٤٠٢٣٨	١٠٤٠٧٠٧٨٩		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	١	رأس المال المنفوع
٣٦٤٠٧	٤٥٠٨٩٨	٦	إحتياطي اجباري
٢٣٧٠٨٤	٢٩٧٠٣٩		أرباح منورة
١٠٠٢٣٤٩١	١٠٠٩٢٠٩٣٧		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات -			
٣٣٦٠٢٤١	٢٨٣٠٩٩٧		نعم العملاء الدائنة
٨٠١٥٩	٥٠٥١٥	٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٠٣٤٧	٢٥٠٣٤٠	٨	منخصص ضريبة الدخل
٣٩٠٠٧٤٧	٣١٤٠٨٥٢		مجموع المطلوبات
١٠٤١٤٠٢٣٨	١٠٤٠٧٠٧٨٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

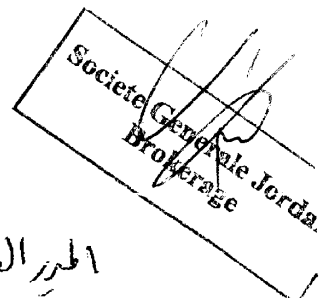
رئيس هيئة المديرين

المدير العام

رئيس الهيئة التنفيذية

نديم إسكندر قبيات

نديم إسكندر قبيات



شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٢٩٨,٣٨٦	١٥٠,٠٨٦		عمولة بيع وشراء أسهم
٢,٦٥٨	٣٣,٦٧٨		إيرادات أخرى
<u>٣٠١,٠٤٤</u>	<u>١٨٣,٧٦٤</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
(٨٩,١٥٩)	(٧٥,٣٥٥)	٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٨٨٨)	(٩,٢٣٨)	٤	استهلاكات
(٧,٠٣٧)	(٣,٦٥٦)		صندوق حماية المستثمرين
(١,٢٨٦)	(٦٠٥)		رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
<u>١٠٤,٣٧٠</u>	<u>(٨٨,٨٥٤)</u>		مجموع المصروفات
١٩٦,٦٧٤	٩٤,٩١٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٣,٧٦٩)	(٢٥,٤٦٤)	٨	ضريبة الدخل
<u>١٥٢,٩٠٥</u>	<u>٦٩,٤٤٦</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

نائب رئيس جمعية المدربين
أحمد الحفصاني

رئيس جمعية المدربين
نديم الكندر قبوات

المدير العام
نواف الربيعي

عبدالله الحسيني

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Societe Generale Joro
Brokerage

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٩ -	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ارباح مستدرة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٧٥٠.٠٠٠	٣٦.٤٠٧	٢٣٧.٠٨٤	١.٠٢٣.٤٩١
ربح السنة	-	-	٦٩.٤٤٦	٦٩.٤٤٦
التحويلات	-	٩.٤٩١	(٩.٤٩١)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>	<u>٤٥.٨٩٨</u>	<u>٢٩٧.٠٣٩</u>	<u>١.٠٩٢.٩٣٧</u>
٢٠٠٨ -				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨	٧٥٠.٠٠٠	١٦.٧٤٠	١٠٣.٨٤٦	٨٧٠.٥٨٦
ربح السنة	-	-	١٥٢.٩٠٥	١٥٢.٩٠٥
التحويلات	-	١٩.٦٦٧	(١٩.٦٦٧)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>	<u>٣٦.٤٠٧</u>	<u>٢٣٧.٠٨٤</u>	<u>١.٠٢٣.٤٩١</u>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Societe Generale Jordan
Brokerage

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٦,٦٧٤	٩٤,٩١٠	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٦,٨٨٨	٩,٢٣٨	التعديلات - الاستهلاكات
١٤,٥٦٢	-	تغيرات رأس المال العامل -
(٢٤٤,٨٢٩)	١١٩,٠٠٢	النقص في ذمم العملاء المدينة
(٢٣٤,٢٣٠)	(٥٢,٢٤٤)	النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
(٢٢,٧٥١)	(٢,٦٤٤)	النقص في ذمم العملاء الدائنة
(٢٥,٣٣٨)	(٤٦,٤٧١)	النقص في الأرصدة الدائنة أخرى
		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠٩,٤٣٨)	١٢١,٧٩١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٩٥٠)	(٣,٦٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٩٥٠)	(٣,٦٠٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣١٥,٣٨٨)	١١٨,١٨٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٣١,٠١٦	١,١٥٦,٦٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١١٥,٦٢٨	١,٢٣٣,٨١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Societe Generale Jordan
Brokerage

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) عام

تأسست شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠.٠٠٠ دينار
والشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك سوسيتيه جنرال الأردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق
الشروع بالعمل في بورصة عمان. ومن غاياتها القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة
الأردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك سوسيتيه جنرال الأردن .

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في جلسته رقم (٢٠١٠/٠١) بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٠.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

أهم السياسات المحاسبية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل
قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في
حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود
الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت الشركة بإعداد قائمة
واحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المتبعة:

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويستمر استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

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

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر للتغير في القيمة.

ذمم دائنة ومستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم اثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠٠٩ -
					الكلفة -
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٤٤٨٨٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	١٣٩٣٤	٦٦٣٧	
٣٦٠٦	٤٦٠	١٢٤٢	-	١٩٠٤	الإضافات
٤٨٤٨٨	١٩٤٧٤	٦٥٣٩	١٣٩٣٤	٨٥٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					الاستهلاك المتراكم
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٦١٠١	٨٥٣٩	١٦٧٠	٤٣١٤	١٥٧٨	
٩٢٣٨	٤١٢٧	٧٧٤	٣٦٥٠	٦٨٧	استهلاك السنة
٢٥٣٣٩	١٢٦٦٦	٢٤٤٤	٧٩٦٤	٢٢٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣١٤٩	٦٨٠٨	٤٠٩٥	٥٩٧٠	٦٢٧٦	
					٢٠٠٨ -
					الكلفة -
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٣٨٩٣٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	٧٩٨٤	٦٦٣٧	
٥٩٥٠	-	-	٥٩٥٠	-	الإضافات
٤٤٨٨٢	١٩٠١٤	٥٢٩٧	١٣٩٣٤	٦٦٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
					الاستهلاك المتراكم
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٩٢١٣	٥٠٦٥	٨٥٤	٢٤٨١	٨١٣	
٦٨٨٨	٣٤٧٤	٨١٦	١٨٣٣	٧٦٥	استهلاك السنة
١٦١٠١	٨٥٣٩	١٦٧٠	٤٣١٤	١٥٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٨٧٨١	١٠٤٧٥	٣٦٢٧	٩٦٢٠	٥٠٥٩	

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٤٤,٨٢٩	١٢٢,٩٩٦
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	٢,٨٣١
<u>٢٦٩,٨٢٩</u>	<u>١٥٠,٨٢٧</u>

يشمل هذا البند ما يلي:

تسوية التداول
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً

(٦) احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦,٨٧٣	٤,٩١٠
١,٢٨٦	٦٠٥
<u>٨,١٥٩</u>	<u>٥,٥١٥</u>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف مستحقة
مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني

(٨) مخصص ضريبة الدخل

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧,٩١٦	٤٦,٣٤٧
(٢٥,٣٣٨)	(٤٦,٤٧١)
٤٦,٣٤٧	٢٥,٤٦٤
(٢,٥٧٨)	-
<u>٤٦,٣٤٧</u>	<u>٢٥,٣٤٠</u>

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٠٨.

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٣٦٠٣	٣٤٠٧٣	رواتب وأجور ومكافآت
٢٣٠١	٣٦٤٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٠٠	٨٠٦	رسوم مركز إيداع الأوراق المالية
٤٣٠٤	١٦٢٢	قرطاسية
٥٦٢٠	٣٧٧٤	مصاريف حاسوب
٦٤٥٠	٢٥٤٠	اتعاب تنقيح
٤٥٩١	٥٨٠	اتعاب حمامة
٣٥٠	٣٥٠	رسوم انتساب واشترك صندوق ضمان التسوية
٧٧٥	١٧٠٠	رسوم عضوية وساطة السوق
١٣٧٢	٢١٠١	برق، بريد وهاتف
٢٣١٧	٧٣٢	مصاريف اشتراكات ورخص مهن
٣٠٢	٣٢٥	مصاريف دعائية وإعلان
٩٩٩٤	٩٩٩٤	إيجارات
٢٨٢٧	٢٢٩٩	مصاريف صيانة
٧٢٠	٧٢٠	مصاريف تنظيفات
٧٦٧	٢٥٠	مصاريف تدريب
٥٠١	٦٣٥	مصاريف ضيافة
٥١٥٣	١٨٤٩	مصاريف تأمين
٦٧١٢	٧٣٥٨	أخرى
<u>٨٩١٥٩</u>	<u>٧٥٣٥٥</u>	

(١٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيتيه جنرال الأردن بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية، وكفالة بنكية بمبلغ ٦٦.٠٠٠ دينار صادرة عن بنك الاتحاد للادخار والاستثمار لصالح هيئة الأوراق المالية.

(١١) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم (بنك سوسيته جنرال الأردن).

أ- ارصدة الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي:
- بلغت قيمة الودائع لدى بنك سوسيته جنرال - الأردن مبلغ ١٢٣٣٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ١١٥٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ب- رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية:
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٩٩٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩، مقابل مبلغ ٨٣٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

ج- بلغت الفوائد المقبوضة خلال السنة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ٣٣٦٧٨ دينار (٢٠٠٨: صفر).

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٣) ادارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهريّة تحمل فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك.

تحفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
نعم العملاء الدائنة	٢٨٣,٩٩٧	٢٨٣,٩٩٧
المجموع	٢٨٣,٩٩٧	٢٨٣,٩٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
نعم العملاء الدائنة	٣٣٦,٢٤١	٣٣٦,٢٤١
المجموع	٣٣٦,٢٤١	٣٣٦,٢٤١

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار) وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) إدارة 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 المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١,٠٩٢,٩٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١,٠٢٣,٤٩١ دينار).