



٩٠

The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

F.S - AFIN - 1/2/2010

التاريخ : ٢٠١٠/٠٢/٠١
المرجع : ٤٩/ص/ر/ت/٢٠١٠

٢٠١٠ ١٢ ٠٩ ٠٩ ١٢ ٢٠

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة وبعد،،،،،

تمشيا مع تعليمات إفصاح الشركات المصدرة و المعايير المحاسبية و معايير التدقيق ، نرفق لكم البيانات المالية النهائية للشركة العربية للاستثمارات المالية مع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

على ان يتم تزويد هيئتكم الموقرة بالتقرير السنوي مع كامل متطلبات الإفصاح في وقت لاحق وضمن الفترة المحددة.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

①

طارق خاطر
الرئيس التنفيذي

| |
|---|
| هيئة الأوراق المالية العربية السعودية ٢٠١٠ الرقم المستعمل ١٩٦٤ رقم الملف الجهة المختصة |
|---|

العورم

٥

٢/١

han

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف ٠٠٩٦٣ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٣ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧

فاكس ٠٠٩٦٣ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠

www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم 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 الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩١ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٠

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | إيضاحات | الموجودات |
|--------------------------------|-----------------|---------|----------------------------------|
| دينار | دينار | | |
| ١٦٣١٢٢٢٦ | ١٨٧١٠٤٠٠ | ٣ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| ٥٦٤٥٥ | ٦١٣١٦٢١ | | موجودات مالية للمتاجرة |
| ٢١٨٩٢٠٤٦ | ١٤٤٦٠٩١٢ | ٤ | نعم مدينة، صافي |
| ٣٧٦٩١٣٧ | ١٣٩١٩٥٤ | ٥ | تسوية التداول |
| ٢١٩٣٦٤١ | ٧٥٩١٢٨ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| - | ٢٨٠٠٠٠٠ | ٧ | مشروع تحت التنفيذ |
| ٩٩٥٤٨ | ٥٠٧١٣ | ٨ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| <u>٤٤٣٢٣٠٥٣</u> | <u>٤٤٣٠٤٧٢٨</u> | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات - | | | |
| ٢٣٦٨٣١ | ٣٤٦٤٥٧ | | بنوك دائنة |
| ٨١٩٦٦٠٨١ | ٣٧٦٢٢٧١١ | ٩ | نعم عملاء دائنة |
| ٢٠٥٩٣٣٢ | ١٤٣٥٠٠٠ | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٥٩٩٠٦٤ | ١٩٦٨٢٥٣ | ١٠ | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>١٢٠٩١٣٠٨</u> | <u>٧٥١٢٤٢١</u> | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية - | | | |
| حق ملكية حملة الأسهم - | | | |
| ١٥٠٠٠٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠٠ | ١١ | رأس المال المدفوع |
| ٧٥٠٠٠٠٠٠ | ٧٥٠٠٠٠٠٠ | ١١ | علاوة الاصدار |
| ١٩٠٦٧٢٠ | ٢٥٠٦٩٧٣ | ١١ | احتياطي اجباري |
| ٧٨٢٥٠١٥ | ١١٧٨٥٣٣٤ | | أرباح مدورة |
| <u>٣٢٢٣١٧٤٥</u> | <u>٣٦٧٩٢٣٠٧</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٤٤٣٢٣٠٥٣</u> | <u>٤٤٣٠٤٧٢٨</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | إيضاحات |
|------------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات - |
| ٩٨٣١٦٧٣ | ٥٦٤٤٩٣٨ | ١٢ صافي عمولات وساطة |
| ١٣٣٢٥٧٣ | ١٨٨٥٧٩٠ | إيرادات فوائد |
| ١١٠٠٤٤ | ٥١٠٠٠٣ | ١٣ أرباح موجودات مالية للمتاجرة |
| ١٦٠٢٤ | ١٦٩٩٧ | إيرادات أخرى |
| <u>١١٢٩٠٤١٤</u> | <u>٨٠٥٧٧٢٨</u> | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف - |
| ٢٠١٣٨٢١٤ | ١٣٠٣٦٥٩ | ١٤ مصاريف إدارية |
| ٣٠٠٠٠٠ | - | أتعاب إدارة محافظ استثمارية |
| ٥٦٧٨٢٩ | ١٠٠٣٢٥ | فوائد وعمولات بنكية |
| ٨٤٩٦٧ | ٥١٣١٧ | استهلاكات |
| ٣٥٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠ | مخصص مقابل مخاطر ائتمان ندم عملاء تمويل على الهامش |
| - | ٣٥٠٠٠٠ | مخصصات متنوعة |
| ١٧٦١٠٠ | - | مخصص مقابل مخاطر ائتمان ندم مدينة واوراق قبض |
| ٢٠٠٠٠١ | ١٣٩٢٩٩ | رسوم مختلفة |
| - | ٢٥٠٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| <u>٣٨١٧١١١</u> | <u>٢٢١٩٦٠٠</u> | مجموع المصاريف |
| ٧٤٧٣٣٠٣ | ٥٨٣٨١٢٨ | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل |
| (٢٠٠٠٠٠٠) | (١٢٧٧٥٦٦) | ١٥ ضريبة الدخل |
| <u>٥٤٧٣٣٠٣</u> | <u>٤٥٦٠٥٦٢</u> | الربح والدخل الشامل للسنة |
| <u>فلس/دينار</u> | <u>فلس/دينار</u> | |
| <u>٠/٤٣٧</u> | <u>٠/٣٠٤</u> | ١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| رأس المال المنفوع | علاوة الإصدار | احتياطي إجباري | أرباح مقدرة | المجموع | |
|----------------------|------------------|-------------------|----------------|------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٥.٠٠٠.٠٠٠ | ٧.٥٠٠.٠٠٠ | ١.٩٠٦.٧٣٠ | ٧.٨٢٥.٠١٥ | ٣٢.٢٣١.٧٤٥ | -٢٠٠٩ |
| | | | | | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ |
| - | - | - | ٤.٥٦٠.٥٦٢ | ٤.٥٦٠.٥٦٢ | الربح والدخل الشامل للسنة |
| - | - | ٦٠٠.٢٤٣ | (٦٠٠.٢٤٣) | - | المحول إلى الاحتياطي الاجباري |
| ١٥.٠٠٠.٠٠٠ | ٧.٥٠٠.٠٠٠ | ٢.٥٠٦.٩٧٣ | ١١.٧٨٥.٣٣٤ | ٣٦.٧٩٢.٣٠٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| | | | | | -٢٠٠٨ |
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | - | ١.٠٨٦.٤١٢ | ٣.١٧٢.٠٣٠ | ١٤.٢٥٨.٤٤٢ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨ |
| | | | | | الربح والدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | ٥.٤٧٣.٣٠٣ | ٥.٤٧٣.٣٠٣ | المحول إلى الاحتياطي الاجباري |
| - | - | ٨٢٠.٣١٨ | (٨٢٠.٣١٨) | - | زيادة رأس المال |
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٧.٥٠٠.٠٠٠ | - | - | ١٢.٥٠٠.٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| ١٥.٠٠٠.٠٠٠ | ٧.٥٠٠.٠٠٠ | ١.٩٠٦.٧٣٠ | ٧.٨٢٥.٠١٥ | ٣٢.٢٣١.٧٤٥ | |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية |
|---------------|---------------|---------|---|
| دينــــــــار | دينــــــــار | | |
| ٧٤٧٣٣٠٣ | ٥٨٣٨١٢٨ | | ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات - |
| ٨٤٩٦٧ | ٥١٣١٧ | | استهلاكات |
| ٣٧٧٢ | ١٦٠١٩٦ | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة |
| - | ٣٥٠.٠٠٠ | | مخصصات متنوعة |
| ٥٢٦١٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠ | | مخصص مقابل مخاطر ائتمان نمم مدينة |
| (١٣٣٢٥٧٣) | (١٨٨٥٧٩٠) | | ايراد فوائد |
| ٥٦٧٨٢٩ | ١٠٠٣٢٥ | | مصاريف تمويل |
| ٢٤٢٢٥ | (٥٣٥٣٦٢) | | التغير في رأس المال العامل - |
| (٣٨٥٥٣٧٢) | ٧١٨٨٣٩٣ | | موجودات مالية للمتاجرة |
| (٣٧٦٩١٣٧) | ٢٣٧٧١٨٣ | | نمم مدينة |
| (١٠٣١٣٤٨) | ١٤٣٤٥١٣ | | تسوية التداول |
| (١٥٩٧٨١٠) | (٩٦٦٥٩٧٧) | | أرصدة مدينة أخرى |
| ٥٧٠.٠٤٢ | ١٩١٨٩ | | نمم عملاء دائنة |
| (١٠٧٢٣٦٥) | (١٩٠١٨٩٨) | | أرصدة دائنة أخرى |
| (٣٤٠٨٣٦٧) | ٣٧٨٠٢١٧ | | ضريبة دخل مدفوعة |
| | | | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| - | (٣٢٧٤٦٥٢) | ١٧ | تملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك |
| (١٢٨٥١٩) | (٢٤٨٢) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١٣٣٢٥٧٣ | ١٨٨٥٧٩٠ | | فوائد مقبوضة |
| ١٢٠٤٠٥٤ | (١٣٩١٣٤٤) | | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (٥٦٧٨٢٩) | (١٠٠٣٢٥) | | فوائد مدفوعة |
| ٥٠٠٠.٠٠٠ | - | | الزيادة في رأس المال |
| ٧٥٠٠.٠٠٠ | - | | علاوة الاصدار |
| ١١٩٣٢١٧١ | (١٠٠٣٢٥) | | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| ٩٧٢٧٨٥٨ | ٢٢٨٨٥٤٨ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٦٣٤٧٥٣٧ | ١٦٠٧٥٣٩٥ | ١٧ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٦٠٧٥٣٩٥ | ١٨٣٦٣٩٤٣ | ١٧ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة زيادات على رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح راس المال المصرح به والمنفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشترى ويبيع لصالح محافظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٠ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة -

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة ممتثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن المجموعة قامت اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٩ 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 الموحدة. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة وشركاتها التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة من قبل الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي تجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تملك شركات تابعة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة الشراء. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للموجودات الممنوحة والالتزامات المتكبدة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة المشتري في تاريخ التملك إضافة الى أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية التملك. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ التملك.

في حال زيادة القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة المشترية بتاريخ التملك عن القيمة العادلة لكلفة التملك يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل الشامل الموحدة كأرباح تملك شركات تابعة.

إستخدام 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 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الذمم المدينة -

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

مشروع تحت التنفيذ -

يظهر المشروع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن الكلفة كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. ولا يتم استهلاك المشروع تحت التنفيذ إلى حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للإستخدام.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٤٠٪.

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

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

المخصصات -

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لاساس الاستحقاق.

التقاص -

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

النقد وما في حكمه -

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

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|-------------------|-------------------|------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٤ر٤٥٠ | ٣٨٥ر٧٨٨ | نقد في الصندوق |
| ٤٤٧ر٠٧٥ | ١٩١٤ر٢٥٣ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥ر٨٥٠ر٧٠١ | ١٦ر٤١٠ر٣٥٩ | ودائع الاجل* |
| <u>١٦ر٣١٢ر٢٢٦</u> | <u>١٨ر٧١٠ر٤٠٠</u> | |

* يمثل هذا البند وودائع لاجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪.

(٤) نعم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|------------|-----------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٢٦١٩٩٢٤ | ١١٧٣٩٨٨٦ | نعم عملاء تمويل على الهامش |
| ٢٥٢٢١٤ | ٢٥٢٢١٤ | أوراق قبض |
| ١٠٠١٦٦٢٠ | ٣٧٠٣٦٢٦ | نعم عملاء الوساطة |
| ٥٩٨٢ | ١٧٨٨٠ | نعم موظفين |
| ١٧٦١٠٠ | ١٧٦١٠٠ | نعم أخرى |
| ٢٣٠٧٠٨٤٠ | ١٥٨٨٩٧٠٦ | |
| (١٠١٧٨٧٩٤) | (١٤٢٨٧٩٤) | مخصص مقابل مخاطر ائتمان |
| ٢١٨٩٢٠٤٦ | ١٤٤٦٠٩١٢ | |

فيما يلي جدول تحليل النعم كما في ٣١ كانون الاول:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | | | |
|---------------------|---------------------|--------------------|----------|----------------------------|
| مخصص مقابل | مخصص مقابل | | | |
| مخاطر ائتمان الصافي | مخاطر ائتمان الصافي | | | |
| الاجمالي | الاجمالي | | | |
| دينار | دينار | دينار | | |
| ١١٩٨٤٩٢٤ (٦٣٥٠٠٠) | ١٢٦١٩٩٢٤ | ١٠٨٥٤٨٨٦ (٨٨٥٠٠٠) | ١١٧٣٩٨٨٦ | نعم عملاء تمويل على الهامش |
| ٩٩٠٧١٢٢ (٢٩١٥٨٠) | ١٠٠١٩٨٧٠٢ | ٣٦٠٦٠٢٦ (٢٩١٥٨٠) | ٣٨٩٧٦٠٦ | نعم مدينة |
| - (٢٥٢٢١٤) | ٢٥٢٢١٤ | - (٢٥٢٢١٤) | ٢٥٢٢١٤ | لوراق قبض |
| ٢١٨٩٢٠٤٦ (١٠١٧٨٧٩٤) | ٢٣٠٧٠٨٤٠ | ١٤٤٦٠٩١٢ (١٤٢٨٧٩٤) | ١٥٨٨٩٧٠٦ | |

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان النعم:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|----------|----------|------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦٥٢٦٩٤ | ١٠١٧٨٧٩٤ | رصيد بداية السنة |
| ٥٢٦١٠٠ | ٢٥٠٠٠٠ | المخصص للسنة |
| ١٠١٧٨٧٩٤ | ١٤٢٨٧٩٤ | رصيد نهاية السنة |

فيما يلي جدول أعمار ندم عملاء تمويل على الهامش والندم المدينة وأوراق القبض غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

| الندم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | | |
|--|---------|-----------|----------|-------------|------------|
| المجموع | ٢٧١ يوم | ١٨١ - ٢٧٠ | ٩١ - ١٨٠ | ٣١ - ٩٠ يوم | ١ - ٣٠ يوم |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٤٤٦٠٠٩١٢ | ١٢٠٠٦٦ | ٨٥٠٥٣٠ | ٧٠٠٧٠٣ | ٢٦٤١٠٠٧ | ١٤٠٢٨٠٥٠٦ |
| ٢١٠٨٩٢٠٠٤٦ | - | - | ٣٦٩٠٤٦٦ | ٨٢٣١٠٥٤٣ | ١٣٠٢٩١٠٣٧ |
| ٢٠٠٩ | | | | | |
| ٢٠٠٨ | | | | | |

من المتوقع تحصيل كامل الندم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة المجموعة، علماً ان معظم الندم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة للمجموعة من مركز ايداع الاوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|------------------|----------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٤٠٣٩٥ | ٦٢٠٢٩٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٨٠٠٧٥٠ | ١٠٥٠٧٥٠ | تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية |
| ٥٤٠٠٦٤٦ | ٥٦٥٠١٣٦ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية |
| ١٣٠٨٧٠٨٥٠ | ٢٥٠٩٥٠ | تأمينات مستردة |
| <u>٢٠١٩٣٠٦٤١</u> | <u>٧٥٩٠١٢٨</u> | |

(٧) مشروع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند مشروع مجمع تجاري للشركة التابعة (شركة فسطاط للاسكان) حيث تم تقدير الكلفة المتبقية لتنفيذ المشروع بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠ دينار أردني.

(٨) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| الرصيد في نهاية السنة دينار | استيعادات دينار | إضافات دينار | الرصيد في بداية السنة دينار | |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------|
| ٩٩ر٢٥١ | - | - | ٩٩ر٢٥١ | الكلفة - |
| ٧٢ر١١٥ | - | - | ٧٢ر١١٥ | سيارات |
| ١٨٠ر٢٠٣ | - | ٢ر٤٨٢ | ١٧٧ر٧٢١ | أثاث ومفروشات وديكورات |
| <u>٣٥١ر٥٦٩</u> | <u>٤٧ر٤٩٩</u> | <u>٢ر٤٨٢</u> | <u>٣٤٩ر٠٨٧</u> | أجهزة مكتبية واتصالات |
| | | | | الاستهلاك المتراكم - |
| ٧١ر٥٠٠ | - | ٢٤ر٧٥١ | ٤٦ر٧٤٩ | سيارات |
| ٦٤ر٥٨٣ | - | ٣ر٠٤٩ | ٦١ر٥٣٤ | أثاث ومفروشات وديكورات |
| ١٦٤ر٧٧٣ | - | ٢٣ر٥١٧ | ١٤١ر٢٥٦ | أجهزة مكتبية واتصالات |
| <u>٣٠٠ر٨٥٦</u> | <u>-</u> | <u>٥١ر٣١٧</u> | <u>٢٤٩ر٠٨٧</u> | |
| <u>٥٠ر٧١٣</u> | | | <u>٩٩ر٥٤٨</u> | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | - ٢٠٠٨ |
| الرصيد في نهاية السنة دينار | استيعادات دينار | إضافات دينار | الرصيد في بداية السنة دينار | |
| ٩٩ر٢٥١ | ٤٧ر٤٩٩ | ٦٥ر٠٠٠ | ٨١ر٧٥٠ | الكلفة - |
| ٧٢ر١١٥ | - | ١١ر٤٥٨ | ٦٠ر٦٥٧ | سيارات |
| ١٧٧ر٧٢١ | - | ٥٢ر٠٦١ | ١٢٥ر٦٦٠ | أثاث ومفروشات وديكورات |
| <u>٣٤٩ر٠٨٧</u> | <u>٤٧ر٤٩٩</u> | <u>١٢٨ر٥١٩</u> | <u>٢٦٨ر٠٦٧</u> | أجهزة مكتبية واتصالات |
| | | | | الاستهلاك المتراكم - |
| ٤٦ر٧٤٩ | ٤٧ر٤٩٩ | ٢٩ر٤٩٩ | ٦٤ر٧٤٩ | سيارات |
| ٦١ر٥٣٤ | - | ٢ر٩٩٢ | ٥٨ر٥٤٢ | أثاث ومفروشات وديكورات |
| ١٤١ر٢٥٦ | - | ٢٧ر٤٧٦ | ١١٣ر٧٨٠ | أجهزة مكتبية واتصالات |
| <u>٢٤٩ر٥٣٩</u> | <u>٤٧ر٤٩٩</u> | <u>٥٩ر٩٦٧</u> | <u>٢٣٧ر٠٧١</u> | |
| <u>٩٩ر٥٤٨</u> | | | <u>٣٠ر٩٩٦</u> | صافي القيمة الدفترية |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بقيمة ١٠٤ر٦٤٧ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٢٠٠٨: ١٣ر٩٦ دينار).

(٩) ذمم عملاء دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>٢٠٠٨</u> | <u>٢٠٠٩</u> |
|----------------|----------------|
| دينار | دينار |
| ٦٣٥١٩٣٥ | ٣٧٦٢٧١١ |
| ١٨٤٤١٤٦ | - |
| <u>٨١٩٦٠٨١</u> | <u>٣٧٦٢٧١١</u> |

ذمم عملاء
ذمة شركة أموال انفست والشركات التابعة لها

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>٢٠٠٨</u> | <u>٢٠٠٩</u> |
|----------------|----------------|
| دينار | دينار |
| ٧٨١٦٧ | ٩٢٣٣٦ |
| ٧١٠٠٠ | ٢٢١٠٠٠ |
| - | ٢٠٠٠٠٠ |
| ٦٢١٣٥٧ | ٣٣٤٩٩٦ |
| ٢٣١٠٢٣ | ١٦٢٢٥٦ |
| ١٢٣٨١٦ | ٥٤٩٠٥ |
| ٤٦٥٣٥ | ٣٥٠٨٥ |
| - | ٢٥٠٠٠ |
| ٣٢٧٧٧٨ | ٧٤٧٦٣٥ |
| ٢٤٠٤٩ | ٢١٠٣٤ |
| ٧٥٣٣٩ | ٧٤٠٠٦ |
| <u>١٥٩٩٠٦٤</u> | <u>١٩٦٨٢٥٣</u> |

مصاريف مستحقة
مخصص قضايا تحت التسوية
مخصصات متنوعة
مخصص نهاية خدمة ومكافآت موظفين
رسوم دعم البحث العلمي
رسوم الجامعات الأردنية
رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات غير متحققة
أمانات للغير
أمانات مساهمين

(١١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

علاوة الإصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب علاوة الإصدار الناتجة عن طرح الأسهم للاكتتاب خلال العام ٢٠٠٨ وبمعدل سعر ٥٠ دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٢) صافي عمولات وساطة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
|------------------|------------------|
| دينار | دينار |
| ١٠,٠٨٢,٨٠٤ | ٦,٢٨٦,٢٦٧ |
| ٢٥١,١٣١ | ٦٤١,٣٢٩ |
| <u>٩,٨٣١,٦٧٣</u> | <u>٥,٦٤٤,٩٣٨</u> |

ايرادات عمولات الوساطة
ينزل: عمولات مدفوعة

(١٣) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
|----------------|----------------|
| دينار | دينار |
| ٨٤,٤٠١ | ٢٥٨,١٨٦ |
| (٣,٧٧٢) | (١٦٠,١٩٦) |
| <u>٢٩,٦٢٩</u> | <u>٩٢,٩٩٠</u> |
| <u>١١٠,١٤٤</u> | <u>٥١٠,٠٠٣</u> |

ارباح متحققة
التغير في القيمة العادلة
عوائد توزيعات اسهم

(١٤) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٠٧,٨٨٤ | ٥٤٩,٤٩٤ | رواتب وأجور |
| ٥٧٨,٢٠٨ | ٢٩٢,١٣٨ | مكافآت موظفين |
| ٢٩,٢٨٢ | ٥٦,٥٩٢ | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ١٧,٤٧٥ | ٣,٠٢٦ | تدريب الموظفين |
| ١٠٠,٠٨٥ | ٧٨,٣٧٩ | إيجارات |
| ٢٠٩,٦١١ | ٥٢,٧٤٠ | رسوم واشتراكات |
| ٥٢,١٠٧ | ٦١,٨٧٩ | بريد وهاتف |
| ١٢٥,٠٥٦ | ٢٥,١٣٠ | عقود تحويل ومصاريف بورصة عمان |
| ٤٤,٠٧٤ | ٣,٧٦٨ | صيانة |
| ١٠,٢٨٩ | ١٠,٧٣٤ | قرطاسية ومطبوعات |
| ١٥,٠٠٠ | - | مصاريف كفالات وطوابع |
| ٥,٨١٧ | ١١,٢٨٤ | تأمين صحي |
| ١٥,١٢٠ | ١٤,٤٤٠ | أتعاب مهنية واستشارية |
| ٤١٨,٧٩٨ | ٢٩,٣٨٧ | عمولات تداول محفظة الشركة |
| ١٥,٤٤٢ | ٩,٤٤٤ | بدل تنقلات وسفر |
| ١٢,٠٨٨ | ١١,٢٤٢ | ضيافة |
| ٨٠٠ | ١,٠٤٣ | مصاريف اجتماع الهيئة العامة |
| ٧,٤٣٩ | ٩,٠٠٢ | مياه، كهرباء وتدفئة |
| ٣,٤٨٠ | ٢٢,٥٨٢ | رسوم قضايا |
| ١٨,٤٦٠ | ٨,٥٥٣ | تبرعات |
| ١٢,٥٧٧ | ١٥,٢٢١ | مصاريف سيارات |
| - | ١٤,٧٦٣ | ديون معدومة |
| ٣٩,١٢٢ | ٢٢,٨١٨ | أخرى |
| <u>٢,١٣٨,٢١٤</u> | <u>١,٣٠٣,٦٥٩</u> | |

(١٥) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| دينار | دينار | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ١١٤٣١٦٩٧ | ٢٠٥٩٣٣٢ | رصيد بداية السنة |
| (١٠٧٢٣٦٥) | (١٩٠١٨٩٨) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢٠٠٠٠٠٠ | ١٢٧٧٥٦٦ | ضريبة الدخل المستحقة |
| <u>٢٠٥٩٣٣٢</u> | <u>١٤٣٥٠٠٠</u> | رصيد نهاية السنة |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| دينار | دينار | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ٧٤٧٣٣٠٣ | ٥٨٣٨١٢٨ | الربح المحاسبي |
| ٨٥٤٣٧ | ١٣٥٧٩٢٩ | ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة |
| ٥٧١٠٠ | ٦٣٠٠٦٥ | يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| <u>٧٩٥٨٩٦٦</u> | <u>٥١١٠٢٦٤</u> | الربح الضريبي |
| <u>٢٠٠٠٠٠٠</u> | <u>١٢٧٧٥٦٦</u> | ضريبة الدخل للسنة |
| %٢٦,٧٦ | %٢١,٨ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضريبة الدخل المستحقة على الشركة العربية للاستثمارات المالية. هذا ولم يتم احتساب ضريبة دخل للشركات التابعة لعام ٢٠٠٩ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل.

(١٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| دينار | دينار | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ٥٤٧٣٣٠٣ | ٤٥٦٠٥٦٢ | ربح السنة (دينار) |
| ١٢٥٣٤٢٤٧ | ١٥٠٠٠٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) |
| <u>فلس /دينار</u> | <u>فلس /دينار</u> | |
| <u>٠/٤٣٧</u> | <u>٠/٣٠٤</u> | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

(١٧) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

| دينار | دينار |
|-----------------|-----------------|
| ١٦٣١٢٢٢٦ | ١٨٧١٠٤٠٠ |
| ٢٣٦٨٣١ | ٣٤٦٤٥٧ |
| <u>١٦٠٧٥٣٩٥</u> | <u>١٨٣٦٣٩٤٣</u> |

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة

(١٨) تملك شركات تابعة

تملك شركة فهارس للاستثمار

قامت المجموعة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٠٩ بتملك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة فهارس للاستثمار المساهمة الخاصة.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة فهارس للاستثمار كما بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة كما يلي:

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|-----------------|-----------------|
| عند التملك | دينار |
| ٦٠٥٠٠٠٠ | ٦٠٥٠٠٠٠ |
| ٧٢٥٩ | ٧٢٥٩ |
| <u>٦٠٥٧٢٥٩</u> | <u>٦٠١٢٢٥٩</u> |
| (٥٢٣٢٦٠٧) | (٥٢٣٢٦٠٧) |
| <u>٨٢٤٦٥٢</u> | <u>٨٧٩٦٥٢</u> |
| | (٤٧٤٦٥٢) |
| | <u>(٤٠٥٠٠٠)</u> |

موجودات مالية للمتاجرة
ذمم مدينة، بالصفافي
ذمم دائنة
صافي الموجودات المتملكة
صافي النقد المدفوع

تملك شركة فسطاط للاسكان

قامت المجموعة خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩ بتملك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة فسطاط للاسكان المساهمة الخاصة.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة فسطاط للاسكان كما بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة هي كما يلي:

| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | |
|-----------------|----------------|-------------------------|
| عند التملك | دينار | دينار |
| ٢٨٠٠.٠٠٠ | ٢٨٠٠.٠٠٠ | مشروع تحت التنفيذ |
| ٢٨٠٠.٠٠٠ | ٢٨٠٠.٠٠٠ | صافي الموجودات المتملكة |
| ٢٨٠٠.٠٠٠ | ٢٨٠٠.٠٠٠ | صافي النقد المدفوع |

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

(١٩) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات التابعة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة المجموعة.

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

| نسبة الملكية | | رأس المال | بلد التأسيس | اسم الشركة |
|--------------|------|-----------|-------------|----------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | | | |
| % | % | دينار | | |
| - | ١٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠ | الأردن | شركة فهارس للاستثمار |
| - | ١٠٠ | ١٥٠.٠٠٠ | الأردن | شركة فسطاط للاسكان |

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٣٠٤ر٤٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٣٥ر٧٨٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٠) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة بنكية لمركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ٤١٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ١.٥٧٥.٠٠٠ دينار.

(٢١) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على المجموعة وآخرين وقد أصدرت محكمة التمييز قرارها بالزام المجموعة والآخرين بمبلغ ٢٨٤ر١٧٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ وقامت المجموعة بتميز القرار، وبلغت حصة المجموعة من هذا الالتزام ٢٢١ر٠٠٠ دينار وتم التحوط له من قبل المجموعة.

(٢٢) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

| ٢٠٠٩ - | | العملة |
|----------------------|-----------------|-------------|
| الزيادة بسعر الفائدة | الأثر على الربح | |
| (نقطة مئوية) | دينار | |
| ١٠٠ | ١٦٠.٦٣٩ | دينار أردني |
| ٢٠٠٨ - | | العملة |
| النقص بسعر الفائدة | الأثر على الربح | |
| (نقطة مئوية) | دينار | |
| ١٠٠ | (١٦٠.٦٣٩) | دينار أردني |
| ٢٠٠٨ - | | العملة |
| الزيادة بسعر الفائدة | الأثر على الربح | |
| (نقطة مئوية) | دينار | |
| ١٠٠ | ١٥٦.١٣٩ | دينار أردني |
| ٢٠٠٨ - | | العملة |
| النقص بسعر الفائدة | الأثر على الربح | |
| (نقطة مئوية) | دينار | |
| ١٠٠ | (١٥٦.١٣٩) | دينار أردني |

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

| ٢٠٠٩ - | | المؤشر |
|------------------|-----------------|--------------------------------------|
| التغير في المؤشر | الأثر على الربح | |
| % | دينار | |
| ١٠٪ | ٦١٣.١٦٢ | موجودات مالية للمتاجرة في بورصة عمان |

-٢٠٠٨

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على الربح دينار |
|--------------------------------------|------------------|--------------------------|
| موجودات مالية للمتاجرة في بورصة عمان | ٪١٠ | ٥٦٤٥ |

في حال هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ١٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، فيما يمثل أكبر عميل ما نسبته ١٥٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة 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 على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | |
|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| أقل من ٣ شهور | المجموع | أقل من ٣ شهور | المجموع |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنوك دائنة | ٣٤٩,٩٢٢ | ٣٤٩,٩٢٢ | ٢٣٩,١٩٩ |
| ذمم عملاء دائنة | ٣,٧٦٢,٧١١ | ٣,٧٦٢,٧١١ | ٨,١٩٦,٠٨١ |
| المجموع | ٤,١١٢,٦٣٣ | ٤,١١٢,٦٣٣ | ٨,٤٣٥,٢٨٠ |
| بنوك دائنة | ٢٣٩,١٩٩ | ٢٣٩,١٩٩ | ٢٣٩,١٩٩ |
| ذمم عملاء دائنة | ٨,١٩٦,٠٨١ | ٨,١٩٦,٠٨١ | ٨,١٩٦,٠٨١ |
| المجموع | ٨,٤٣٥,٢٨٠ | ٨,٤٣٥,٢٨٠ | ٨,٤٣٥,٢٨٠ |

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة 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.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

(٢٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ - | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة |
| دينار | دينار | دينار |
| الموجودات - | | |
| ١٨٧١٠٠٤٠٠ | - | ١٨٧١٠٠٤٠٠ |
| ٦١٣١٦٢١ | - | ٦١٣١٦٢١ |
| ١٤٤٦٠٠٩١٢ | - | ١٤٤٦٠٠٩١٢ |
| ١٣٩١٠٩٥٤ | - | ١٣٩١٠٩٥٤ |
| ٧٥٩١٢٨ | - | ٧٥٩١٢٨ |
| ٢٨٠٠٠٠٠ | ٢٨٠٠٠٠٠ | - |
| ٥٠٠٧١٣ | ٥٠٠٧١٣ | - |
| ٤٤٣٠٤٧٢٨ | ٢٨٥٠٠٧١٣ | ٤١٤٥٤٠١٥ |
| المطلوبات - | | |
| ٣٤٦٠٤٥٧ | - | ٣٤٦٠٤٥٧ |
| ٣٧٦٢٧١١ | - | ٣٧٦٢٧١١ |
| ١٤٣٥٠٠٠ | - | ١٤٣٥٠٠٠ |
| ١٩٦٨٢٥٣ | - | ١٩٦٨٢٥٣ |
| ٧٥١٢٤٢١ | - | ٧٥١٢٤٢١ |
| ٣٦٧٩٢٣٠٧ | ٢٨٥٠٠٧١٣ | ٣٣٩٤١٥٩٤ |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -

| المجموع دينار | أكثر من سنة دينار | لغاية سنة دينار | |
|------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | | | الموجودات - |
| ١٦٣١٢٢٢٦ | - | ١٦٣١٢٢٢٦ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| ٥٦٤٥٥ | - | ٥٦٤٥٥ | موجودات مالية للمتاجرة |
| ٢١٨٩٢٠٤٦ | - | ٢١٨٩٢٠٤٦ | نعم مدينة |
| ٣٧٦٩١٣٧ | - | ٣٧٦٩١٣٧ | تسوية التداول |
| ٢١٩٣٦٤١ | - | ٢١٩٣٦٤١ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٩٩٥٤٨ | ٩٩٥٤٨ | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٤٤٣٢٣٠٥٣ | ٩٩٥٤٨ | ٤٤٣٢٣٠٥٥ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات - |
| ٢٣٦٨٣١ | - | ٢٣٦٨٣١ | بنوك دائنة |
| ٨١٩٦٠٨١ | - | ٨١٩٦٠٨١ | نعم العملاء الدائنة |
| ٢٠٥٩٣٣٢ | - | ٢٠٥٩٣٣٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٥٩٩٠٦٤ | - | ١٥٩٩٠٦٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٢٠٩١٣٠٨ | - | ١٢٠٩١٣٠٨ | مجموع المطلوبات |
| ٣٢٢٣١٧٤٥ | ٩٩٥٤٨ | ٣٢١٣٢١٩٧ | الصافي |

(٢٥) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال 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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٣٠٧٩٢٣٦٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٢٢٣١٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٦) معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة المجموعة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

(٢٧) أرقام المقارنة

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