

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

ب

قائمة المركز المالي الموحد

ج

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

٢٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٠

إلى الشريك
شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، 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 الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء 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 الإجمالي للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توش

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الأردن

٢٠ آذار ٢٠١١

قائمة (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١,٥٦٧,٥٠٣	١,٤٦٣,٢١٥	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١,٤٢٢,٠٨٤	١,٨٢٧,٠٦٩	إيرادات إدارة الموجودات
٨٠,٠٠٠	١٦٩,٥٨٠	إيرادات أعمال تمويل الشركات
-	٧٠٠,٠٠٠	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١,١٠٧,٧٧١	٤٣٤,٠٨٥	٥ إيرادات الفوائد
-	(٦٦٠,٠٠٠)	(خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	(٥٥٥,٠٧٢)	١٣ تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١,٠٩٣	٨٠,٣٢٨	إيرادات أخرى
٤,٢١٨,٤٥١	٣,٤٥٩,٢٠٥	اجمالي الإيرادات
١,٩٥٥,٦٥٠	٢,٠٣١,١٨٠	٦ ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
-	٢٧٤,٨٠٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٦٢,٨٠١	١,١٥٣,٢١٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٥٥٠,٠٠٠)	(٤٦١,٣١١)	٧ مصروف ضريبة الدخل
١,٧١٢,٨٠١	٦٩١,٩٠٥	الربح للسنة - قائمة (ج)
		الدخل الشامل الموحد :
١,٧١٢,٨٠١	٦٩١,٩٠٥	الربح للسنة
١,٧١٢,٨٠١	٦٩١,٩٠٥	الدخل الشامل - قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٢١,٣٥٥,٦٢١	١١,٠١٤,٢٧٦	٨	الموجودات المتداولة : نقد وأرصدة لدى البنك
-	١٠,٥٦٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية للمناجزة
٣,٥٠٣,٨٨٦	٤,٠٣٨,٠٤٩	١٠	ذمم مدينة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٥٢٤,١٢٣	٣٩٩,٧٨٤	١٢	موجودات متداولة أخرى
٢٦,٤٠٨,٦٣٠	٢٦,٠٣٧,١٠٩		مجموع الموجودات المتداولة
-	-	١٣	الموجودات غير المتداولة : موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٣,٤٠٦	٣٣,٠٧٠	١٤	موجودات غير ملموسة
١٧٤,٨٨٧	١٤٢,٣٣١	١٥	ممتلكات ومعدات
-	٢١٣,٦٨٩	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٨,٢٩٣	٣٨٩,٠٩٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٦,٦٦٦,٩٢٣	٢٦,٤٢٦,١٩٩		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
٤,٠٢٤,٧٣٩	٧,٠٨٧,٦٤٨	١٦	المطلوبات المتداولة : ذمم دائنة
٦٠٧,٦١٨	٦١٢,٠٨٠	٧	مخصص ضريبية الدخل
٤,٦٣٢,٣٥٧	٧,٦٩٩,٧٢٨		مجموع المطلوبات
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال والإحتياطيات : رأس المال المدفوع
٢,٦١٢,٠٨٥	٢,٧٢٧,٤٠٧	١٧	الإحتياطي الإجباري
٥,٤٢٢,٤٨١	١,٩٩٩,٠٦٤	١٧	الأرباح المدورة
٢٢,٠٣٤,٥٦٦	١٨,٧٢٦,٤٧١		مجموع حقوق الملكية
٢٦,٦٦٦,٩٢٣	٢٦,٤٢٦,١٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	رأس المال		الإحتياطي	دينار	الأرباح المدورة	دينار	المجموع	دينار
	المدفوع	الإحتياطي						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٤,٢٩٧	٣,٩٣٧,٤٦٨	٢٠,٣٢١,٧٦٥	-	١,٧١٢,٨٠١	٢٢,٠٣٤,٥٦٦	٢٠,٣٢١,٧٦٥
الدخل الشامل للسنة - قائمة (أ)	-	-	١,٧١٢,٨٠١	١,٧١٢,٨٠١	(٢٢٧,٧٨٨)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	١,٧١٢,٨٠١
المحول الى الإحتياطي الإجمالي	-	٢٢٧,٧٨٨	-	-	٥,٤٢٢,٤٨١	٦٩١,٩٠٥	٦٩١,٩٠٥	٦٩١,٩٠٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦١٢,٠٨٥	١١٥,٣٢٢	١٨,٧٢٦,٤٧١	١,٩٩٩,٠٦٤	(١١٥,٣٢٢)	١٨,٧٢٦,٤٧١	١٨,٧٢٦,٤٧١
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل للسنة - قائمة (أ)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطي الإجمالي	-	-	١١٥,٣٢٢	١١٥,٣٢٢	(١١٥,٣٢٢)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦١٢,٠٨٥	١١٥,٣٢٢	١٨,٧٢٦,٤٧١	١,٩٩٩,٠٦٤	(١١٥,٣٢٢)	١٨,٧٢٦,٤٧١	١٨,٧٢٦,٤٧١

- قررت هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١١ التوصية الى الهيئة العامة للشركة بتوزيع أرباح على الشريك (البنك العربي ش.م.ع) بمقدار ٥٦٠ ألف دينار وتشكل ما نسبته ٤٪ من القيمة الإسمية للحصة البالغة ديناراً واحداً .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقدمها

قائمة (د)

شركة مجموعة العري للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
ديناران	ديناران	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢,٢٦٢,٨٠١	١,١٥٣,٢١٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (أ)
		التعديلات :
٦١,٢٢٩	٥٨,٥٦٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,٧٦٣	٣٤,٦٧٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٥٥٥,٠٧٢	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٦٠,٠٠٠	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	(٧٠٠,٠٠٠)	إيرادات توزيعات أرباح
(١,١٠٧,٧٧١)	(٤٣٤,٠٨٥)	إيرادات الفوائد
(٣١٥)	(٢,٧٠٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	١٦,٨٢١	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
-	٢٧٤,٨٠٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٤١,٧٠٧	١,٦١٦,٣٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
١,٠٣٢,٣٥٠	(١,٣٦٤,٠٤٤)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(٩,٩٧٧)	١,١٧٥,٨٨٠	النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة الأخرى
٤,٣٥١,٠٠٠	-	النقص في أمانات صندوق التسوية
(٣,٤٧١,٩١٢)	(٩٣٧,٠٩١)	(النقص) في الذمم الدائنة
٣,١٤٣,١٦٨	٤٩١,١٢٠	صافي التدفقات النقدية من العمليات قبل الضريبة المدفوعة
(١,٣٣٩,٠٧٢)	(٦٧٠,٥٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٨٠٤,٠٩٦	(١٧٩,٤١٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٠,٣٨١)	(٢٦,٠٢٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٨,٣٨٠	٢,٧١٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٨,٥٠٦)	(١,١٦٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(١١,٢٢٠,٠٠٠)	(شراء) موجودات مالية للمتاجرة
١,١٠٧,٧٧١	٣٨٢,٥٤٤	قوائد مقبوضة
-	٧٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
١,٠٠٧,٢٦٤	(١٠,١٦١,٩٢٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات الاستثمار
٢,٨١١,٣٦٠	(١٠,٣٤١,٣٤٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٨,٥٤٤,٢٦١	٢١,٣٥٥,٦٢١	نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة
٢١,٣٥٥,٦٢١	١١,٠١٤,٢٧٦	نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

أ - تأسست الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقدار هـ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح باسم شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الرابية، شارع عبدالله بن رواحة، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. إن الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش. م. ع.

ب- إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ و أعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة إلى الأسواق المالية العربية والدولية.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ شركة تابعة مملوكة بالكامل وهي شركة أطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد مسجلة في جزر العذراء البريطانية، ويتم توحيد قوائمها مع القوائم المالية للشركة.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

ج- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١١.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم توفر التعديلات إعفائين عند تطبيق معايير (١): تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق مرة - إعفاءات اضافية لمطبقي المعايير لأول بموجودات النفط والغاز، وتحديد فيما إذا كان مرة. الترتيب يشمل عقد إيجار.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢): دفعات عن طريق الأسهم - دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم المنفصلة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية الدفعات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط.

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه، والتحوط بالخيارات.

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٣) و(٢٧) و(٣٢) و(٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٥) و(٧) و(٨) .

التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم المجموعة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال .

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد : لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول تموز ٢٠١٠ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من إصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : إصاحات- تحويلات الموجودات المالية.

أول تموز ٢٠١١ .

أول تموز ٢٠١٠ .	معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) : إندماج الأعمال .
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) : الأدوات المالية : الإفصاحات .
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .	تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩): الأدوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل في عام ٢٠٠٨).
أول شباط ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الإكتتاب .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٣) ترتيبات إمتياز الخدمات .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل المدفوعة مقدماً.
أول تموز ٢٠١٠ .	التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة باستثناء ما يرد أدناه:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الادوات المالية"

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانيه ٢٠١١ وأنه سيكون لتطبيقه أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية الموحدة للشركة. ولكن فإنه ليس أمرا عمليا في الوقت الحالي أن يتم تقديم تقدير معقول لذلك الاثر حتى يتم اكمال الدراسة التفصيلية لهذا المعيار.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل لتدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض

تم اظهار القوائم المالية الموحدة بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة.

ج - اسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد المسجلة في فيرجن آيلاندز البريطانية والبالغ مجموع موجوداتها ٢١٢,٧٥٤ دينار وحقوق ملكيتها ٢١٢,٧٥٤ دينار كما لا يوجد ايرادات ومصرفات للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

ان من اهم غايات شركة اطلس انفستمنت جروب هولدنجز ليمتد القيام بالاستشارات المالية والاستثمارات . هذا ولم تمارس الشركة اية نشاط خلال العام ٢٠١٠ .

د - تحقق الإيرادات

(١) إيرادات أعمال تمويل الشركات

تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتسجل ايرادات الوساطة المالية عند إتمام الصفقة .

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بايرادات ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بايرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد .

(٣) إيرادات الفوائد

يُفيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال الساري .

هـ - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الممتلكات والمعدات على مدار اعمارها الانتاجية بنسب الاستهلاك السنوية المئوية التالية :

الوصف	%
اثاث ومفروشات	٢٠ - ١٠
أجهزة ومعدات	٢٠
سيارات	١٥

عندما يقل المبلغ إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية ، فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من إستخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتها الدفترية) في قائمة الدخل الشامل الموحد في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

و - موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠ % في قائمة الدخل الموحد.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل الموحد .

ز - موجودات مالية متوفرة للبيع

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة ، إن وجد ، ضمن بنود الدخل الشامل الموحد الأخرى . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المفيدة سابقاً في بنود الدخل الشامل الموحد الأخرى والتي تخص هذه الموجودات . يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحد اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحد ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة / أو التكلفة المطفأة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

ح - موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الموجودات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار . يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

ط - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

ي - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ك - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة :
يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي لتلك الأداة المالية .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بالسعر الحالي للفائدة السوقية لأداة مالية مشابهة لها .
- تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة
يتم قياسها بالفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة لتلك الأداة المالية .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترات اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع. فتؤخذ الزيادة الى بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الموحد.

ل - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعن في قائمة الدخل الشامل الموحد حيث ان الأول لا يشمل إيرادات او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتنزيل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة او القابلة للتنزيل (فروقات غير مؤقتة) . ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

(٢) الضرائب المؤجلة

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في قائمة الدخل الموحد.

م - الذمم المدينة

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

ن - المعاملات بالعملة الاجنبية

عند اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملة الاجنبية وفقا للاسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود غير النقدية بالعملة الاجنبية المبينة وفقا للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة ، وتفيد فروقات العملة في قائمة الدخل الموحد للسنة.

ص - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبدل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالأخذ بعين الإعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٤ - إجتهاادات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ، تقوم الإدارة بإجراء إجتهاادات ، تقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف ، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر . يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية ، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

وبرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في القوائم المالية الموحدة معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي ممكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينين ، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة .

- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية الموحدة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم إدارة الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات ، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني ، ويتم تسجيل هذا التدني في قائمة الدخل الموحد .

٥ - إيرادات الفوائد
يمثل هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٠٤٠,١٥٧	٢٦٨,٧٢٩
٣٥,٩٠٧	٥٥,٦٥٧
-	٨٣,٠٢٧
٣١,٧٠٧	٢٦,٦٦٢
١,١٠٧,٧٧١	٤٣٤,٠٨٥

إيرادات فوائد بنكية
إيرادات فوائد التعامل بالهامش
إيرادات فوائد التعامل النقدي
إيرادات فوائد السندات

٦ - مصاريف ادارية و عمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٩٩,٢٧٦	٩٥٤,٦٤٠	رواتب واجور ومنافع للموظفين
-	٢٤٨,٠٥٢	مكافآت للموظفين
١٠٧,٦٨٥	١٠٣,٠٠٥	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٨٨,٧٣٩	-	مكافأة نهاية الخدمة
٥١,٣١٧	٣٧,٤٧٥	رسوم تأمين
٩,٣٣٥	١٣,٣٠٢	سفر وتنقلات
١١,٧٠٦	١٢,٨٢٤	اتعاب مهنية
٤٩,٧٢٧	٤٧,٤٢٨	بريد وهاتف
١٣٤,٣٧٢	١٠٩,٠٦١	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ
-	٦١,٤٩٤	عمولات شراء أسهم
-	٢٧,٢١٩	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٨٧,٤٣٤	٨٧,٣٢٣	ايجارات
١٣,٢٦٦	١٧,٨٨٨	دعاية واعلان
١٠,٥٢٥	١٢,٧٠٨	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٨٦,٩٩٢	٩٣,٢٤٢	استهلاكات واطفاءات
٤,٥٢٧	٦,٠٤٥	مصاريف سيارات
١٩,١٩٢	١٧,٧٥٨	مياه كهرباء وتدفئة
١٤,٨٦٢	١٩,٠٧٣	صيانة
٢,٢٤٤	١,٩١٨	ضيافة
٤,٩٤٣	٥,٣١٣	مواد مطبخ
١,١٩٧	٢,٢١١	تدريب
٢٢,٠٨٣	٢٣,٧٢٨	اشتراكات
٣,١٣٤	٣,٢٥٨	لوازم مكتبية
٢٠,٠٠٧	١٦,٣٨٤	رسوم بنكية
٢٠,٧٧٥	١٨,٨٤٩	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٤٧,٢٣٨	٥٢,٢٣٠	مصروف صندوق حماية المستثمر **
٢,٥٠٨	٣,٧٤٠	تعديلات عقود التداول
٢,٤٥٩	٣,٧٦٢	مصاريف حكومية
١,٢٩٨	٧,٩٠٠	مصاريف مؤتمرات
١٥,٠٧٨	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٣,٧٣١	٢٣,٣٥٠	أخرى
١,٩٥٥,٦٥٠	٢,٠٣١,١٨٠	

* يمثل هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات .

** يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ٥٢٢,٢٩٦,٥٦٢ دينار للعام ٢٠١٠ (٤٧٢,٣٦٧,٨٤١ دينار للعام ٢٠٠٩) ، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

٧ - الضرائب
١ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥٥٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠
-	(٢١٣,٦٨٩)
٥٥٠,٠٠٠	٤٦١,٣١١

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
أثر الموجبات الضريبية المؤجلة

* تم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ والتي تمثل نسبة الضريبة المفروضة على الشركة للعام ٢٠١٠ (٢٥٪ للعام ٢٠٠٩).

ب - الموجودات الضريبية المؤجلة
- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠		
الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد بداية السنة	إضافات	استيعادات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٣٣٥,٢٩٦	-
-	-	٥٥٥,٠٧٢	-
-	-	٨٩٠,٣٦٨	-
-	-	٨٩٠,٣٦٨	-

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ والتي تمثل نسبة الضريبة المتوقعة عند الإستفادة من تلك الموجودات .

ج - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٣٩٦,٦٩٠	٦٠٧,٦١٨
٥٥٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠
١,٩٤٦,٦٩٠	١,٢٨٢,٦١٨
(١,٣٣٩,٠٧٢)	(٦٧٠,٥٣٨)
٦٠٧,٦١٨	٦١٢,٠٨٠

رصيد بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

د - الوضع الضريبي
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، هذا ويرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ، ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة المطالبات الضريبية المحتملة .

٨- نقد وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢١	٢٥٩
١,٤٥٦,٨٤٥	٧٥٧,٦٣٢
١٩,٨٩٨,٦٥٥	١٠,٢٥٦,٣٨٥
٢١,٣٥٥,٦٢١	١١,٠١٤,٢٧٦

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي بلغ معدل الفائدة عليها ٢,٥٪ خلال العام ٢٠١٠ (٢,٧٥٪ للعام ٢٠٠٩) ويمتد إستحقاقها لغاية ٦ نيسان ٢٠١١.

٩- موجودات مالية للمتاجرة

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٠ بشراء ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأسمال شركة الإتصالات الفلسطينية بمتوسط كلفة قدرها ٥,٦١ دينار للسهم الواحد بغرض بيع تلك الأسهم عند إرتفاع قيمتها السوقية بهدف تحقيق أرباح رأسمالية للشركة.

تظهر الموجودات المالية للمتاجرة بقيمتها السوقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١٠- ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢,٣٨٩,٠٧٥	٣,٢٨٩,٠٥٨
٤٩٣,١٣١	٩٨٧,٩١٩
١١٧,٥٥٨	٨٨,٧٢٣
٩,٥٣٧	٧,٦٤٥
٥٥٥,٠٧٢	-
٣,٥٦٤,٣٧٣	٤,٣٧٣,٣٤٥
(٦٠,٤٨٧)	(٣٣٥,٢٩٦)
٣,٥٠٣,٨٨٦	٤,٠٣٨,٠٤٩

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)

ذمم عملاء التعامل بالهامش *

ذمم تجارية

ذمم موظفين

المطلوب من شركة مجمع الشرق الأوسط
للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة **

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي للأسهم و ٣٠٪ بحد أقصى للسندات على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم منابعتها بشكل دوري ونفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٠٦٩,٤٢٣ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٩٨٧,٩١٩ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١,٠٨١,٥٠٤ دينار.
- نسبة التمويل من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٢٪.

** يمثل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ المبالغ المطلوبة من شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية الثقيلة مقابل سندات إستحققت في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم تسدد. قامت الشركة بتحويل رصيد هذه السندات من الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كونها إستحققت بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم تدفع بتاريخ الإستحقاق وقد أعيد تصنيفها إلى الموجودات المالية المتوفرة للبيع بعد إعادة جدولتها وقد تم تسجيل مخصص لقاءها بالكامل (إيضاح ١٣).

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٦٠,٤٨٧	٦٠,٤٨٧	التدني في الذمم المدينة
-	٢٧٤,٨٠٩	رصيد نهاية السنة
٦٠,٤٨٧	٣٣٥,٢٩٦	

تتبع 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 بالإلتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لملاء الوساطة المالية :

٢٠٠٩	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	٢٠١٠	١ يوم - ٧ ايام
٨٦٥,١٨٠	٢,٢٣٨,٠٣٦		٨ ايام - ٣٠ يوم
١,٥١٩,١٦٣	٥١١,٨٣٣		٣١ يوم - ٦٠ يوم
٦	٦٥,٧١٤		٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	١٧١,٠٩٤		٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٢٢,١٠٨		١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٦	١٠٠,٢٧٦		أكثر من ١٨٠ يوم
٤,٧١٠	١٧٩,٩٩٧		
٢,٣٨٩,٠٧٥	٣,٢٨٩,٠٥٨		

١١ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١٢ - موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	٢٠١٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٣٤,٣٤٨	١٣٥,٧٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٥٨٤	٣٥,٥٥٣		أرصدة مقيدة السحب *
٢١٢,٧٥٤	٢١٢,٧٤٤		تأمينات مستردة
١,٠٤٨,٧٠٧	٣,٢٥٧		أخرى
٨٢,٧٣٠	١٢,٤٥٩		
١,٥٢٤,١٢٣	٣٩٩,٧٨٤		

* يمثل هذا البند قيمة نقد محتجز لدى البنك العربي ش . م . ع . كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ .

١٣- موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	٥٥٥,٠٧٢
-	(٥٥٥,٠٧٢)
-	-

سندات شركات
سندات شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات
الهندسية والإلكترونية الثقيلة
ينزل: مخصص تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني موجودات مالية متوفرة للبيع هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	-
-	٥٥٥,٠٧٢
-	٥٥٥,٠٧٢

الرصيد بداية السنة
المخصص المستدرك للسنة
الرصيد نهاية السنة

١٤- موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج أجهزة حاسب آلي
دينار
٢٠٤,٨٨٩
٢٨,٥٠٦
٢٣٣,٣٩٥
١,١٦٠
(٢١,٣٨٥)
٢١٣,١٧٠

الكلفة :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
إضافات
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإطفاء المتراكم :

١٢٤,٢٢٦
٢٥,٧٦٣
١٤٩,٩٨٩
٣٤,٦٧٥
(٤,٥٦٤)
١٨٠,١٠٠
٣٣,٠٧٠
٨٣,٤٠٦
%٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
إطفاء السنة
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
إطفاء السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
نسبة الإطفاء السنوية

١٥ - ممتلكات ومعدات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	سيارات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة :
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٩,٦٤٣	٦٩,١٥٨	١٧٧,٧٦١	٣٠٢,٧٢٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
٨٠,٣٨١	-	٣,٢٥٠	٧٧,١٣١	اضافات
(٣٧,٥٨٥)	-	(٢٠,٤٠٩)	(١٧,١٧٦)	إستبعادات
٥٩٢,٤٣٩	٦٩,١٥٨	١٦٠,٦٠٢	٣٦٢,٦٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
٢٦,٠٢٧	١٥,١٤٦	٣,٨٤٢	٧,٠٣٩	اضافات
(٢٢,٥٥٣)	(١١,٥٥٣)	(١١,٠٠٠)	-	إستبعادات
٥٩٥,٩١٣	٧٢,٧٥١	١٥٣,٤٤٤	٣٦٩,٧١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
				الإستهلاك المتراكم :
٣٨٥,٨٤٣	٣٢,٦٢١	١٢٢,٤٦٤	٢٣٠,٧٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
٦١,٢٢٩	٤,٧٦٤	٢٠,٣١٨	٣٦,١٤٧	إستهلاك السنة
(٢٩,٥٢٠)	-	(١٩,٨٧٩)	(٩,٦٤١)	إستبعادات
٤١٧,٥٥٢	٣٧,٣٨٥	١٢٢,٩٠٣	٢٥٧,٢٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
٥٨,٥٦٦	١٠,١٥٥	١٨,٧٨٢	٢٩,٦٢٩	إستهلاك السنة
(٢٢,٥٣٦)	(١١,٥٥٢)	(١٠,٩٨٤)	-	إستبعادات
٤٥٣,٥٨٢	٣٥,٩٨٨	١٣٠,٧٠١	٢٨٦,٨٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
١٤٢,٣٣١	٣٦,٧٦٣	٢٢,٧٤٣	٨٢,٨٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٧٤,٨٨٧	٣١,٧٧٣	٣٧,٦٩٩	١٠٥,٤١٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	١٥	٢٠	٢٠ - ١٠	نسبة الإستهلاك السنوية %

١٦ - ذمم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣,٨٧٦,٩٢٣	٢,٧٠٧,٩٨٦
-	٥١
-	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٢١,٦٣٦	٢٢٦,٠٠٠
٥,٨٢٩	١٤٠,٦٤٥
٢٠,٣٥١	١٢,٩٦٦
٤,٠٢٤,٧٣٩	٧,٠٨٧,٦٤٨

عملاء خدمات الوساطة المالية
عملاء التعامل بالهامش
أمانات توزيعات أرباح - البنك العربي ش.م.ع.
(ايضاح ١٧/ج)
تسوية التداول
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أخرى

١٧- رأس المال والإحتياطيات
أ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار أردني مكون من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء ، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع .

ج - توزيعات الأرباح

وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٠ على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية من الأرباح المدورة بمبلغ ٤ مليون دينار للشريك - البنك العربي ش.م.ع ، أي ما نسبته ٢٨,٥٧٪ من القيمة الإسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد من رأس المال المدفوع .

١٨ - حسابات إدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات إدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب إدارة تؤخذ الى قائمة الدخل الموحدة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . وقد بلغت القيمة السوقية قيمة هذه الحسابات ١٥٣,٠٣٢,١٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٣٢,٠٩٦,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٩ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي:

- ١٧ -

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠		حسابات ون الاول ٢٠١٠		٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
مصدر	ايرادات	فوائد	ايرادات	عمولات	بالصافي
دينار	٢٦٢,٩٦١	١,٦٦٦	١٠٠,٥٣٥	٧٩,٣١٤	٧٩,٢٣٠
دينار	٩٥٢	١٩,٥٣٥	٧٩,٣١٤	٧٩,٢٣٠	٤٩٨
دينار	١,٠٥٦,٤٧٦	٢,٣١٤	١,٠٥٦,٤٧٦	١,٠٥٦,٤٧٦	١,٦٤٨
دينار	١٠٠,٢٥٦,٣٨٥	١٠٠,٢٥٦,٣٨٥	١٠٠,٢٥٦,٣٨٥	١٠٠,٢٥٦,٣٨٥	٦,٥٥٩
دينار	١٩,٨٩٨,٦٥٥	١٩,٨٩٨,٦٥٥	١٩,٨٩٨,٦٥٥	١٩,٨٩٨,٦٥٥	٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		حسابات ون الاول ٢٠٠٩		٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	
مصدر	ايرادات	فوائد	ايرادات	عمولات	بالصافي
دينار	١٠٠,٩٥٣	١٠٠,٩٥٣	١٠٠,٩٥٣	١٠٠,٩٥٣	١٠٠,٩٥٣
دينار	٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	٣,٦٩٥
دينار	٣٥,٥٩٢	٣٥,٥٩٢	٣٥,٥٩٢	٣٥,٥٩٢	٣٥,٥٩٢
دينار	١٠٤,٥٣٩	١٠٤,٥٣٩	١٠٤,٥٣٩	١٠٤,٥٣٩	١٠٤,٥٣٩
دينار	١,٥١٤	١,٥١٤	١,٥١٤	١,٥١٤	١,٥١٤
دينار	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥

كما تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٢٧١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٣,٨٤٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٧,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٠ (٤٦٨,٧١٥ دينار للعام ٢٠٠٩).

البنك العربي ش.م.ع *
البنك العربي الإسلامي الدولي **
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
بنك البحر المتوسط ***
شركة سعودي أوجيه ***
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع **
بنك عُمان العربي ***
أوجيه ميبل ايست هولدينج ***

البنك العربي ش.م.ع *
البنك العربي الإسلامي الدولي **
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
بنك البحر المتوسط ***
شركة سعودي أوجيه ***
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع **
بنك عمان العربي ****

كما تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٢٧١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣,٨٤٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٧,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٠ (٤٦٨,٧١٥ دينار للعام ٢٠٠٩).

* الشركة المالكة.
** شركة تابعة للشركة المالكة.
*** كبار مساهمي الشركة المالكة.
**** شركة حليفة للشركة المالكة.

٢٠- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الملكية. كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٩ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الملكية ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الملكية بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤,٦٣٢,٣٥٧	٧,٦٩٩,٧٢٨
٢٢,٠٣٤,٥٦٦	١٨,٧٢٦,٤٧١
%٢١	%٤١

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الملكية
نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في موجودات مالية للمتاجرة وارصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة لحلوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة.

ج - مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان 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 بالإلتزامات .

علما بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة ، موجودات مالية للمتاجرة والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الإئتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الإئتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر ، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء ، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١ - مخاطر أسعار الأسهم

- تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة .

تتحفظ الشركة باستثمارات في موجودات مالية للمتاجرة في سوق فلسطين المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة . تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق .

٥) %		٥+ %	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
-		-	
(٥٢٨,٠٠٠)		٥٢٨,٠٠٠	

الربح للسنة / حقوق الملكية

٢ - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد . كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١,٥ ٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة :

١,٥) %		١,٥+ %	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
-		-	
(٢٩٨,٤٨٠)		٢٩٨,٤٨٠	
(١٥٣,٨٤٦)		١٥٣,٨٤٦	

الربح للسنة / حقوق الملكية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .

٣ - مخاطر العملات الأجنبية

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية .

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة معاملات بعملات أجنبية تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني ، ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية وكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي .

٢١ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي الموحد

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٢٧١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٣,٨٤٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل .

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر . ويرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للإستثمار بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيد كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية .

٢٢ - إجتماع هيئة المديرين

أ - تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١١ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥٪ من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة مؤخراً بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥٪ من العمولات المستحقة للشركة .

ب - قررت هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١١ التوصية الى الهيئة العامة للشركة بتوزيع أرباح على الشريك (البنك العربي ش.م.ع) بمقدار ٥٦٠ ألف دينار وتشكل ما نسبته ٤٪ من القيمة الإسمية للحصة البالغة ديناراً واحداً .