



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله

الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة.....	٥
كلمة رئيس مجلس الإدارة.....	٧
تقرير مجلس الإدارة.....	٨
الحوكمة.....	٢٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....	٣٢
معايير المحاسبة الدولي.....	٥١

اعضاء مجلس الادارة

رئيس مجلس ادارة

السيد اسامة محمد عيسى خاطر

نائب رئيس مجلس ادارة

السيد عاصم عبود الجنابي
ممثلاً عن شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن

عضو

السيد خالد محمد ضيف الله المقابلة
اعتباراً من ٢٠١٣/٠٤/٢٠

عضو

السيد طارق محمد عيسى خاطر
اعتباراً من ٢٠١٣/٠٤/٢٠

عضو

السيد جميل سليمان الهشلمون
اعتباراً من ٢٠١٣/٠٤/٢٠

عضو

السيد نبيل بن عيسى بن محمد الحسني
ممثلاً عن شركة الاكتتاب للاتصالات والتكنولوجيا لغاية تاريخ ٢٠١٣/٠٤/١٩

عضو

السيد رائد محمد جادالله شريم
ممثلاً عن شركة كازبلنكا للاستثمار لغاية تاريخ ٢٠١٣/٠٤/١٩

عضو

خالد محمد ضيف الله المقابلة
ممثلاً عن شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار لغاية تاريخ ٢٠١٣/٠٤/١٩

المدققون الخارجيون :

إرنست و يونغ

المستشار القانوني

حديدي ومشاركوه



<u>Vision</u> We are the leading brokerage house in our markets; preferred by all investors all the time.	<u>الرؤيا</u> نقود سوق الوساطة في منطقتنا ويفضلنا جميع المستثمرون في كل الأوقات.
<u>Mission</u> We provide brokerage services to investors in the Middle East region, empower our clients to make informed decisions, and spread awareness across our markets.	<u>الرسالة</u> توفير خدمات الوساطة المالية للمستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وتمكين عملائنا من اتخاذ قرارات متبصرة وتوعية جمهور المدخرين بطبيعة الاستثمار في أسواق المال.
<u>Values</u> Building TRUST through INTEGRITY and practicing DUE PROFESSIONAL CARE.	<u>قيم العمل</u> بناء الثقة من خلال النزاهة والعناية المهنية.

أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

اتقدم من حضرتكم بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة وكافة العاملين في الشركة بأصدق التهاني بمناسبة حلول العام الجديد متمنياً لكم ولشركتنا عاماً مزدهراً والتزاماً منا بتعليقات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والمادة (١٧١) من قانون الشركات وتحقيقاً للمادة (٥٤) من النظام الأساسي للشركة نعرض لكم فيما يلي تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية والمتضمنة تقرير مدقق الحسابات المنتخب من قبل هيئتك الموقرة عن السنة المالية ٢٠١٣ .

السادة المساهمين الكرام

لقد فرضت حالة عدم الاستقرار السياسي التي سيطرت على منطقة الشرق الأوسط والتي بدأت خلال عام ٢٠١٢ نفسها على الاداء الاقتصادي لعام ٢٠١٣ ولعبت الدور المحرك في اداء اقتصاديات معظم دول المنطقة بما فيها الاردن وقد كان واضحا مدى تأثير سوق راس المال بما يجري في الدول المجاورة الامر الذي حتم على ادارة الشركة اتخاذ كافة التدابير اللازمة لتلافي سلبيات المرحلة دون ان تغفل مهمتها الاساسية وهي تعظيم عائدات الشركة والحفاظ على استمراريتها في تقديم خدماتها لجمهور المتعاملين باعلى درجات التميز والنزاهة والشفافية التي كانت ولا زالت جزءاً من رسالتها الامر الذي اضطرها للعمل و من خلال التوظيف الامثل لكامل قدراتها ضمن الامكانيات المتاحة لتحقيق افضل ما يمكن تحقيقه في ظل هذه الظروف الصعبة (الانخفاض المستمر في احجام التداول واسعار الاسهم منذ بداية الازمة العالمية عام ٢٠٠٨) .

حضرات المساهمين الكرام

لقد دأبت الحكومه الرشيدة ومن خلال مؤسسات سوق راس المال الثلاث (هيئة الأوراق المالية ، بورصة عمان ، مركز ايداع الأوراق المالية) في ترسيخ رؤى جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم بتخفيف كافة الاعباء الاقتصادية على المواطنين ودفع عجلة الاقتصاد من خلال ترسيخ الثقة والنزاهة والشفافية وتشجيع الاستثمار الامر الذي يعود بالنفع على الوطن والمواطن وفي سبيل تحقيق ذلك استمرت مؤسسات سوق راس المال في تطوير البنى التحتية لسوق راس المال من خلال سن قوانين جديده ومراجعة كافة الاطر التي تحكم عمل السوق ليكون السوق كما اراده جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم امودجاً يحتدى .

السادة المساهمين الكرام

في النهاية لا يسعني إلا ان اتقدم باسمكم وباسم أعضاء المجلس بالشكر الجزيل لكافة موظفي الشركة وكافة العاملين فيها والى كل من ساهم في تحقيق انجازات الشركة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة



ب- تقرير مجلس الإدارة

١. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة العربية للاستثمارات المالية بممارسة أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش وإدارة الاصدار من خلال الالتزام ببذل العناية» وأمانة الأصدار وإدارة الاستثمار وأمانة الاستثمار وأعمال الاستشارات المالية ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق المالية معتمدةً في ذلك على كادر من الموظفين الكفاء وذلك لضمان تقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والتميز .

٢. أماكن الشركة الجغرافية، وعدد الموظفين في كل منها.

تقع الشركة العربية للاستثمارات المالية جغرافياً في المملكة الاردنية الهاشمية وتمارس نشاطاتها من خلال مقرها الكائن في عمان - الشميساني- شارع الملكة نور

ص ب ٩٢٢٦٣٤ رمز بريدي ١١١٩٢

هاتف ٥٠٠٢٠٠٠ (٦) ٠٠٩٦٢

فاكس ٥٦٩٢٤٢٣ (٦) ٠٠٩٦٢

بريد الكتروني info@arabinvestco.com

عدد الموظفين عشرون موظف .

ويوجد للشركة العربية للاستثمارات المالية فرع واحد داخل المملكة الاردنية ويقع في مدينة اربد

● فرع في مدينة اربد شارع الحصن قرب دوار القبة ويبلغ عدد الموظفين موظفان .

ص ب ٩٢٢٦٣٤ رمز بريدي ١١١٩٢

هاتف ٧٢٥٩٨٩٥ (٢) ٠٠٩٦٢

فاكس ٧٢٥٩٨٩٤ (٢) ٠٠٩٦٢

بريد الكتروني info@arabinvestco.com

وقد بلغ عدد الموظفين العاملين لدى الشركة في نهاية عام ٢٠١٣ عدد (٢٢) موظفاً مقارنة بعدد (٢٤) موظف في نهاية سنة ٢٠١٢.

٣. حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٧٩٥٤٥) دينار فقط تسعة وسبعون الف وخمسمائة وخمسة واربعون دينار لاغير .

٤. الشركات التابعة للشركة

لا يوجد للشركة العربية اي شركات تابعة كما بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١

٥. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

أ. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

الاسم	اسم الممثل	الصفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية	سنة التخرج	الخبرات العملية
السيد اسامة محمد عيسى خاطر	-	رئيس مجلس الإدارة	١٩٦٤	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٨٧	رجل أعمال بخبرة تتجاوز ٢٦ عاماً في الأسواق المالية.
شركة مجموعته الجناي للتجارة و المقاولات العامة الاردن	السيد عاصم عبود الجناي	نائب رئيس مجلس الادارة	١٩٣٢	الثانوية العامة	١٩٥٠	رجل اعمال بخبرة تتجاوز ٥٠ سنة في مجال الاستثمار
خالد محمد ضيف الله المقابلة	-	عضو مجلس الادارة	١٩٧٨	بكالوريوس محاسبة حاصل على شهادة ACPA	١٩٩٩	خبرة تجارية و مالية تتجاوز ١٣ عاماً
طارق محمد عيسى خاطر	-	عضو مجلس إدارة	١٩٧٠	دبلوم محاسبة	١٩٩٨	خبرة تتجاوز ٢١ عاماً في الاسواق المالية
جميل سليمان الهشلمون	-	عضو مجلس إدارة	١٩٦٠	بكالوريوس محاسبة حاصل على شهادة ACPA	١٩٨٧	خبره تتجاوز ٢٣ عاماً في الاسواق المالية

ب. رتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

الاسم	الميلاد	المركز	الشهادة العلمية	تاريخ	الخبرات العملية
اسامة محمد عيسى خاطر	١٩٦٤	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٨٧	رجل أعمال بخبرة تتجاوز ٢٦ عاماً في الأسواق المالية
طارق محمد عيسى خاطر	١٩٧٠	الرئيس التنفيذي	دبلوم محاسبة	١٩٩٨	خبرة تتجاوز ٢١ عاماً في الاسواق المالية
محمد مروان درويش العجو	١٩٧٦	مدير مالي واداري	بكالوريوس محاسبه	١٩٩٩	خبره ماليه تتجاوز ١٤ عاماً

٦. بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته ٥% فأكثر مقارنة مع السنة السابقة

٢٠١٣		٢٠١٢		اسم المساهم
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
-	-	١٩,٣٧٩%	٢,٩٠٦,٨٢٩	نبيل يوسف احمد بركات
٢٠,٦٦٧%	٣,١٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٦٧%	٣,١٠٠,٠٠٠	شركة الاكتتاب للتجارة والاستثمار
٦,٢٧٧%	٩٤١,٦٠٥	٦,٢٧٧%	٩٤١,٦٠٥	اسامة محمد عيسى خاطر
١٢,١٠٨%	١,٨١٦,٢٣٦	١٢,١٠٨%	١,٨١٦,٢٣٦	مجموعة الجنابي للتجارة والمقاولات

٧. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي، وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية إن أمكن.

- في مجال الوساطة المالية

لقد كان عام ٢٠١٣ امتداداً للعام السابق من حيث الصعوبات والتحديات التي واجهتها اقتصاديات المنطقة بشكل عام وأسواق راس المال بشكل خاص الأمر الذي أثر سلباً على أحجام التداول إلا أن الشركة تمكنت ومن خلال الاستراتيجيات المتبعة من استغلال كافة الفرص الممكنة ضمن الإمكانيات المتاحة حيث حققت حجم تداول تجاوز (٣٥٦) مليون دينار وبحصصة سوقية بلغت ٥,٩%.

٨. درجة الاعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل (١٠%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٩. وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسري عليها ذلك ، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

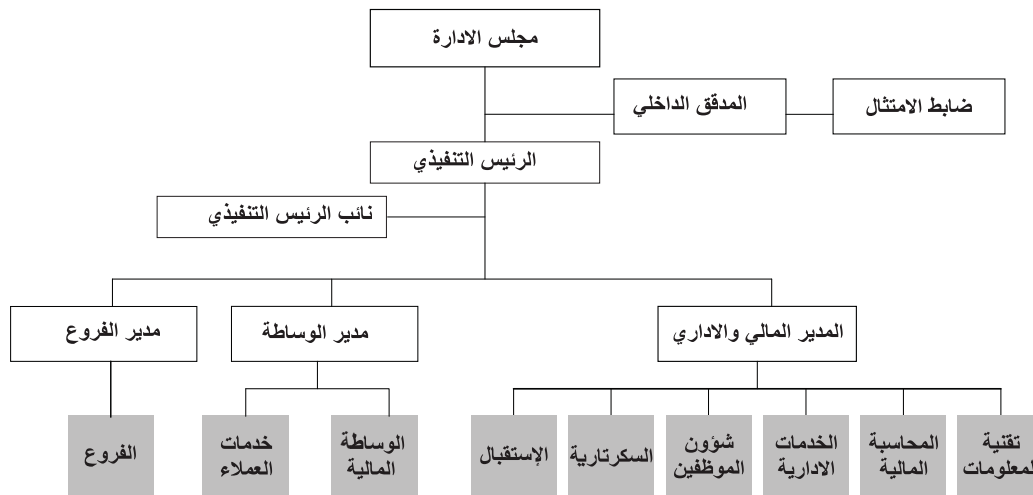
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

١٠. وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية.

- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة الاردنية او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.
- تطبق الشركة العربية للاستثمارات المالية مواصفة ISO . ٩٠٠١ .

١١. الهيكل التنظيمي للشركة



١٢. عدد موظفي الشركة المصدرة و مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
ماجستير	١
البكالوريوس	١٢
الدبلوم	٣
دون الدبلوم	٦

١٣. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

اسم الدورة	عدد الموظفين المنتفعين
دورة توعية على مواصفة الايزو	٣
دورة المستشار المالي	١
دورة مدقق داخلي	١
دورة توعية حول نظام غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢

١٤. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

- تصدر الشركة كفالات بنكية لامر هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١,٣٩٠,٠٠٠ دينار وذلك ضمانا لرخص الخدمات المالية الممنوحة من الهيئة للشركة.
- تحتفظ الشركة بودائع لدى بنوك محلية بالدينار الاردني تخضع للتقلبات في اسعار الفائدة لدى البنوك.

١٥. الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام

حافظت الشركة على نمط تحقيق الأرباح في ادائها اذ تمكنت الشركة من تحقيق ارباحاً تجاوزت (٢,٢٩٧) مليون دينار لعام ٢٠١٣ قبل الضريبة مقارنة بمبلغ (١,١٩٧) مليون دينار لعام ٢٠١٢ وقد ارتفعت ايرادات التداول لتصل الى (١,٣٠٤) مليون دينار عام ٢٠١٣ بالمقارنة مع (١,٢٣٤) مليون دينار خلال عام ٢٠١٢ وقد بلغ صافي الربح بعد الضريبة (١,٧١٧) مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ وقد انخفضت المصاريف الادارية والعمومية خلال عام ٢٠١٣ لتصل الى (١,٠٦٩) مليون دينار مقارنة مع (١,٠٨٩) مليون دينار عام ٢٠١٢ فيما بلغت الفوائد البنكية المدفوعة خلال عام ٢٠١٣ (٣٠٠,٥٨) دينار ، وما كان هذا ليتحقق الا بتوفيق من الله عز وجل وتظافر الجهود وزيادة الفاعلية ضمن الامكانيات المتاحة للشركة وقد عملت الشركة بكافة اقسامها بكفاءة ومصادقية .

١٦. وصفٌ للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

- قامت الشركة العربية للاستثمارات المالية بتصفية شركة الفسطاط للاسكان (شركة تابعة).

١٧. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

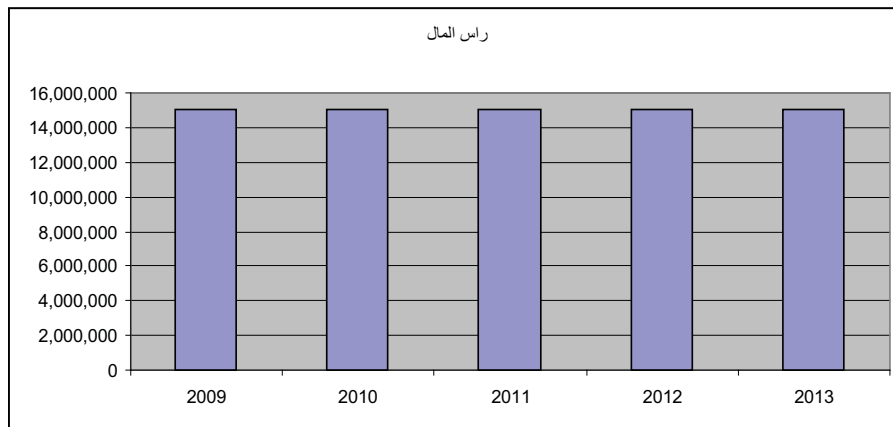
قامت الشركة العربية للاستثمارات المالية بالعمليات التالية:

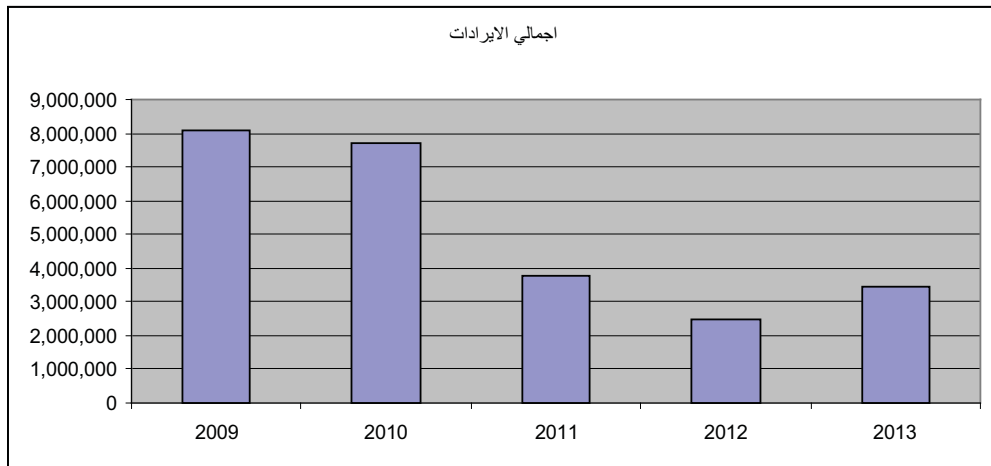
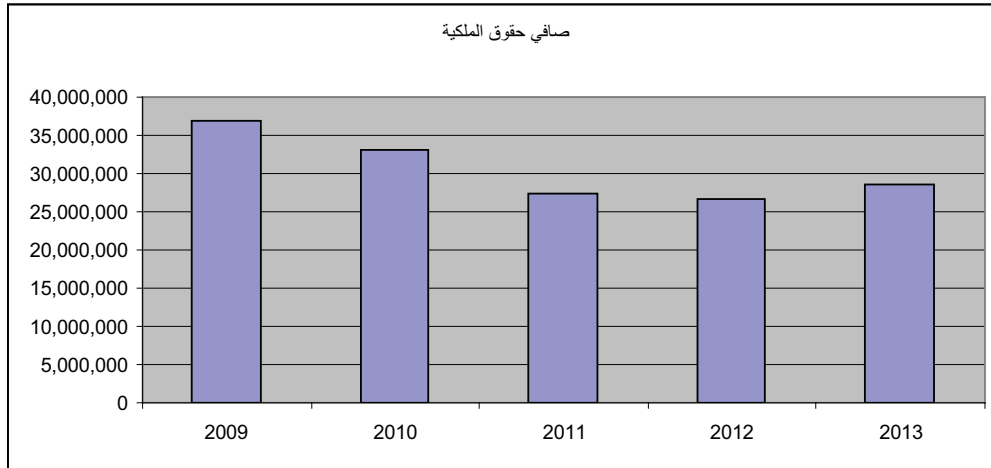
تصفية شركة الفسطاط للاسكان (شركة تابعة) محققة خسارة بلغت (٢٥٩٢٧) دينار

١٨. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً ما أمكن ذلك.

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المسدد
٣٦,٧٩٢,٣٠٧	٣٣,١٨٠,٧٦٥	٣٧,٣٨٣,٦٩٨	٣٦,٧٤٩,٧٣٠	٣٨,٤١٦,٤٦٧	صافي حقوق الملكية
٨,٠٥٧,٧٣٨	٧,٧٠٩,١٥٨	٣,٧٥٩,٥٠٢	٢,٤٦٦,١٦٥	٣,٤٧٤,٧٩٤	اجمالي الإيرادات
٢,٢١٩,٦٠٠	٢,١٩٥,٧٠٠	١,٤٣٠,٧١٩	١,١٥٤,٠١٣	١,١٧٧,١٠٨	اجمالي المصاريف
٥,٨٣٨,١٢٨	٥,٥١٣,٤٥٨	٢,٣٢٨,٧٨٣	١,١٩٧,٢٩٣	٢,٢٩٧,٦٨٦	الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
١,٢٧٧,٥٦٦	١,٦٢٥,٠٠٠	٦٢٥,٨٥٠	٣٣١,٢٦٠	٥٨٠,٠٠٠	ضريبة الدخل
٤,٥٦٠,٥٦٢	٣,٨٨٨,٤٥٨	١,٧٠٢,٩٣٣	٨٦٦,٠٣٢	١,٧١٧,٦٨٦	صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الأرباح النقدية الموزعة المقترحة
٣,٤٠٠	٣,٠٠٠	١,٥٠٠	١,٠٠٠	١,٢٠٠	أسعار إغلاق

* فيما يلي بعض الرسوم البيانية التي توضح أداء الشركة العربية للأعوام الخمسة الماضية

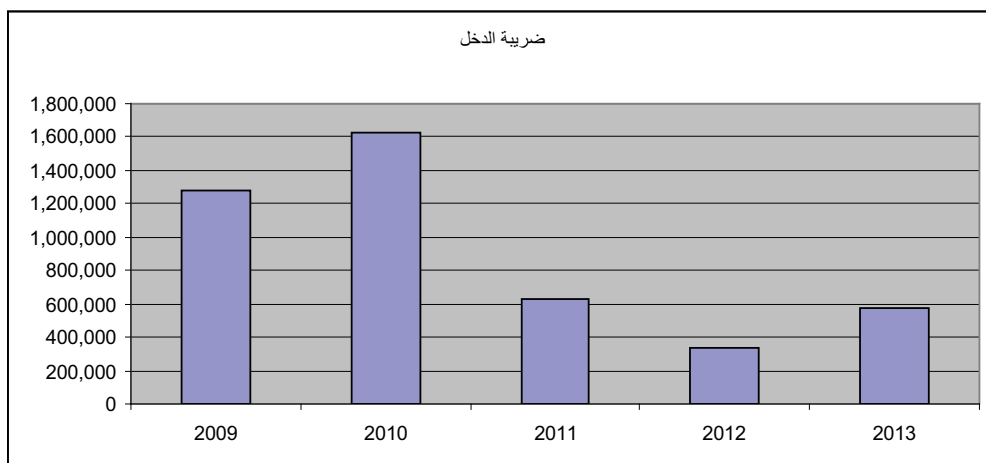
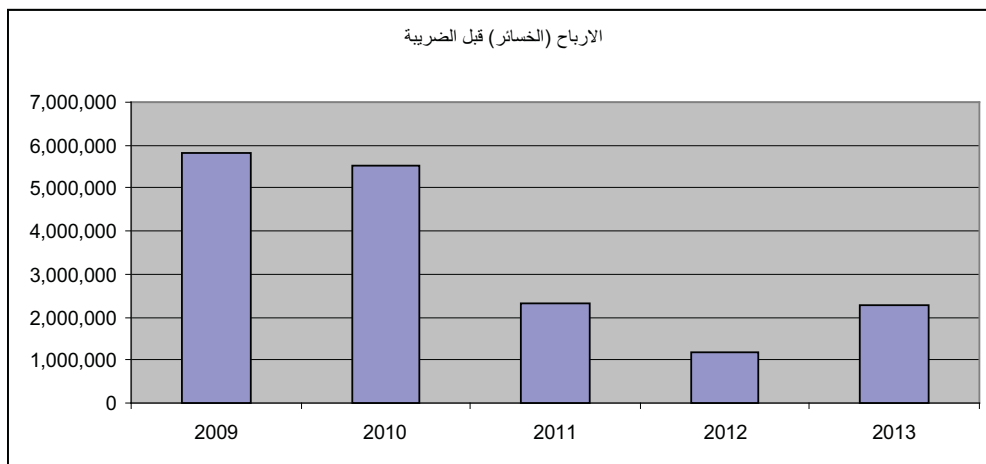






The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

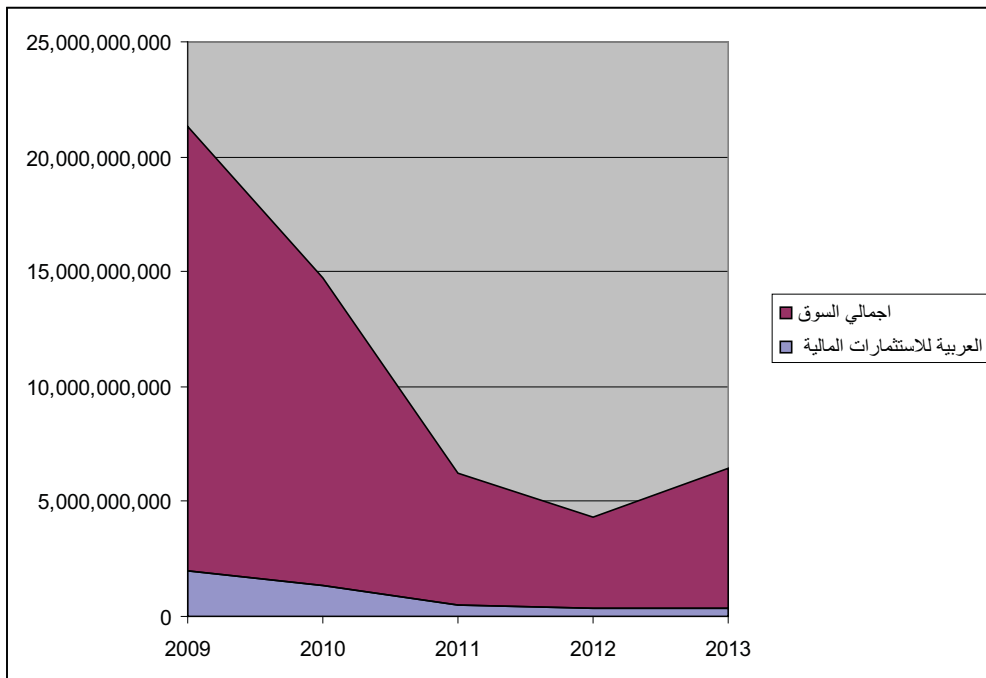
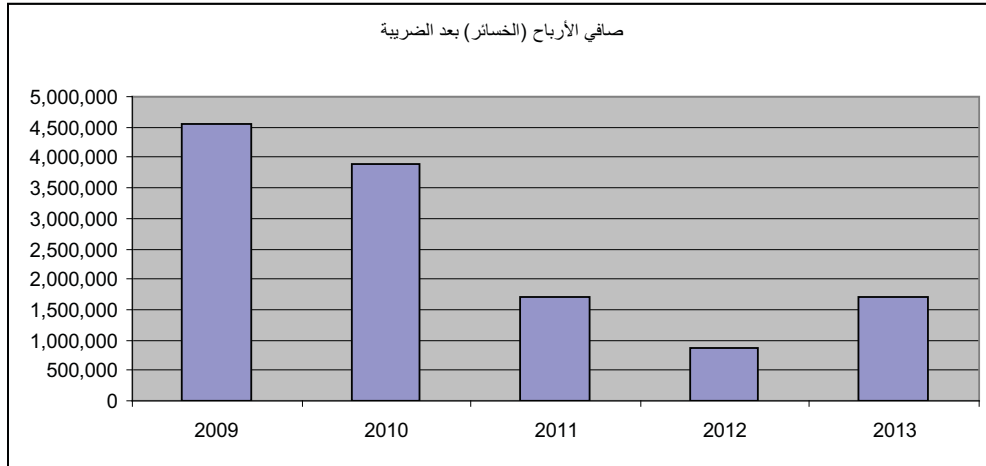
التقرير السنوي ٢٠١٣



التقرير السنوي ٢٠١٣



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية



١٩. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

النسبة	٢٠١٣	٢٠١٢
معدل دوران السهم	٣٢,٦٪	٧,٥٪
العائد على السهم	١١,٥٪	٥,٨٪
القيمة الدفترية للسهم	١,٨٩٧	١,٧٨٣
القيمة السوقية الى العائد (مرة)	١٠,٤٨	١٧,٣٢
العائد على الموجودات	٥,٢٥٪	٢,٥٪
العائد على حقوق المساهمين	٦٪	٣,٢٪
صافي الربح قبل الفوائد والضرائب الى الإيرادات	٦٦,٩٪	٤٩,٣٪
نسبة المديونية	١٢,٨٪	٢٢,٨٪
القيمة السوقية الى القيمة الدفترية (مرة)	٠,٦٣	٠,٥٦
معدل تغطية الفائدة (مرة)	٧٧,٤٤	٤١,١
راس المال العامل	٢٨,٣٨٧,٨٧١	٢٦,٦٤٠,٠٦٨

٢٠. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

تقاضى السادة إرنست ويونغ اتعاب التدقيق الخارجي عن الشركة العربية للاستثمارات المالية لسنة ٢٠١٣ بالشكل التالي :

١١٠٠٠	اتعاب تدقيق خارجي
١٧٦٠	ضريبة مبيعات
١٢٧٦٠	المجموع

كما تقاضوا لسنة ٢٠١٣ الاتعاب التالية عن تدقيق تقييد الشركة بإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

٢٥٠٠	اتعاب تدقيق خارجي
٤٠٠	ضريبة مبيعات
٢٩٠٠	المجموع

٢١. التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة

لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة

- زيادة حصة الشركة من حجم التداول من خلال عملائها في البورصة المحلية.
- تطوير بيئة العمل وخلق أدوات مساعدة لتخفيف الاعباء الادارية والتمويلية .
- تطوير المستوى الفني للعاملين بشكل يضمن استمرار العطاء وفعاليته .

٢٢. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم	
			٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
أسامة محمد عيسى خاطر	رئيس مجلس ادارة	اردنية	٩٤١,٦٠٥	٩٤١,٦٠٥	-	-
شركة مجموعته الجناي للتجارة و المقاولات العامة الاردن	نائب رئيس مجلس ادارة	أردنية	١,٨١٦,٢٣٦	١,٨١٦,٢٣٦	-	-
عاصم عيود الجناي	ممثل نائب الرئيس	عراقية	-	-	-	-
طارق محمد عيسى خاطر اعتباراً من ٢٠١٣/٠٤/٢٠	عضو	اردنية	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	-
خالد محمد ضيف الله المقابلة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٠	عضو	اردنية	٥,٠٠٠	-	-	-
جميل سليمان احمد الهسلمون اعتباراً من تاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٠	عضو	اردنية	٥,٠٠٠	-	-	-
شركة كازبلنكا للاستثمار	نائب رئيس مجلس ادارة لغاية ٢٠١٣/٤/١٩	اردنية	٢٣٦,٧١٥	٥,٠٠٠	-	-
رائد محمد جادالله شريم	ممثل شركة كازبلنكا للاستثمار لغاية ٢٠١٣/٤/١٩	أردنية	-	-	-	-
شركة مجموعته الجناي للتجارة و المقاولات العامة الاردن	نائب رئيس مجلس ادارة	أردنية	١,٨١٦,٢٣٦	١,٨١٦,٢٣٦	-	-



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

-	-	-	-	عراقية	ممثل شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن لغاية ٢٠١٣/٤/١٩	مصطفى عبد المجيد عبد الحميد البياتي
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	أردنية	عضو	شركة اكتتاب للاتصالات والتكنولوجيا لغاية ٢٠١٣/٠٤/١٩
-	-	-	-	عمانية	ممثل شركة اكتتاب للاتصالات والتكنولوجيا لغاية ٢٠١٣/٤/١٩	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني
-	-	-	١٠,٠٠٠	اردنية	عضو	شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار
-	-	٥,٠٠٠	-	اردنية	ممثل عن شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار لغاية ٢٠١٣/٠٤/١٩	خالد محمد ضيف الله المقابلة

٢٣. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة للسنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في		عدد الاسهم المملوكة من	
			٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
أسامة محمد عيسى خاطر	رئيس مجلس الإدارة	اردنية	٩٤١,٦٠٥	٩٤١,٦٠٥	-	-
طارق محمد عيسى خاطر	الرئيس التنفيذي	اردنية	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	-
محمد مروان العجو	المدير المالي والاداري	اردنية	-	-	-	-

التقرير السنوي ٢٠١٣

٢٤. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من وأقارباء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة

• أعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم	
			٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
أسامة محمد عيسى خاطر	رئيس مجلس ادارة	اردنية	٩٤١,٦٠٥	٩٤١,٦٠٥	-	-
لانا خورشيد عبد اللطيف الخاروف	زوجة	اردنية	-	-	-	-
محمد اسامة خاطر	ابن	اردنية	٣٥٠,٥٨٨	٣٥٠,٥٨٨	-	-
احمد اسامة خاطر	ابن	اردنية	٣٥٠,٥٨٨	٣٥٠,٥٨٨	-	-
شركة مجموعته الجناي للتجارة و المقاولات العامة الاردن	عضو	اردنية	١,٨١٦,٢٣٦	١,٨١٦,٢٣٦	-	-
عاصم عبود الجناي	ممثل	عراقية	-	-	-	-
طارق محمد عيسى خاطر	عضو	أردنية	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	-
رانيه جودت محمد الحامد	زوجة	اردنية	-	-	-	-
اسامة	ابن	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
سماء	ابنه	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
محمد	ابن	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
خالد محمد ضيف الله المقابلة	عضو	اردنية	٥,٠٠٠	-	-	-
شوروق خالد حسين بني هاني	زوجة	اردنية	-	-	-	-
الجود	ابنة	اردنية	-	-	-	-
العنود	ابنة	اردنية	-	-	-	-
شير	ابنة	اردنية	-	-	-	-
احمد	ابن	اردنية	-	-	-	-
جميل سليمان احمد الهسلمون	عضو	اردنية	٥,٠٠٠	-	-	-
عائده عبدالله فايز ماضي	زوجة	اردنية	-	-	-	-
مرح	ابنة	اردنية	-	-	-	-
بكر	ابن	اردنية	-	-	-	-
خالد	ابن	اردنية	-	-	-	-
اسراء	ابنة	اردنية	-	-	-	-



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

-	-	٥,٠٠٠	٢٢٦,٧١٥	اردنية	نائب رئيس مجلس ادارة	شركة كازبلنكا للاستثمار
-	-	-	-	اردنية	ممثل نائب رئيس مجلس ادارة	رائد محمد جادالله شريم
-	-	-	-	اردنية	زوجة	سماح علي محمود قعقاع
-	-	-	-	اردنية	ابن	علي
-	-	-	-	اردنية	ابن	احمد
-	-	-	-	اردنية	ابن	هاشم
-	-	١,٨١٦,٢٣٦	١,٨١٦,٢٣٦	اردنية	عضو	شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن
-	-	-	-	عراقية	ممثل شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن لغاية ٢٠١٣/٠٤/١٩	مصطفى عبد المجيد عبد الحميد البياتي
-	-	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	اردنية	عضو	شركة الاكتتاب للاتصالات والتكنولوجيا
-	-	-	-	عمانية	ممثل شركة اكتتاب للاتصالات والتكنولوجيا لغاية تاريخ ٢٠١٣/٠٤/١٩	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني
-	-	-	١٠,٠٠٠	اردنية	عضو	شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار
-	-	-	-	اردنية	ممثل شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار لغاية ٢٠١٣/٠٤/١٩	خالد محمد ضيف الله المقابلة
-	-	-	-	اردنية	زوجة	شروق خالد حسين بني هاني
-	-	-	-	اردنية	ابنة	الوجود
-	-	-	-	اردنية	ابنة	العنود
-	-	-	-	اردنية	ابنة	شير
-	-	-	-	اردنية	ابن	احمد

• اشخاص الاداره العليا ذوي السلطة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة كما في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم	
			٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١
أسامة محمد عيسى خاطر	رئيس مجلس ادارة	اردنية	٩٤١,٦٠٥	٩٤١,٦٠٥	-	-
لانا خورشيد عبد اللطيف الخاروف	زوجة	اردنية	-	-	-	-
محمد اسامة خاطر	ابن	اردنية	٣٥٠,٥٨٨	٣٥٠,٥٨٨	-	-
احمد اسامة خاطر	ابن	اردنية	٣٥٠,٥٨٨	٣٥٠,٥٨٨	-	-
طارق محمد عيسى خاطر	ممثل شركة اكتتاب للتجارة والاستثمار	أردنية	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	-
رانيه جودت محمد الحامد	زوجة	اردنية	-	-	-	-
اسامة	ابن	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
سماء	ابنه	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
محمد	ابن	اردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
محمد مروان درويش العجو	المدير المالي والاداري	اردنية	-	-	-	-
سفيتلنا "محمد صفا" خالد ابو علي	زوجة	اردنية	-	-	-	-
مروان	ابن	اردنية	-	-	-	-
أسامة	ابن	اردنية	-	-	-	-

٢٥. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٣ سبعة اجتماعات

• اعضاء مجلس الادارة

لم يتقاضى اي من اعضاء مجلس الادارة اي مكافآت او بدل تنقلات عن عام ٢٠١٢ وتم التوصية للهيئة العامة بتوزيع مبلغ خمسة وعشرون الف دينار كمكافأة عن عام ٢٠١٣ .

• أشخاص الادارة العليا وذوي السلطة التنفيذية

الاسم	المناصب	الجنسية	رواتب	مكافئات	بدلات سفر	اجمالي المزايا
اسامة محمد عيسى خاطر	رئيس مجلس الادارة	اردنية	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
طارق محمد عيسى خاطر	رئيس تنفيذي	اردنية	١٠٥,٠٠٠	-	-	٢١٠,٠٠٠
محمد مروان درويش العجو	المدير المالي والاداري	اردنية	٢٤,٥٠٠	-	-	٢٤,٥٠٠

- يتمتع جميع موظفي الشركة بالتأمين الصحي .
- يتمتع جميع الموظفين بمساهمة الشركة بنسبة ١٢,٢٥٪ من مستحقاتهم السنوية كمساهمة في الضمان الاجتماعي.
- يتمتع رئيس مجلس الادارة بميزة عينية باستخدام سيارة مع سائق وهي مسجلة باسم الشركة.
- يتمتع الرئيس التنفيذي بميزة عينية باستخدام سيارة وهي مسجلة باسم الشركة .

٢٦. بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية
بلغت التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠١٣ (١١٩٤٨) دينار موزعه كما يلي

المبلغ	البيان
٧,٩٧٩	دعم طلاب معسرين
٣,٩٠٠	جمعية الحسين وجمعية مكافحة السرطان وجمعيات خيرية اخرى
٦٩	اخرى

٢٧. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

لم تقم الشركة بعقد اية مشاريع او اتفاقيات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم .



٢٨. مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي

- مساهمة الشركة في حماية البيئة
قامت الشركة العربية للاستثمارات المالية بإبرام عقد مع احد شركات تدوير المخلفات الورقية .
- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي
تقوم الشركة العربية بدعم مجموعة من الطلاب المعسرین لاقتمام دراستهم الجامعية الاولى.



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

(نائب الرئيس)

السيد عاصم الجنابي
شركة مجموعه الجنابي للتجارة و
المقاولات العامة الاردن

(الرئيس)

السيد اسامة خاطر

(عضو)

السيد جميل سليمان الهشلمون

(عضو)

السيد خالد محمد المقابلة

(عضو)

السيد طارق محمد خاطر

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي

محمد مروان العجو

الرئيس التنفيذي

طارق محمد خاطر

رئيس مجلس الادارة

اسامة محمد خاطر

حوكمة الشركات

تلتزم الشركة العربية للاستثمارات المالية بتطبيق قواعد حوكمة الشركات باستثناء التالي

أولاً: التصويت التراكمي

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري السبب يتم الالتزام بقواعد قانون الشركات .

ثانياً: الإفصاح عن البيانات المالية

يتم الاعلان مسبقاً عن موعد الإفصاح عن البيانات المالية قبل موعد اعلانها بثلاثة ايام عمل السبب :- يتم الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً لتعليمات الإفصاح ودون اي تأخير

ثالثاً: العلاقة مع الاطراف ذوي المصالح

وضع سياسة تنظم العلاقة مع الاطراف ذوي المصالح السبب :- لا يوجد اي تعاملات مع الاطراف ذوي المصالح باستثناء عمليات التداول في بورصة عمان وهي خاضعة لتعليمات هيئة الاوراق المالية وبورصة عمان

رابعاً: وحدة الرقابة والتدقيق الداخلي

يتم انشاء وحدة خاصة للرقابة والتدقيق الداخلي تكون مهمتها التأكد من الالتزام بتطبيق احكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية والانظمة الداخلية والسياسات والخطط والاجراءات التي يضعها مجلس الادارة السبب :- يتم الاعتماد على لجنة التدقيق المبنثقة عن مجلس الادارة والتي تقوم بأعمال التدقيق الداخلي بشكل دوري ومتكامل وتصدر تقاريراً دورية مع توصياتها لمجلس الادارة ويتم مناقشتها في كل اجتماع من اجتماعات مجلس الادارة

خامساً: لجنة الترشيحات والمكافآت

يشكل مجلس الادارة لجنة دائمة تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت السبب :- يتم مراجعة كافة المزايا والرواتب والمكافآت من قبل كافة اعضاء المجلس في نهاية كل عام او كلما دعت الضرورة لذلك

سادساً: دعوة المساهمين لاجتماع الهيئة العامة

يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بكل مساهم قبل ٢١ يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع على ان يتم اعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان السبب :- يتم الالتزام بقانون الشركات فيما يتعلق بدعوات الهيئة العامة وترتيباتها .



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

90
Years in MENA

إرنست ويونغ إل آر إن
محاسبون قانونيون
١٠٤٠٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦٦٦٦ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٠ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

التقرير السنوي ٢٠١٣

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل التام وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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 ملائمة 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة امسولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ إل آر إن
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٤

التقرير السنوي ٢٠١٣



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٢,٠٥٤,٠٣٠	١٩,٤٦٦,٤٩٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤١,٠٣٨	٤١,٢٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٦٤٢,٠٠٧	١١,٩٠٢,٨٢٥	٤	ذمم مدينة، صافي
٨٢,٠٦٥	٨٠,٦٣٣	٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٩٦,٦٦٢	٧,٩٥٤,٥٠٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٤,٦٦٦,٨٠٢	٣٢,٦٦٦,٤٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٦٤١,٨٠٣	-	٨	بنوك دائنة
٣,٣٨٧,٧٣٢	١,٧٢٤,٥١٢		ذمم عملاء دائنة
١٨٧,٥٠٠	٦٦٥,١٨٠	٩	تسوية التداول
٢٨٢,٦٦٠	٣٨٥,٩٧٥	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٤١٧,٣٧٧	١,٤٢٣,٤٠٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩١٧,٠٧٢	٤,١٩٩,٠٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حق ملكية حملة الأسهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	علاوة الإصدار
٣,٤٩٠,٨٦٧	٣,٧٠٦,٨٥٢	١٢	احتياطي اجباري
٧٥٨,٨٦٣	٢,٢٦٠,٥٦٤		أرباح مدورة
٢,٦٧٤,٩٧٣	٢,٨٤٦,٧٤٦		مجموع حقوق الملكية
٣٤,٦٦٦,٨٠٢	٣٢,٦٦٦,٤٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١٢٣٤٥٤٣	١٣٠٤٧٦٠		صافي عمولات الوساطة
٦٩٥٧٦٧	١٢١٣١٤٥		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
٤٤٨٣١٥	٨٥٩١٤٢		إيرادات فوائد بنكية
٥٣٠٨٧	٦٠١٨٣		إيرادات أخرى
٥٥٥٥٥	-		الوفر في مخصصات متنوعة
(٢١١٠٢)	٣٧٥٦٤	١٤	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٦٦١٦٥	٣٤٧٤٧٩٤		صافي الإيرادات
			المصاريف
١٠٨٩١٩٢	١٠٦٩٦٢٨	١٣	مصاريف إدارية
٢٩٨٥٠	٣٠٠٥٨		فوائد وعمولات بنكية
٣٤٩٧١	٢٦٤٩٥	٧	استهلاكات
-	٢٥٩٣٧	٢٤	خسائر تصفية شركة تابعة
١١٤٨٦٠	-	٦	خسارة بيع استثمار عقاري
-	٢٥٠٠٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢٦٨٨٧٣	١١٧٧١٠٨		مجموع المصاريف
١١٩٧٢٩٢	٢٢٩٧٦٨٦		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣٣١٢٦٠)	(٥٨٠٠٠)	١٠	ضريبة الدخل
٨٦٦٠٣٢	١٧١٧٦٨٦		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٦٦٠٣٢	١٧١٧٦٨٦		الربح والدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٥٧	٠/١١٥	١٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

التقرير السنوي ٢٠١٣



الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣٤٩٠٠٨٦٧	٧٥٨٠٨٦٣	٣٦٧٤٩٧٣٠
-	-	-	١٧١٧٠٦٨٦	١٧١٧٠٦٨٦
-	-	٢١٥٠٩٨٥	(٢١٥٠٩٨٥)	-
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣٧٠٦٨٥٢	٢٢٦٠٠٥٦٤	٢٨٤٦٧٤١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
الربح والدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطي الإجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣٣٥٠٠٨٧٧	١٥٣٢٠٨٢١	٢٧٣٨٣٠٦٩٨
-	-	-	٨٦٦٠٣٢	٨٦٦٠٣٢
-	-	١٣٩٩٩٠	(١٣٩٩٩٠)	-
-	-	-	(١٥٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)
١٥٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣٤٩٠٠٨٦٧	٧٥٨٠٨٦٣	٣٦٧٤٩٧٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
الربح والدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطي الإجباري
أرباح موزعة على المساهمين
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,١٩٧,٢٩٢	٢,٢٩٧,٦٨٦		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات
٣٤,٩٧١	٢٦,٤٩٥	٧	استهلاكات
٢,٩٠١	(١٧,٠٢٠)	١٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٥,٥٥٥)	-		الوفر في مخصصات متنوعة
١١٤,٨٦٠	-	٦	خسارة بيع استثمار عقاري
(١,١٤٤,٠٨٢)	(٢,٠٧٢,٢٨٧)		إيراد فوائد
٢٩,٨٥٠	٣٠,٠٥٨		مصاريف تمويل
-	٢٥,٩٢٧		خسارة تصفية شركة تابعة
			التغير في رأس المال العامل
١,٣٤٠,٥٢٥	(٣٥٣,٢٣٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٢٨,٩٤١	(٢٦٠,٨١٨)		ذمم مدينة
(٧٥,٠٠٠)	٤٧٧,٦٨٠		تسوية التداول
(٩٢,١٤٨)	١٣,٧٣٢		أرصدة مدينة أخرى
٦٣٤,٣٨٠	(١,٦٦٣,٢٢٠)		ذمم عملاء دائنة
٤٠,٢٩٨	١,٤٩٨		أرصدة دائنة أخرى
(٥٨٤,٨٣٠)	(٤٧٦,٦٨٥)	١٠	ضريبة دخل مدفوعة
٦٩٥,٧٦٧	١,٢١٣,١٤٥		فوائد مقبوضة
٥٩٦,٨١٧٠	(٧٥٧,٠٤٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦٨,٧٦٦)	(٤٢,٧٧٨)		شراء ممتلكات ومعدات
٤٤٨,٣١٥	٨٥٩,١٤٢		فوائد مقبوضة
٣,١٥٠,٠٠٠	-		بيع استثمار عقاري
-	٢٥,٠٠٣		المتحصل من تصفية الشركة التابعة
٣,٥٢٩,٥٤٩	٨٤١,٣٦٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٩,٨٥٠)	(٣٠,٠٥٨)		فوائد مدفوعة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(١,٥٢٩,٨٥٠)	(٣٠,٠٥٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧,٤٦٧,٨٦٩	٥٤,٢٦٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١,٩٤٤,٣٥٨	١٩,٤١٣,٢٢٧	١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩,٤١٣,٢٢٧	١٩,٤٦٦,٤٩٤	١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٣

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 رأس المال المصرح به والمدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٤ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أسس الأعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشآت في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية للشركة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها.



معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإفصاحات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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 الناجمة عن اوضاع 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل 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.

- ذمم مدينة

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

- 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 ١٥٪ الى 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 الموحدة.

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

- مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة 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 للتنزيل في السنة المالية الحالية وإمّا في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 وفقاً لاساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢١).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول «حدث خسارة») ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية



المستقبلية المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

التقاص

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

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة 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 والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

٣. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦١,٠٨٤	٢٥,١٣٦	نقد في الصندوق
٧٦٧,٥٤٣	١٨٩,٣٠٣	أرصدة لدى البنوك
١٨,٦٣٧,٨٦٧	٢١,٨٣٩,٥٩١	ودائع لأجل*
١٩,٤٦٦,٤٩٤	٢٢,٠٥٤,٠٣٠	

* يمثل هذا البند وودائع لأجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٥% - ٦,٧٥% (٢٠١٢: ٤% - ٥%).

٤. ذمم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧,٨٣٨,٦٣٠	٤,٤١٢,٣٣٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٤٧,٣١٤	٢٤٧,٣١٤	أوراق قبض
٥,٩٥٩,٣٥٠	٩,١٢٢,٦٤٧	ذمم عملاء الوساطة
٥,٣٣٥	٧,٦١٠	ذمم موظفين
١٤,٠٥٠,٥١٩	١٣,٧٨٩,٧٠١	
(٢,١٤٧,٦٩٤)	(٢,١٤٧,٦٩٤)	ينزل: مخصص مقابل مخاطر الائتمان
١١,٩٠٢,٨٢٥	١١,٦٤٢,٠٠٧	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الاول:

٢٠١٣			٢٠١٢			
الإجمالي	مخصص مقابل	الصافي	الإجمالي	مخصص مقابل	الصافي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٣٨,٦٣٠	(١,٦٠٣,٩٠٠)	٦,٢٣٤,٧٣٠	٤,٤١٢,٣٣٠	(١,٦٠٣,٩٠٠)	٢,٨٠٨,٤٣٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥,٩٦٤,٦٧٥	(٢٩٦,٥٨٠)	٥,٦٦٨,٠٩٥	٩,١٣٠,٢٥٧	(٢٩٦,٥٨٠)	٨,٨٣٣,٦٧٧	ذمم مدينة
٢٤٧,٣١٤	(٢٤٧,٣١٤)	-	٢٤٧,٣١٤	(٢٤٧,٣١٤)	-	اوراق قبض
١٤,٠٥٠,٥١٩	(٢,١٤٧,٦٩٤)	١١,٩٠٢,٨٢٥	١٣,٧٨٩,٧٠١	(٢,١٤٧,٦٩٤)	١١,٦٤٢,٠٠٧	



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	٢٧١ يوم فأكثر	١٨١ - ٢٧٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٩٠٢٨٢٥	-	-	٨٧٠٧١٠	٦٦٦١٩٥	١٠٣٦٥٩٢٠
٢٠١٣					
١١٦٤٢٠٠٧	-	٣٣٠١٠	١٠٩١٩٥	٦٨٣٨٢٤	١٠٨١٥٩٧٨
٢٠١٢					

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

٥. أرضة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٨٦٥٤١	١٨٦٣٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٧٢٥٠	٧٩٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٥١٩٨٠٤	٥١٣٧٦٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
٢٦٤٧٠	٢٦٤٧٠	تأمينات مستردة
٨٢٠٠٦٥	٨٠٦٣٣٣	

٦. استثمار عقاري

قامت الشركة التابعة (شركة الفسطاط للإسكان) خلال عام ٢٠١٢ ببيع الإستثمار العقاري الذي كان مملوفاً من قبل الشركة ونتج عن البيع خسارة مبالغ ١١٤٨٦٠ دينار في ذلك العام.



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

٧. ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٣				
الكلفة				
١٩٧,٧٥٠	١١٠,١٩٢	٢٢٥,٦٩٧	٥٣٣,٦٣٩	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣
١٥,٥٠١	-	٢,٢٧٩	١٧,٧٨٠	الاضافات
(٩١,٠٠٠)	-	-	(٩١,٠٠٠)	الاستبعادات
١٢٢,٢٥١	١١٠,١٩٢	٢٢٧,٩٧٦	٤٦٠,٤١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الاستهلاك المتراكم				
١٥١,٣٤٨	٧٤,٦٩٩	١٩٧,٩٣٠	٤٢٣,٩٧٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣
٦,٠٧٥	٧,٤٧٣	١٢,٩٤٧	٢٦,٤٩٥	الاستهلاك للسنة
(٦٩,٥٩٨)	-	-	(٦٩,٥٩٨)	الاستبعادات
٨٧,٨٢٥	٨٢,١٧٢	٢١٠,٨٧٧	٣٨٠,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية				
٣٤,٤٢٦	٢٨,٠٢٠	١٧,٠٩٩	٧٩,٥٤٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠١٢				
الكلفة				
١٩٧,٧٥٠	٧٣,٨٣٣	١٩٤,٢٩٠	٤٦٥,٨٧٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٢
-	٣٧,٣٥٩	٣١,٤٠٧	٦٨,٧٦٦	الاضافات
١٩٧,٧٥٠	١١٠,١٩٢	٢٢٥,٦٩٧	٥٣٣,٦٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الاستهلاك المتراكم				
١٣٣,٩٤٨	٦٩,٨٨٥	١٨٥,١٧٣	٣٨٩,٠٠٦	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٢
١٧,٤٠٠	٤,٨١٤	١٢,٧٥٧	٣٤,٩٧١	الاستهلاك للسنة
١٥١,٣٤٨	٧٤,٦٩٩	١٩٧,٩٣٠	٤٢٣,٩٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية				
٤٦,٤٠٢	٣٥,٤٩٣	٢٧,٧٦٧	١٠٩,٦٦٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بكلفة ٣٤٨,٨٧٤ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣٤٨,٨٧٤ دينار).

التقرير السنوي ٢٠١٣



٨. بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الإئتمانية المتمثلة في حسابات جاري مدين والممنوحة للشركة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبسقف ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٩.٥٪، تم منح هذه التسهيلات للشركة مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار.

٩. تسوية التداول

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

١٠. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١١.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٢ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٨٢,٦٦٠	٥٣٦,٢٣٠	رصيد بداية السنة
(٤٧٦,٦٨٥)	(٥٨٤,٨٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٨٠,٠٠٠	٣٣١,٢٦٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢٨٥,٩٧٥	٢٨٢,٦٦٠	رصيد نهاية السنة



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٩٩٧,٢٩٢	٢,٢٩٧,٦٨٦	الربح المحاسبي
(١٠٣,٢٢٠)	(١٧,٠٢٠)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠٢,٩٠١	٥٦,٧٠٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٨٣,٢٧٦	-	يضاف: خسارة شركة تابعة
١,٣٨٠,٢٤٩	٢,٣٣٧,٣٧٤	الربح الضريبي
٣٣١,٢٦٠	٥٨٠,٠٠٠	ضريبة الدخل للسنة
٪٢٧,٧	٪٢٥,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

١١.أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٤,٠٠٨	٥٠,١٨٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٢١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٥٠,٨٧٢	١٠٢,٠٤٨	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت الموظفين
٤,٦٥٠	٢٩,٦٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١٦,٥٤٦	٧١٦,٥٤٦	إيرادات غير متحققة
٦,٢٩٦	-	أمانات للغير
٢٣٤,٠٠٥	١٥٣,٩٧٩	أمانات مساهمين
١,٤١٧,٣٧٧	١,٤٢٣,٤٠٥	

التقرير السنوي ٢٠١٣



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

١٢. حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

- علاوة الإصدار

يمثل هذا البند علاوة الاصدار الناتجة عن طرح ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ مليون سهم للاكتتاب خلال العام ٢٠٠٨ ومعدل سعر ١٥ دينار للسهم الواحد.

- احتياطي إجباري

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

- أرباح موزعة على المساهمين

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٤ التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ (١٠٠ فلس / سهم).



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي ٢٠١٣

١٣. مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٢٥,٥٨٤	٥٩٣,٣٥٢	رواتب وأجور
-	٤٤,١٨٠	مكافآت موظفين
٧٢,٣٩٦	٦٤,٢٧٠	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٥٤,٠٠٧	٦٣,٢٩٠	ايجارات
٦٠,٩٠٢	٤٥,٦٣٧	رسوم واشتراكات
٣١,٤٥٤	٣٧,٧٦٠	بريد وهاتف
٣,٠٣٨	٣٠,٩٣٧	أخطاء تداول
٦٥,٩٤٠	٣٤,٢٨٧	صيانة
٧,٠٦١	٤,٦٩٣	قرطاسية ومطبوعات
٨,٤٠٨	٧,٣٣٧	تأمين صحي
٢٥,٨٣٣	٦٢,٨٤٨	أتعاب مهنية واستشارية
١٥,٦٣٩	٤,٢٦٦	عمولات تداول محفظة الشركة
٣,٣١١	٣,٠٩٧	بدل تنقلات وسفر
٨,٣٣٦	٥,٤٦٠	ضيافة
٣,٨٩١	٦٠٠	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
١٤,٦٩٠	١٢,١٣٤	مياه وكهرباء وتدفئة
١١,٧٥٣	١١,٩٤٨	تبرعات
٢٩,٣٧٠	٣٣,٩١٢	مصاريف سيارات
٤٧,٥٧٩	٩,٦٤٠	أخرى
١,٠٨٩,١٩٢	١,٠٦٩,٦٢٨	

١٤. أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١٨,٢٠١)	٢٠,٥٤٤	أرباح (خسائر) متحققة
(٢,٩٠١)	١٧,٠٢٠	التغير في القيمة العادلة
(٢١,١٠٢)	٣٧,٥٦٤	

التقرير السنوي ٢٠١٣



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

١٥. حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
١٩٧١٧٦٨٦	٨٦٦٠٣٢	ربح السنة (دينار)
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس /دينار	فلس /دينار	
٠/١١٥	٠/٠٥٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

١٦. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٩٤٦٦٤٩٤	٢٢٠٥٤٠٣٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
-	(٢٦٤١٨٠٣)	ينزل: بنوك دائنة
١٩٤٦٦٤٩٤	١٩٤١٢٢٢٧	

١٧. المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٣٣٩٥٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤٠٥٨٨٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

عمولات التداول:

بلغت عمولات التداول المقبوضة من أعضاء مجلس الادارة ٦٧٤٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التقرير السنوي ٢٠١٣

١٨. التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٢: ٥٠٠,٠٠٠ دينار) اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ١,٠٤٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٢: ١,٠٤٠,٠٠٠ دينار). هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ٧٩,٧٥٠ دينار (٢٠١٢: ٨٧,٢٥٠ دينار).

١٩. القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين وقد أصدرت محكمة التمييز قرارها بالزام الشركة وآخرين بمبلغ ٢٨٤,٨٧٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ وقامت الشركة بتميز القرار، وبلغت حصة الشركة من هذا الالتزام ٢٢١,٠٠٠ دينار وتم التحوط له من قبل الشركة.

٢٠. إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

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.

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

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٨٦,٣٧٩
العملية	النقص بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٨٦,٣٧٩)

التقرير السنوي ٢٠١٣



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

٢٠١٢

العمللة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على الربح
دينار أردني	١٠٠	دينار
		١٩١٩٧٨
العمللة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على الربح
دينار أردني	١٠٠	دينار
		(١٩١٩٧٨)

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة
	%	٢٠١٣
		٢٠١٢
		دينار
بورصة عمان	١٠%	٤١١٢٩
		٤١٠٤

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه الشركة.

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

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ٢٥% من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التقرير السنوي ٢٠١٣

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها وللمحد من مخاطر السيولة تقوم الشركة بتوفير التمويل اللازم من البنوك عند الحاجة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مضمومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	
١٧٢٤٥١٢	١٧٢٤٥١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		ذمم عملاء دائنة
		٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٣٨٧٧٣٢	٣٣٨٧٧٣٢	ذمم عملاء دائنة
٢٦٩٧٩٤١	٢٦٩٧٩٤١	بنوك دائنة
٦٠٨٥٦٧٣	٦٠٨٥٦٧٣	المجموع

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.

٢١. القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة.

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

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٤١١٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤١٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن جميع الموجودات غير المالية تظهر بالقيمة الدفترية ولا يوجد لدى الشركة موجودات غير مالية تظهر بالقيمة العادلة.

التقرير السنوي ٢٠١٣

٢٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	
١٩,٤٦٦,٤٩٤	-	١٩,٤٦٦,٤٩٤	الموجودات
٤١١,٢٩١	-	٤١١,٢٩١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١١,٩٠٢,٨٢٥	-	١١,٩٠٢,٨٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠٦,٣٣٣	-	٨٠٦,٣٣٣	ذمم مدينة
٧٩,٥٤٥	٧٩,٥٤٥	-	أرصدة مدينة أخرى
٣٢,٦٦٦,٤٨٨	٧٩,٥٤٥	٣٢,٥٨٦,٩٤٣	ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٧٢٤,٥١٢	-	١,٧٢٤,٥١٢	ذمم العملاء الدائنة
٦٦٥,١٨٠	-	٦٦٥,١٨٠	تسوية التداول
٣٨٥,٩٧٥	-	٣٨٥,٩٧٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٢٣,٤٠٥	-	١,٤٢٣,٤٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٤١٩٩,٠٧٢	-	٤١٩٩,٠٧٢	مجموع المطلوبات
٢٨,٤٦٧,٤١٦	٧٩,٥٤٥	٢٨,٣٨٧,٨٧١	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	
٢٢,٠٥٤,٠٣٠	-	٢٢,٠٥٤,٠٣٠	الموجودات
٤١,٠٣٨	-	٤١,٠٣٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١١,٦٤٢,٠٠٧	-	١١,٦٤٢,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٢٠,٠٦٥	-	٨٢٠,٠٦٥	ذمم مدينة
١٠٩,٦٦٢	١٠٩,٦٦٢	-	أرصدة مدينة أخرى
٣٤,٦٦٦,٨٠٢	١٠٩,٦٦٢	٣٤,٥٥٧,١٤٠	ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٦٤١,٨٠٣	-	٢,٦٤١,٨٠٣	بنوك دائنة
٣,٣٨٧,٧٣٢	-	٣,٣٨٧,٧٣٢	ذمم العملاء الدائنة
١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	تسوية التداول
٢٨٢,٦٦٠	-	٢٨٢,٦٦٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٤١٧,٣٧٧	-	١,٤١٧,٣٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩١٧,٠٧٢	-	٧,٩١٧,٠٧٢	مجموع المطلوبات
٣٦,٧٤٩,٧٣٠	١٠٩,٦٦٢	٣٦,٦٤٠,٠٦٨	الصافي

التقرير السنوي ٢٠١٣

٢٣. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٨٤٦٧٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٦٧٤٩٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٢٤. تصفية شركة تابعة

قررت الشركة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٢ تصفية الشركة التابعة (شركة الفسطاط للإسكان المساهمة الخاصة) تصفية إختيارية.

تم إستكمال إجراءات التصفية بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٣ ونتج عن عملية التصفية خسارة مقدارها ٢٥٩٩٢٧ دينار.

٢٥. معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم على تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.