



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: م/١ م-أ / ١١١/٢٠١٢

التاريخ: ٢٠١٢/٣/٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: الميزانية العمومية

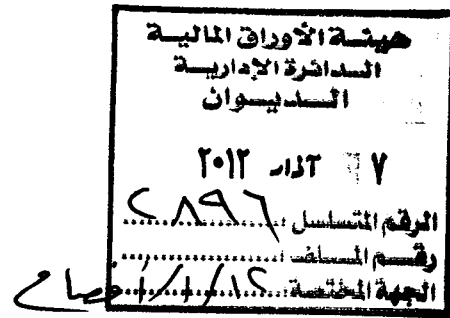
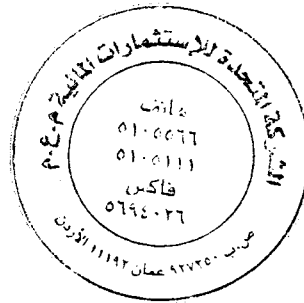
تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (٦) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ موقعة من قبل السادة شركة ديلويت اند توش.

لاطلاعكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.
- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل الآخر

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٠٦

الى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠١٢



كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عنان - المساهمة الإردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠١١		٢٠١٠		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٢٦,٤٩٧	١٠,٠٢٦,٣٠٦	١٤		
١٧,٧٨٥	٧٢,٧٥٤	٢٧		
١٢٢,١٥٢	٥٢,٥٨٢	١٥		
١٥٥,١١٤	٢٠,٤٤٧			
٨٠,٣٨٧	١٥١,١٣٣	١٦		
١,٧٤١,٩٣٥	١,٣٢٢,٢٢٢			
المطلوبات المتداولة :				
ذمم دائنة	٤,٨٤٧,٤٥٩	٣٠,٢٦,٢٤٨	٥	
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٢,٣٧٤,٧٨٣	-	٦	
مخصص ضريبة الدخل	-	٢,٤٩٥,٤١٣	٧	
تسوية التداول	٤,٢٦١,٩٣٨	٤,١٩٤,٤٤٥	٨	
أرصدة دائنة أخرى	٣١٢,٨٤٢	٥٥٦,٣٠٢	٢٧	
مجموع المطلوبات المتداولة	-	٢١١,٩١٦	١٥	
	٢,٨٤٨	٢,٤٤٨		
	١١,٧٩٩,٣٧٠	١٠,٤٨٦,٧٧٢		
الموجودات غير المتداولة :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٥٤٤,٠٣٩	-	٩	
الإحتياطي الإجمالي	-	٩٧٧,٩٤٥	١٠	
الإحتياطي الإختياري	١٥٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١١	
التغير المراكز في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣٢,٩٢١	٣٢,٠٠٠	١٢	
إحتياطي تقديم موجودات مالية	٩٧٦,٧١١	٩٩٨,٦٦٤		
الأرباح متدورة	(٤٠٥,٨٢٣)	(٤٠٨,٧٧٨)		
مجموع حقوق المساهمين	٥٧٠,٨٨٨	٥٨٩,٨٨٦	١٣	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٤,١٠٣,٢١٨	١٢,١١١,٦٠٣		

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧		
١,٣١٩,٤٥٤	١,٣١٩,٤٥٤	١٨		
١٣٨,٩٠٨	١٣٨,٩٠٨	١٩		
(١٨,٥٥٥)	-			
-	(٥٥٨,٣١٧)			
٢,٩٢١,٤٧٦	١,٨٨٨,٣٣٦			
١٢,٣٦١,٢٨٣	١٠,٧٨٨,٣٨١			
١٤,١٠٣,٢١٨	١٢,١١١,٦٠٣			
المدير العام				
حقوق المساهمين				
رأس المال المدفوع	١,٥٤٤,٠٣٩	-	٩	
الإحتياطي الإجمالي	-	٩٧٧,٩٤٥	١٠	
الإحتياطي الإختياري	١٥٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١١	
التغير المراكز في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣٢,٩٢١	٣٢,٠٠٠	١٢	
إحتياطي تقديم موجودات مالية	٩٧٦,٧١١	٩٩٨,٦٦٤		
الأرباح متدورة	(٤٠٥,٨٢٣)	(٤٠٨,٧٧٨)		
مجموع حقوق المساهمين	٥٧٠,٨٨٨	٥٨٩,٨٨٦	١٣	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٤,١٠٣,٢١٨	١٢,١١١,٦٠٣		
الموجودات غير المتداولة :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٥٤٤,٠٣٩	-	٩	
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٩٧٧,٩٤٥	١٠	
أصناف صندوق ضمن التسوية	١٥٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١١	
صافي القيمة العنصرية للموجودات غير المدورة	٣٢,٩٢١	٣٢,٠٠٠	١٢	
المساهمات والمعدات بالوكالة	٩٧٦,٧١١	٩٩٨,٦٦٤		
الاستهلاك المراكز	(٤٠٥,٨٢٣)	(٤٠٨,٧٧٨)		
صافي القيمة العنصرية للمساهمات والمعدات	٥٧٠,٨٨٨	٥٨٩,٨٨٦	١٣	
مجموع الموجودات	١٤,١٠٣,٢١٨	١٢,١١١,٦٠٣		

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>ايضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>الإيرادات :</u>		
١,٢٨٠,٥٠٣	٩١٣,٢١٦	٢٠ صافي عمولات التداول
١٥,١٠٦	-	ارباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١٥٥,٧٥٩)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٥٨,٨٣٥)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٤٩,٥٦٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠,٨٨٠	١٧٦,٩٠٨	توزيعات أرباح أسهم
٢٨٧,٢٩٨	١٦٣,١٢٢	٢١ إيرادات فوائد دائنة
٢٠١	١٢,٧٧٩	إيرادات أخرى
<u>١,٥٣٨,٢٢٩</u>	<u>٨٥٧,٦٢٧</u>	<u>مجموع الإيرادات</u>
<u>المصاريف :</u>		
(٤٣٩,٧٤٩)	(٤١٥,٠٢٥)	٢٢ نفقات موظفين
(٢٥٢,٥٥٤)	(١٦٦,٣٢٤)	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية
(٣٨,٢٦١)	(٣٢,٣٤٦)	٢٥ مصروف صندوق حماية المستثمر
(٧٩,٤٦٦)	(٧٣,٣٤٠)	١٢ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
-	(٨٣٣,٥٥٨)	٨ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٦٠٩)	(٤,١٧٨)	٢٤ مصاريف أخرى
<u>(٨٥٠,٦٣٩)</u>	<u>(١,٥٢٤,٧٧١)</u>	<u>مجموع المصاريف</u>
٦٨٧,٥٩٠	(٦٦٧,١٤٤)	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٣٩,٦٨٣)	١٩٦,٣٣٦	١٥ <u>ينزل : الوفر في/ ضريبة الدخل للسنة</u>
٥٤٧,٩٠٧	(٤٧٠,٨٠٨)	(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
<u>٠,٠٦٨</u>	<u>(٠,٠٥٩)</u>	<u>٢٦ حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٤٧,٩٠٧	(٤٧٠,٨٠٨)
(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)	

بنود الدخل الشامل الآخر :

-	(٢٦١,٥٢٩)	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
(١٨,٦٥١)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢٩,٢٥٦	(٧٣٢,٣٣٧)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المساهمة	الإحتياطي	الإحتياطي	الإحتياطي	صافي التغير	المتراكم في القيمة المعادلة	الأرباح مودورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	-	(١٨,٥٥٥)	٢,٩٢١,٤٧٦	٢,٩٢١,٤٧٦	١٢,٣٦١,٢٨٣
	-	-	-	(٢٩٦,٧٨٨)	١٨,٥٥٥	٢٣٧,٦٦٨	(٤٠,٥٦٥)	(٤٠,٥٦٥)
	-	-	-	(٢٩٦,٧٨٨)	-	٣,١٥٩,١٤٤	٣,١٥٩,١٤٤	١٢,٣٢٠,٧١٨
	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	(٢٩٦,٧٨٨)	-	(٤٧٠,٨٠٨)	(٤٧٠,٨٠٨)	(٤٧٠,٨٠٨)
	-	-	-	(٢٦١,٥٢٩)	-	-	(٢٦١,٥٢٩)	(٢٦١,٥٢٩)
	-	-	-	(٢٦١,٥٢٩)	-	(٤٧٠,٨٠٨)	(٤٧٠,٨٠٨)	(٧٣٢,٣٣٧)
	-	-	-	(٢٦١,٥٢٩)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
١٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	(٥٥٨,٣١٧)	-	١,٨٨٨,٣٣٦	١,٨٨٨,٣٣٦	١٠,٧٨٨,٣٨١

١٢,٣٣٢,٠٢٧	٤,٤٥٧,١٣٣	٩٦	-	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥٤٧,٩٠٧	٥٤٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٦٥١)	-	(١٨,٦٥١)	-	-	-	-	-	-
٥٢٩,٢٥٦	٥٤٧,٩٠٧	(١٨,٦٥١)	-	-	-	-	-	-
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٧٥,٢٠٩)	-	-	(١,٦٢٤,٧٩٨)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧	-
-	(٢٠٨,٣١٢)	-	-	١٣٨,٩٠٨	٦٩,٤٥٤	-	-	-
١٢,٣٦١,٧٨٣	٢,٩٢١,٤٧٦	(١٨,٥٥٥)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-

- بموجب تطبيقات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بالتغير في احتياطي تقييم موجودات مالية والبالغ ٥٥٨,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- يتضمن رصيد الأرباح المودورة مبلغ ٢٣٧,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩).
- تتضمن الأرباح المودورة مبلغ ٢١١,٩١٦ دينار يمثل موجودات ضريبية مؤقتة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٨٧,٥٩٠	(٦٦٧,١٤٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
(١٥,١٠٦)	٥٨,٨٣٥	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧٩,٤٦٦	٧٣,٣٤٠	استهلاكات وإطفاءات
	(١٢,٣٣٣)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٥٥,٧٥٩	٣٤٩,٥٦٣	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١١٠,٨٨٠)	(١٧٦,٩٠٨)	توزيعات أرباح
(٢٨٧,٢٩٨)	(١٦٣,١٢٢)	إيراد فوائد دائنة
-	٨٣٣,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٠٩,٥٣١	٢٩٥,٧٨٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٨٠١,٤٦٤)	(٥٢٧,٢٧٩)	(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٧٣٦,٥٤٤)	(٧٦٦,٠٦٥)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٩٩,٠٢٩)	(٢٤٣,٤٦٠)	(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٣٠,٠٠٠)	١٣٠,٠٠٠	النقص (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٥٠	٤٠٠	النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(٦٢٧,٤٧٠)	(٣٠٠,١٩١)	(النقص) في الذمم الدائنة
(٢٨٩,٢٧٨)	٥٤,٩٦٩	الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
٧٣,٨٧٤	(١٣٤,٦٦٧)	(النقص) الزيادة في تسوية التداول
(٥٨,٩٦٤)	٤٧,٧٦٩	الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٣,١٥٩,٠٩٤)	(١,٤٤٢,٧٣٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥١٥,٦٣٩)	(١٢٥,١٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٦٧٤,٧٣٣)	(١,٥٦٧,٨٨٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
(٩,١٠٤)	(١٢١,٦٩٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٣,٠٦٢)	(٨,٢٣٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٥١,٨٤٦	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٨٦,٩٠٣)	٢٦١,٧٥١	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
١١٠,٨٨٠	١٧٦,٩٠٨	النقص (الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨٧,٢٩٨	١٦٣,١٢٢	المتحصل من توزيعات أرباح
٢٨٩,١٠٩	٥٢٣,٦٩٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٩٤,٣٦٠)	(٧٧٧,٠٢٣)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٤٩٤,٣٦٠)	(٧٧٧,٠٢٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣,٨٧٩,٩٨٤)	(١,٨٢١,٢١١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٨,٧٢٧,٤٤٣	٤,٨٤٧,٤٥٩	صافي (النقص) في النقد
٤,٨٤٧,٤٥٩	٣,٠٢٦,٢٤٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	عمليات غير نقدية :
		الزيادة في رأس المال المدفوع

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية في ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص . ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية ، وفقاً لقانون الشركات الساري المفعول تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١/٥ مليون دينار مقسم الى ١/٥ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم الواحد ، وتم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١٠ ، حيث أصبح رأس المال المدفوع للشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠ وتوصية الهيئة العامة للمساهمين حيث تم توزيع أسهم مجانية بواقع ٦٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار من خلال رسملة جزء من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة .

- إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠٪/٠٢ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك .

- ان من أهم غايات الشركة ما يلي :

- تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الإستثمارية .
- تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي .
- استثمار الأوراق المالية .
- دراسات الجدوى الاقتصادية .

- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦ .

- تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء ما يرد في الايضاح (٤) وأثر ما يرد أدناه :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠.

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ووفقاً للوائح الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبينة في الايضاح رقم (٣١) حول القوائم المالية.

فيما يلي بيان لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات
تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ب - الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
٢	مبنى
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- 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.

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

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

ج - الموجودات غير الملموسة
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل .

يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم إطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠ % سنوياً .

د - موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الموجودات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الاحتفاظ 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 الاقتناء 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 بالعملة الأجنبية.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة والفوائد المتحققة من الموجودات المالية في قائمة الدخل.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في الاسهم و السندات التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش ارباح عمليات المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم قيد الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

هـ - موجودات مالية متوفرة للبيع

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كموجودات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ 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 في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل 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، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين .

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين .

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم قيد الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

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

ز - التدني في قيمة الموجودات المالية
تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- للأعوام ما قبل ٢٠١١ :

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

- يتم تسجيل التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين عند التخلص منها .

ح - 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 أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو 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.

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

ي - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها .

ك - المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

ل - المخصصات
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.

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

٣ - استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وعلى رصيد احتياطي تقييم إستثمارات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءاً على ذلك يتم قيد مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

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

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

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

• يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية

• يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة

• يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

• يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية
الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير
المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) و معيار
المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤)
و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية
على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم
المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من
خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من
خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق
الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة
العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة
والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا
تسري التفسيرات عندما تكون شروط
التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول
على سيطرة مشتركة للمعاملة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه
الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة:
إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات
والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل
الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات -
تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم
المالية.

أول تموز ٢٠١٢

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع
الموظفين.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦١٤	٤١,٥٧٦
١,٢٣٧,٠٨١	٢,٩٨٤,٦٧٢
٣,٦٠٩,٧٦٤	-
٤,٨٤٧,٤٥٩	٣,٠٢٦,٢٤٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية
ودائع لأجل

٦ - موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٣٧٤,٢٨٣	-

أسهم مدرجة في بورصة عمان

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	دينار
-	٢,٤٩٥,٤١٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	دينار
دينار	٢,٩٧١,٠٨٤
١,٩٧٢,٥٤١	٢,٠٤٧,٧٠٦
٢,٢٨٠,٧١٩	٩,٢١٣
٨,٦٧٨	٥,٠٢٨,٠٠٣
٤,٢٦١,٩٣٨	(٨٣٣,٥٥٨)
-	٤,١٩٤,٤٤٥
٤,٢٦١,٩٣٨	

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش **
ذمم موظفين

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
-	-
٨٣٣,٥٥٨	٢٢,٠٠٠
-	(٢٢,٠٠٠)
٨٣٣,٥٥٨	-

الرصيد بداية السنة
المخصص المستدرك خلال السنة
ديون إنتفت الحاجة له
الرصيد نهاية السنة

** تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة إستثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٨٢٨,٨٦٢ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١,٧٠٧,٣٥٦ دينار .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤١٪

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية كما في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٩٤,٨٧٤	٥١٧,٧٧٧	١ يوم - ٧ أيام
٩٧٢,٥٧٠	٢,٣٤١,٢٧١	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤,٢٤٢	٤٩,٢٦٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٨٨	٥٨,٩١٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢	٢,٩٧٢	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٣٢	١٩٦	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣٣٣	٦٩٠	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٩٧٢,٥٤١	٢,٩٧١,٠٨٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٨,٧٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٠٠	-	-	-	داخل المملكة أسهم
٩٦٥,٣٣٩	٧٠١,٣٣٩	٢٦٤,٠٠٠	-	-	-	خارج المملكة أسهم
١,٥٤٤,٠٣٩	١,٢٠١,٣٣٩	٣٤٢,٧٠٠	-	-	-	

- هناك موجودات مالية قيمتها ١,٢٠١,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه ، وتظهر بالكلفة أو بالقيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية .

- علماً بأنه تم إعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منذ أول كانون الثاني ٢٠١١ ، كما هو مذكور في الإيضاح (٣١) .

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٧٢,٤٠٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
-	٩٠٥,٥٤٥	أسهم غير مدرجة
-	٩٧٧,٩٤٥	

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

١٢ - الموجودات غير الملموسة
يتكون هذا البند من أنظمة وبرامج حاسوب ، وفيما يلي بيان للحركة على الكلفة والإطفاء المتراكم خلال العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

أنظمة وبرامج حاسوب
دينار
٥٥,٦٥١
١٣,٠٦٢
٦٨,٧١٣
٨,٢٣٦
٧٦,٩٤٩

الكلفة :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإطفاء المتراكم :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
الإطفاء للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإطفاء للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٦,٧٥٦
٨,٠٣٦
٣٤,٧٩٢
١٠,١٥٧
٤٤,٩٤٩

٣٢,٠٠٠
٣٣,٩٢١
٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - الممتلكات والمعدات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أرض ومبنى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٦,٧١١	٩٩,٧٤١	١٠٩,٦٣١	١٢١,٣١٩	١٢١,٠٣٥	٦٦,٩١٥	٤٥٨,٠٧٠
١٢١,٦٩٤	١٠٩,٥٨٠	٤,١٣٦	٣,٩٦٠	-	٢٢٥	٣,٧٩٣
(٩٩,٧٤١)	(٩٩,٧٤١)	-	-	-	-	-
٩٩٨,٦٦٤	١٠٩,٥٨٠	١١٣,٧٦٧	١٢٥,٢٧٩	١٢١,٠٣٥	٦٧,١٤٠	٤٦١,٨٦٣
٤٠٥,٨٢٣	٤٧,١٩٩	٨٥,٢٢٨	١٠٩,٢٦٥	٦٩,٧٤٤	٤٣,٩٣١	٥٠,٤٥٦
٦٣,١٨٣	٢١,٢٤٨	٩,١٨٨	٧,٢١٢	١١,١٣٥	٥,١٦٧	٩,٢٣٣
(٦٠,٢٢٨)	(٦٠,٢٢٨)	-	-	-	-	-
٤٠٨,٧٧٨	٨,٢١٩	٩٤,٤١٦	١١٦,٤٧٧	٨٠,٨٧٩	٤٩,٠٩٨	٥٩,٦٨٩
٥٨٩,٨٨٦	١٠١,٣٦١	١٩,٣٥١	٨,٨٠٢	٤٠,١٥٦	١٨,٠٤٢	٤٠٢,١٧٤
٩٦٧,٦٠٧	٩٩,٧٤١	١٠٦,٤٩٩	١١٨,٠٢٢	١٢٠,٢٥٣	٦٦,٩١٥	٤٥٦,١٧٧
٩,١٠٤	-	٣,١٣٢	٣,٢٩٧	٧٨٢	-	١,٨٩٣
٩٧٦,٧١١	٩٩,٧٤١	١٠٩,٦٣١	١٢١,٣١٩	١٢١,٠٣٥	٦٦,٩١٥	٤٥٨,٠٧٠
٣٣٤,٣٩٣	٣٢,٢٣٨	٧١,١٤٤	٩٢,٣٧١	٥٨,٦١٣	٣٨,٧٣٢	٤١,٢٩٥
٧١,٤٣٠	١٤,٩٦١	١٤,٠٨٤	١٦,٨٩٤	١١,١٣١	٥,١٩٩	٩,١٦١
٤٠٥,٨٢٣	٤٧,١٩٩	٨٥,٢٢٨	١٠٩,٢٦٥	٦٩,٧٤٤	٤٣,٩٣١	٥٠,٤٥٦
٥٧٠,٨٨٨	٥٢,٥٤٢	٢٤,٤٠٣	١٢,٠٥٤	٥١,٢٩١	٢٢,٩٨٤	٤٠٧,٦١٤
١٥	٢٠	٢٠	٢٠	١٠	١٠	٢

نسبة الإستهلاك السنوية %

تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات مبلغ ١٤٣.٣٧٨ دينار مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٠٣,٦٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

للمعام ٢٠١٠

الكلفة:

الرصيد بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد بداية السنة

إستهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

للمعام ٢٠١٠

الكلفة:

الرصيد بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد بداية السنة

إستهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

١٤ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٣٢٦,٤٩٧	١,٠٢٦,٣٠٦

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٥ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٣٨,١٠٨	١٦٢,١٥٢
١٣٩,٦٨٣	١٥,٥٨٠
(٥١٥,٦٣٩)	(١٢٥,١٥٠)
١٦٢,١٥٢	٥٢,٥٨٢

الرصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد نهاية السنة

ب - يتكون الوفر في / مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٩,٦٨٣	١٥,٥٨٠
-	(٢١١,٩١٦)
١٣٩,٦٨٣	(١٩٦,٣٣٦)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٨٧,٥٩٠	(٦٦٧,١٤٤)
٣٤,٢٧٨	٩٤١,٤٣٦
(١١٢,٥٢٨)	(١٨٥,٨١٧)
٦٠٩,٣٤٠	٨٨,٤٧٥
٢٤	٢٤

(الخسارة) الربح المحاسبي - قائمة (ب)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل %

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٠٠,٠٥٣	٨٣٣,٥٥٨	-	٨٣٣,٥٥٨	-
-	١١,٨٦٣	٤٩,٤٢٩	-	٤٩,٤٢٩	-
-	٢١١,٩١٦	٨٨٢,٩٨٧	-	٨٨٢,٩٨٧	-

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية القيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	-
-	٢١١,٩١٦
-	٢١١,٩١٦

الرصيد بداية السنة
إضافات
الرصيد نهاية السنة

هـ - قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وتوصلت الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩. هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

و - هذا وتخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤% للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١.

١٦ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٠٠	-	-	-
١٦,٦٨٥	٢٢,٩٧٧	-	-
١٤,١٧٩	٢٨,٨٨٢	-	-
٧,٥٧٨	٦,٤١٢	-	-
٦,٩٤٥	-	-	-
-	٩٢,٨٦٢	-	-
٨٠,٣٨٧	١٥١,١٣٣	-	-

مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
أمانات المساهمين
أمانات ضريبة دخل
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أمانات رسوم الجامعات
فوائد معلقة

١٧ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة
أ - قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٢ التنسيب إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٧% من رأس المال على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١١ وهي لا تزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ب - بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٠ تم توزيع أسهم مجانية بواقع ٦٠% من رأس المال من خلال رسملة جزء من الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة ليصبح رأسمال الشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وقد تم إستكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٠.

ج - بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١١ تم الموافقة على توزيع ١٠٪ من رأس مال الشركة البالغ ٨ مليون دينار كأرباح نقدية عن العام ٢٠١٠ (١٠٪ عن العام ٢٠٠٩).

١٨ - الإحتياطي الإلزامي
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

١٩ - الإحتياطي الإختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٠ - صافي عمولات التداول
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٣٨١,٩٩٧	١,١٩٩,٤٦٠
(١٠١,٤٩٤)	(٢٨٦,٢٤٤)
١,٢٨٠,٥٠٣	٩١٣,٢١٦

إيرادات عمولات التداول
ينزل: خصومات *

* بناءً على قرار مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ تمت الموافقة على منح خصومات لبعض العملاء المميزين لدى الشركة .

٢١ - إيرادات فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣١,٢٣٤	٤٥,٦٦٠
١٣٩,٠٢٩	١١٥,٣٣١
١٧,٠٣٥	٢,١٣١
٢٨٧,٢٩٨	١٦٣,١٢٢

إيراد فوائد بنكية
إيراد فوائد التمويل على الهامش
إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية

٢٢ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٠٩,٧٧٢	٣٢٧,١٣٣
٤٩,١٠٥	٣,٤٥٠
٣٢,٧٢٣	٣٤,٣٠٣
١٣,٢٨٣	١٢,٧٠٥
١٧,٥٧٢	١٧,٨٩٥
١٧,٢٩٤	١٩,٥٤٠
٤٣٩,٧٤٩	٤١٥,٠٢٥

رواتب ومنافع الموظفين
بدل مكافآت للموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة بصندوق الإيداع
التأمين الصحي
بدل إجازات

٢٣ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٢,٣٧٠	٢٦,٤٨٥	بريد وهاتف وإنترنت
٢٦,٦٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨,٤٠٠	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٦٠٢	٧,٣١٠	سفر وتنقلات
١١,٥٤٣	١٠,٥٦٢	دعاية وإعلان
٨,٤٥٥	١١,٩٨٢	مصاريف سيارات
٨,١٣٦	٩,٥٨٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٨,٦٣٩	٨,٦٤٣	صيانة
٢,٧٦١	٢,٥٧١	ضيافة
١,٠٨٨	١,٠٩٠	نظافة
١٥,٣٦٥	١٣,٠٥٢	مصاريف ورسوم بنكية
٣٧,٣٥٤	٢٢,٥٩٩	رسوم ورخص الوساطة المالية
١٩,٠٠٥	١٦,٥٩٧	أتعاب مهنية
١٥,٦٦٢	١٧,٥١٦	رسوم اشتراكات
٣,٢٧٩	-	لوازم مكتبية
١,٥٢٨	٦٣٤	قرطاسية
٩٢٠	١,١٧٩	تبرعات
٧٩٥	٩٧٥	مصاريف التقرير السنوي
٤١,٠٥٢	١٥,٥٤٧	أخرى
٢٥٢,٥٥٤	١٦٦,٣٢٤	

٢٤ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٦٧	٢٩٣	فوائد بنكية مدينة
٦,٥٥٨	٢,٢٨٣	ضريبة دخل فوائد
٦,٩٤٥	-	رسوم الجامعات
٢٦,٨٣٩	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	١,٦٠٢	أخرى
٤٠,٦٠٩	٤,١٧٨	

٢٥ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١% من إجمالي المعاملات خلال السنة.

٢٦- حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار ٥٤٧,٩٠٧	دينار (٤٧٠,٨٠٨)
سهم ٨,٠٠٠,٠٠٠	سهم ٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار/سهم -٠.٦٨	دينار/سهم (-٠.٥٩)

(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة
(أساسي ومخفض)

٢٧- الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
أ- كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١١ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١
مصاريف	ايرادات	المطلوب من لأطراف ذات علاقة	المطلوب من لأطراف ذات علاقة	الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٠٩١	٤٦,٩٧٥	-	-	-	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠
١٨٥,٠٤٢	١٠١,٧٩٣	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	-	-	-
-	٨٠	-	-	١,٤٦٤,٠٠٠	-	-
٢٩٦,١٣٣	١٤٨,٨٤٨	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	١,٤٦٤,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون
للمشاريع الإسكانية - عضو
مجلس إدارة مشترك

ب- كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٠ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مصاريف	ايرادات *	المطلوب من لأطراف ذات علاقة	المطلوب من لأطراف ذات علاقة	ودائع وحسابات جارية	موجودات مالية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٨٠	٥٧,٨٤٩	-	-	-	٢,٢٢٨,٠٧١	١,١٦٢,٠٠٠
٢٤٦,٣٣٥	٨٤,٧٣٨	١٧,٧٨٥	٣١٢,٨٤٢	-	-	-
-	٤,٧٧٠	-	-	١,٤٥٢,٠٠٠	-	-
٢٥٨,٨١٥	١٤٧,٣٥٧	١٧,٧٨٥	٣١٢,٨٤٢	١,٤٥٢,٠٠٠	٢,٢٢٨,٠٧١	١,١٦٢,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع
الإسكانية - عضو مجلس
إدارة مشترك

ج- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٨٥,٠٤٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢١١,٣٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٢٨ - مستويات القيمة العادلة
يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣): معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٢,٤٩٥,٤١٣	-	-	٢,٤٩٥,٤١٣
٧٢,٤٠٠	٩٠٥,٥٤٥	-	٩٧٧,٩٤٥
٢,٥٦٧,٨١٣	٩٠٥,٥٤٥	-	٣,٤٧٣,٣٥٨

موجودات مالية :
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآخر
مجموع الموجودات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٢,٣٧٤,٢٨٣	-	-	٢,٣٧٤,٢٨٣
٣٤٢,٧٠٠	-	-	٣٤٢,٧٠٠
٢,٧١٦,٩٨٣	-	-	٢,٧١٦,٩٨٣

موجودات مالية :
موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
مجموع الموجودات المالية

- هناك موجودات مالية متوفرة للبيع تظهر بالكلفة حيث يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه تبلغ قيمتها ١,٢٠١,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٢٩ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
لأغراض إدارية يتم تنظيم عمل الشركة ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي معلومات التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٩٥,٦٣٦	٨٥٧,٦٢٧	٥,١٨٨	١٩,٩٩٢	١,٦٩٠,٤٤٨	٨٣٧,٦٣٥٥
(١,٠٠٨,٠٤٦)	(١,٥٢٤,٧٧١)	(٣,٥٤٠)	(٦,٥١٦)	(١,٠٠٤,٥٠٦)	(١,٥١٨,٢٥٥)
٦٨٧,٥٩٠	(٦٦٧,١٤٤)	١,٦٤٨	١٣,٤٧٦	٦٨٥,٩٤٢	(٦٨٠,٦٢٠)
(١٣٩,٦٨٣)	١٩٦,٣٣٦				
٥٤٧,٩٠٧	(٤٧٠,٨٠٨)				

مجموع الإيرادات
مجموع المصروفات
(الخسارة) الربح للسنة
قبل الضريبة
منافع / ضريبة الدخل
للسنة
(الخسارة) الربح
للسنة - قائمة (ب)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٠٣,٢١٨	١٢,١١١,٦٠٣	٩٦٥,٣٣٩	١,٠٨٥,١٠٨	١٣,١٣٧,٨٣٠	١١,٠٢٦,٥٤٤
١,٧٤١,٩٣٥	١,٣٢٣,٢٢٢	-	-	١,٧٤١,٩٣٥	١,٣٢٣,٢٢٢

الموجودات
المطلوبات

٣٠ - 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 المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي .

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
١,٣٢٣,٢٢٢	١,٧٤١,٩٣٥	
١٠,٧٨٨,٣٨١	١٢,٣٦١,٢٨٣	
١٢	١٤	

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المساهمين
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %

ب - مخاطر السيولة

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

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة ويتم متابعتها بشكل دوري وتتركز ذمم عملاء الهامش في ستة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما يعادل ٤١٪ من إجمالي الذمم المدينة.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

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

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية متوفرة للبيع في الخارج بعملات تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي .

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) والدرهم الإماراتي مرتبطين بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

و - مخاطر التغير باسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم و تغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٠/٥ ٪ زيادة أو ٠/٥ ٪ نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الارباح والخسائر للشركة.

٢٠١٠		٢٠١١		
٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +	٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١١,٨٧١)	١١,٨٧١	(١٢,٤٧٧)	١٢,٤٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٧١٤)	١,٧١٤	(٣٦٢)	٣٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ز - مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

٢٠١٠		٢٠١١		
٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +	٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٨,٠٤٩)	١٨,٠٤٩	-	-	(الخسارة) الربح للسنة
(١٧,١٤٦)	١٧,١٤٦	-	-	حقوق المساهمين

٣١ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية كما يلي :

الموجودات المالية أدوات ملكية	أول كانون الثاني ٢٠١١ القيمة الدفترية		فئة القياس		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	
أدوات ملكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	٢,٣٧٤,٢٨٣	٢,٦٣٨,٢٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمتجارة	٢٦٤,٠٠٠
أدوات ملكية	١,٥٤٤,٠٣٩	١,٢٣٩,٤٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية متوفرة للبيع	(٣٠٤,٥٦٥)
حقوق الملكية	(٢٠,٨٠٤)	(٢٩٦,٧٨٨)	احتياطي تقييم موجودات مالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٢٧٥,٩٨٤)
حقوق الملكية	(٢٣٧,٦٦٨)	٢٣٧,٦٦٨	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	-
حقوق الملكية	٢,٩٢١,٤٧٦	٣,١٥٩,١٤٤	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٢٣٧,٦٦٨

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى تعديلات جوهرية لبنود قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من
الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتجارة ضمن الموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (١٨,٥٥٥)
دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الموجودات المالية
ضمن حقوق المساهمين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

٣٢ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات
بنكية بقيمة ٨٩٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١,١٦٢,٠٠٠ دينار كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .