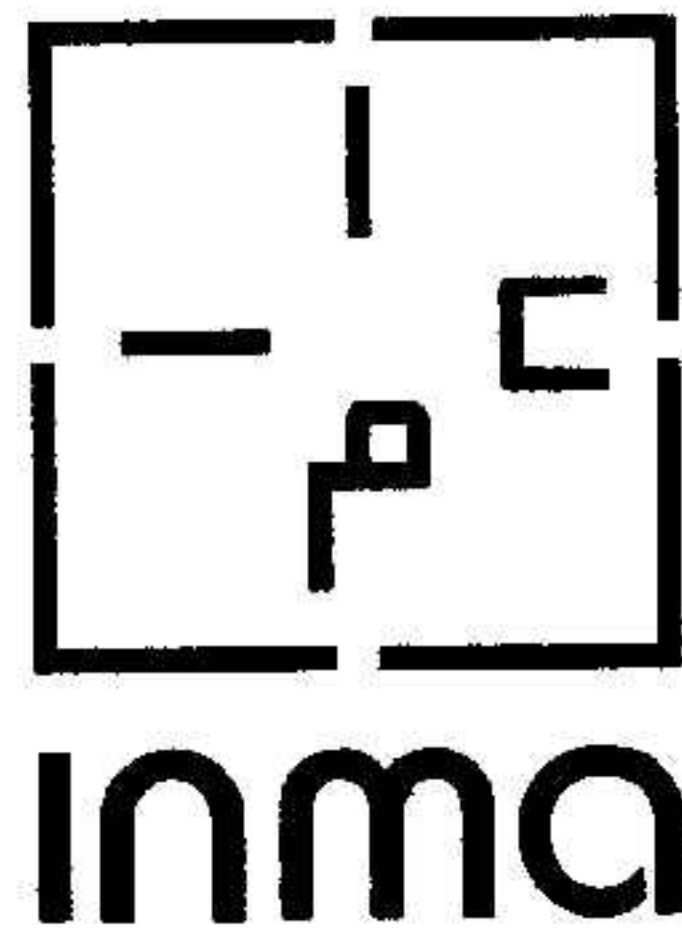


بسم الله الرحمن الرحيم

i n m a



شركة الإنماء للاستثمارات
والتسهيلات المالية المساهمة العامة

Our Ref : _____

Date : _____

اشارتنا : انماء / 1/46 / ٥٦

التاريخ : 2013/4/2

للافضح
البريد
الالكتروني
٢٠١٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،،

نود اعلامكم بأنه قد تقرر دعوة الهيئة العامة العادية للشركة لعقد إجتماعها السنوي في تمام الساعة " العاشرة من صباح يوم الاربعاء " الموافق 2013/4/24 في مبنى الاتحاد المهني - الشميساني ، مقابل شركة مناجم الفوسفات الأردنية ، ونرفق لكم طياً مايلي :-

١ - نسخة من الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة .

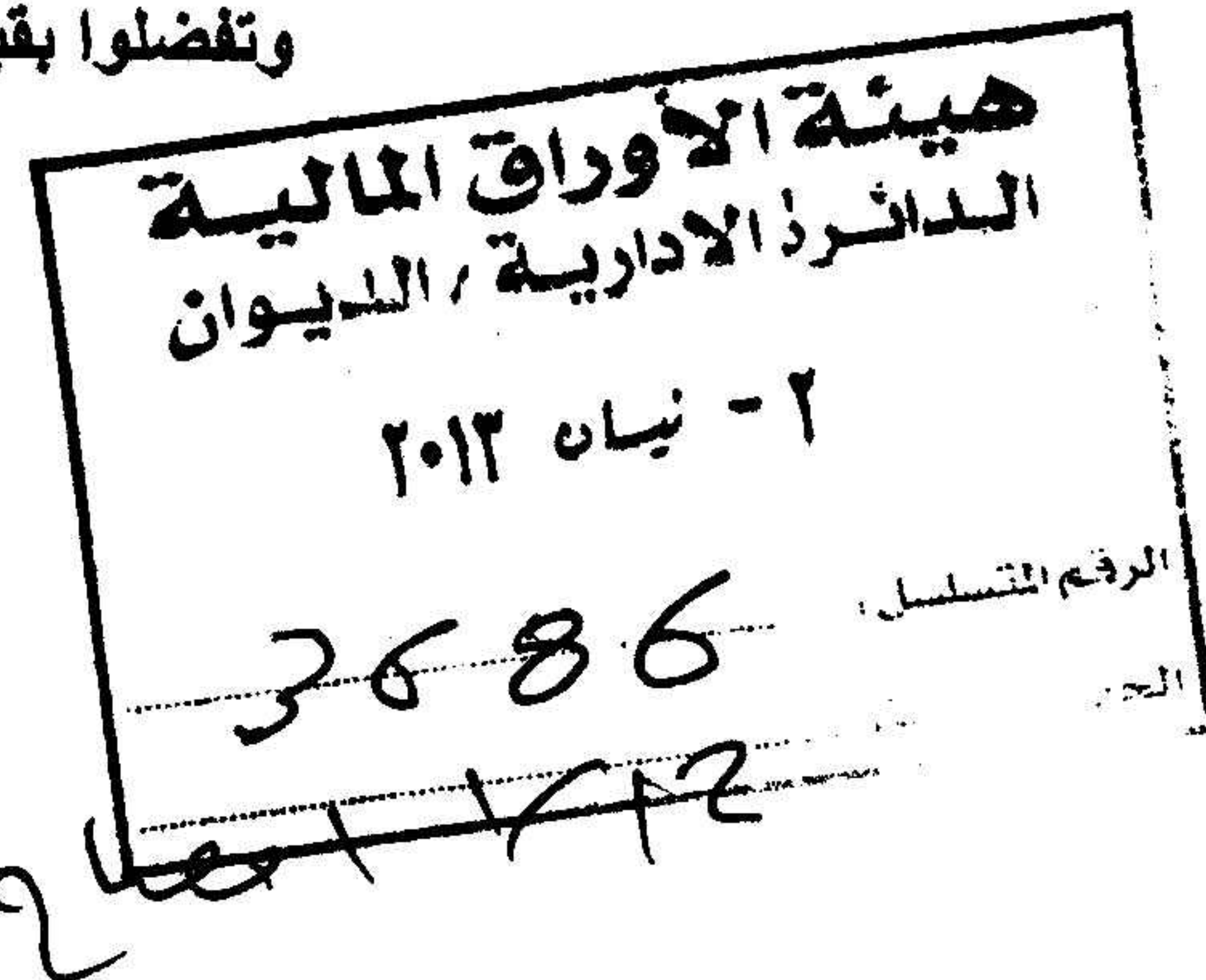
٢ - نسخة من التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2012/12/31 متضمناً كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مجلس الإدارة طبقاً لأحكام المادة (4) من تعليمات الإفصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس مجلس الإدارة

نافذ غالب عبد الفتاح

شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
المساهمة المحدودة

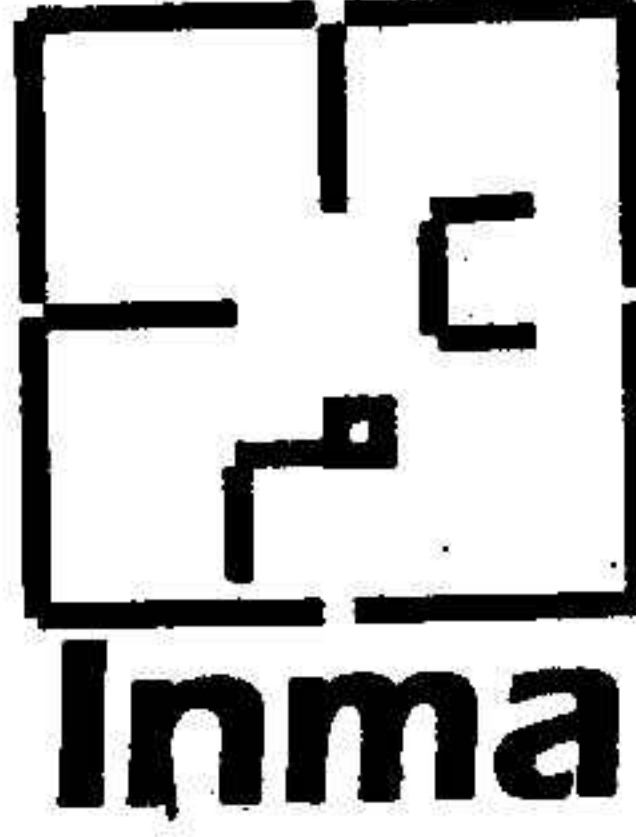


- نسخة للسادة / بورصة عمان .
- نسخة للسادة / مركز ايداع الأوراق المالية .



دعوة حضور اجتماع الهيئة العامة العادي
لشركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية

عدد الأسهم : 100
رقم المساهم : 2



اسم المساهم : عبدالله احمد يوسف حسون
ص.ب : 56
عمان/ طارق
الرمز البريدي : 11948

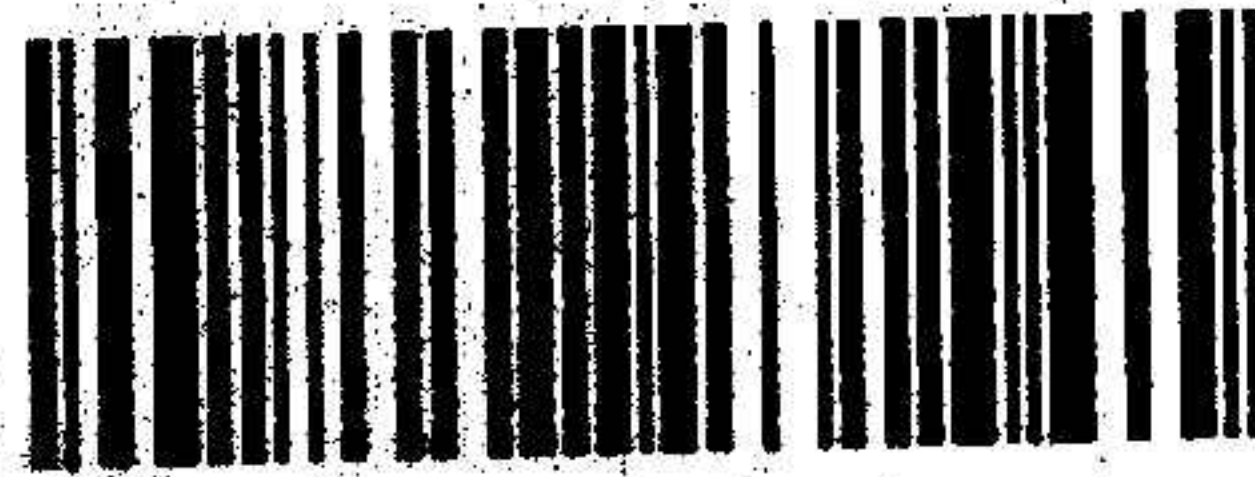
تحية طيبة وبعد ،

عملا بأحكام المادة رقم (169) ، (171) من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته، يتشرف مجلس إدارة الشركة بدعوتكم أو من توكلون من المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الذي سيعقد في مبنى الاتحاد المهني ط8 الشميساني في تمام الساعة ص 10:00 من يوم الأربعاء الموافق 24/04/2013 للنظر في الأمور التالية:

- (1) تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة .
- (2) تلاوة و مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن عام 2012 .
- (3) الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات حول البيانات الختامية للشركة للفترة المنتهية بتاريخ 2012-12-31 .
- (4) مناقشة الميزانية العمومية كما في 2012-12-31 و المصادقة عليها .
- (5) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة حسب القانون .
- (6) انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2013 و تحديد أتعابهم .
- (7) أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام القانون .

الرجاء الحضور أو توكيل من ينوب عنكم من المساهمين لحضور الاجتماع وذلك حسب الأصول.
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

رئيس مجلس الإدارة



91 0331 23456789

www.itp.com.jo

قسمة توكيل

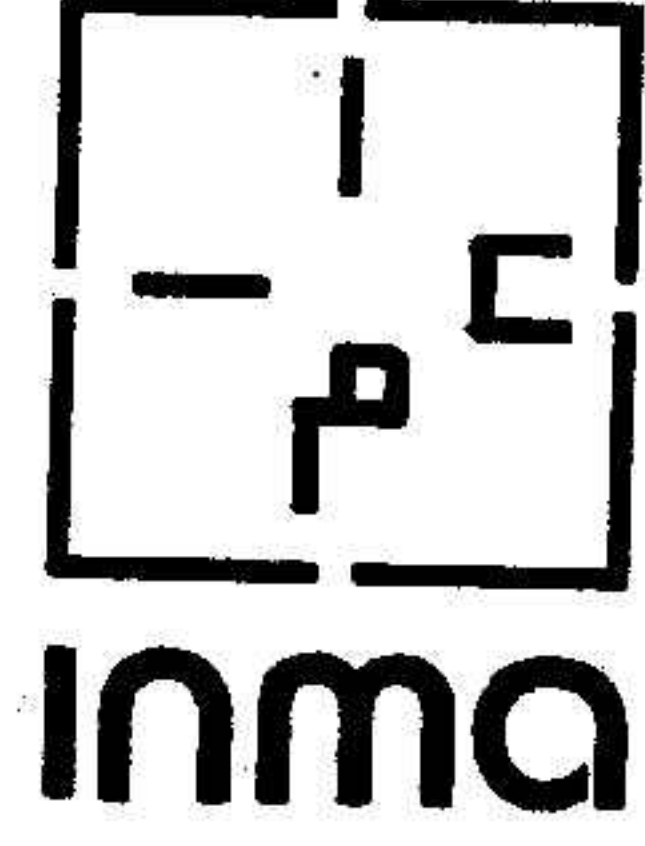
رقم المساهم : 2
عدد الأسهم : 100

أنا / نحن عبدالله احمد يوسف حسون بصفتي مساهما في شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية فقد عينت المساهم وكيلا عني وفوضته بالتصويت باسمي وبالنيابة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي سيعقد في مبنى الاتحاد المهني ط8 الشميساني في تمام الساعة ص 10:00 من يوم الأربعاء الموافق 24/04/2013 والتصويت نيابة عني على كافة القرارات المتخذة في هذا الاجتماع أو أي اجتماع آخر يوجل اليه هذا الاجتماع.

الموكل

شاهد

شاهد



شركة الإنماء
للاستثمارات والتسهيلات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن

التقرير السنوي السادس والمشرور

تقرير مجلس الادارة والحسابات الختامية
عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١

مجلس الإدارة

١. الرئيس

السيد/ نافذ غالب محمد عبد الفتاح (بنك البتراء- تحت
التصفية)

٢. نائب الرئيس

السيد / محمد سعيد احمد شاكر الحمامي

٣. الاعضاء

السيد / محمود اكرم التل (نقابة المهندسين الاردنيين)

٤. المدير العام

يقوم رئيس مجلس الادارة بمهام المدير العام اعتبارا
من ٢٠٠٨/١٢/١ ولحين تعيين مدير عام للشركة

مدقق حسابات الشركة :

السادة التجمع للاستشارات والتدقيق / فادي الدويك

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين :

يسرني أن أرحب بكم بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وإن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ والذي يتضمن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها عن السنة المنتهية بذلك التاريخ هذا مع العلم بأن الشركة قد استمرت في القيام بأعمال تسويق عقارات وأراضي بنك البتراء / تحت التصفية من خلال اتفاقية التسويق والإدارة المبرمة بين الطرفين منذ أكثر من عشرة أعوام بالإضافة إلى بيع جزء من عقاراتها لاستثمار الفائض في الأمور التشغيلية من شراء أراضي وعقارات والاستثمار في السوق المالي وذلك لتخفيض الخسائر المتراكمة منذ سنوات .

وتجدر الإشارة إلى أنه قد حصل تراجع في نشاط المقاربات على ضوء الأوضاع الاقتصادية التي كانت سائدة خلال عام ٢٠١٢ .
علما بأن النفقات الإدارية والمعمومية انخفضت من حوالي (١٥٤) ألف دينار إلى حوالي (١٢١) ألف دينار ، ويفكر مجلس الإدارة في تنويع نشاطات الشركة سواء فيما يتعلق بتنويع وتطوير المحفظة الاستثمارية أو استغلال أية فرصة تشغيلية أخرى .
متمنياً للمساهمين الكرام والشركة كل التوفيق والنجاح .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
نافذ غالب عبد الفتاح

بسم الله الرحمن الرحيم
" تقرير مجلس الإدارة "
والخاص بالمادة (٤) من تعليمات الإفصاح

تأسست الشركة بتاريخ ١٩٨٦/٦/١ نتيجة دمج شركة الإنماء والاستثمارات العربية المساهمة المحدودة وشركة اليرموك للتسهيلات المالية المساهمة وذلك كشركة مساهمة عامة محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات ولأحكام النظام الداخلي وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٢٠٠) بتاريخ ١٩٨٦/١٢/١٨

(١) أ. أنشطة الشركة الرئيسية هي :

- أ. امتلاك الأراضي وتطويرها وإفرازها واستصلاحها وإعدادها لإقامة المشاريع الإسكانية .
- ب. مقر الشركة الرئيسي في مبنى الاتحاد المهني / الشميساني - عمان وعدد موظفيها (٥) موظفين ولا يوجد لها فروع داخلية أو خارجية .
- ج. يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة (١,٨٨٨,٢٢٠) دينار.

(٢) لا توجد شركات تابعة للشركة .

٣) أ. أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم :-

اسم العضو	الرتبة	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية وسنة التخرج	الخبرات العملية
السيد / محمد سعيد احمد شاكر الحماوي	رئيس المجلس	١٩٥٩	بكالوريوس إدارة أعمال (١٩٨٥)	بنك البتراء / تحت التصفية من ١٩٨٢ حتى ٢٠١٢ مدير عام البنك منذ ٢٠٠٤/١٢/١
(نقابة المهندسين الاردنيين) ويمثلها السيد / محمود اكرم علي تيازي التل	نائب الرئيس	١٩٤٢	ماجستير في المالية (١٩٧٦)	مدير عام (الشركة الأردنية لضمان القروض) ١٩٩٧-٢٠٠٨ مدير عام شركة الإنماء للاستثمارات ١٩٨٨-١٩٩٦ مستشار لوزير المالية ١٩٨٥-١٩٨٧ مستشار لشركة صناعية ١٩٨٢-١٩٨٥ مدير عام شركة مالية ١٩٨٠-١٩٨٣ المؤسسة الأردنية للاستثمار ١٩٧٧-١٩٨٠
	عضو	١٩٤٧	بكالوريوس هندسة تخطيط مدن ١٩٧٤	مهندس تخطيط مدن في وزارة الشؤون البلدية والقروية والبيئة ١٩٧٤-١٩٨٠ مدير الابنية والتخطيط بلدية اربد ١٩٨٠-١٩٨٣ مهندس - مؤسسة المدن الصناعية ١٩٨٣-٢٠٠٧

ب - أسماء ورواتب أشخاص الإدارة العليا وبنية تعريفية عن كل منهم :-

اسم المصنوع	الرتبة	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية وسنة التخرج	الخبرات العملية
السيد / صبحي محمود مصطفى تراب	المدير المالي	١٩٦٢	بكالوريوس محاسبة ١٩٨٦	محاسب - جامعة العرب الطبية ، ليبيا من ١٩٨٦-١٩٩١ مدقق حسابات - مكتب عبد النبي السميطي - ليبيا ١٩٩٢-١٩٩٨ مدير حسابات - شركة " بابل للسياحة " ليبيا " ٢٠٠٠-٢٠٠٥ مدير مالي إداري - الجامعة العربية الأمريكية الالكترونية " عمان " ٢٠٠٥-٢٠٠٦ شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية القسم المالي ٢٠٠٧-٢٠١٠ المدبر المالي - شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية ٢٠١١-٢٠١٢
السيدة / رولا عماد الدين صالح الباشا	محاسبة	١٩٧٤	بكالوريوس محاسبة ٢٠٠١	محاسبة - شركة جئانار للأعمال الهندسية ٢٠٠٥-٢٠٠٦ محاسبة - " بابل " للخدمات الضريبية من ٢٠٠٧-٢٠٠٨ محاسبة - شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية ٢٠٠٩-٢٠١٢

(٤) أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يمتلكون (٥ %) فأكثر: -

الاسم	٢٠١١		٢٠١٢	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
بنك البتراء / تحت التصفية	١,٨٩٨,١٩٢	%٦١,١	١,٨٩٨,١٩٢	%٦١,١

(٥) الوضع التنافسي للشركة :-

نظراً لعلاقة الشركة الخاصة مع بنك البتراء . تحت التصفية والمتمثلة بقرارات لجنة الأمن الاقتصادي . الخاصة بتصفية البنك . فان الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاعها لا يمثل أي نسبة تذكر وليس لها حصة في السوق المحلي .

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

(٧) أ - لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
ب - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

(٨) لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة .

(٩) الهيكل التنظيمي للشركة :-

أ - نظراً لمحدودية نشاطات الشركة في الوقت الحالي وخلال عام ٢٠١٢ فإن رئيس مجلس الإدارة يقوم بأعمال المدير العام وبالإشراف المباشر على أعمال الشركة إلى أن يتم تعيين مدير عام متفرغ لها ويقتصر الكادر الوظيفي على المدير المالي ومحاسبة وسكرتيرة وموظف ومراسل .

ب - عدد موظفي الشركة (٥) موظفين وفئات مؤهلاتهم هي كالتالي :-

المؤهل العلمي	العدد
بكالوريوس	٣
ثانوي	١
إعدادي	١

ج - لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال عام ٢٠١٢ لمحدودية الأنشطة التشغيلية للشركة والتي لا تتطلب تطوير كفاءات الجهاز التنفيذي .

(١٠) لا توجد أية مخاطر من الممكن ان تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها .

(١١) الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٢ :- استطاعت الشركة خلال عام ٢٠١٢ تحقيق مجمل إيرادات تشغيلية بلغت (٢٧,٠٦٦) دينار وكذلك انخفضت المصاريف الادارية من حوالي (١٥٤) الف دينار الى (١٢١) الف دينار.

(١٢) لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

(١٣) إن السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وذلك لمدة الخمس سنوات الماضية هي كما يلي بالدينار :-

السنة	الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة والمخصصات والدخل الشامل الاخر	أرباح موزعة	صافي حقوق المساهمين	أسعار الأوراق المالية المصدرة
٢٠٠٨	(٢,٩٥٤)	-	١,٥٥٤,٤٤٨	لا يوجد
٢٠٠٩	٣٣١,٠٠٤	-	١,٨٧٨,١٥٢	لا يوجد
٢٠١٠	٣٩,٦٦٦	-	١,٩١٠,٣٢٦	لا يوجد
٢٠١١	(٥٦,٧٨٧)	-	١,٥٩٤,٥١٣	لا يوجد
٢٠١٢	(٣٩,٢٩٣)	-	١,٥٥٥,٢٢٠	لا يوجد

* إن الشركة غير مدرجة في سوق الأوراق المالية خلال السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢.

(١٤) تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :-

اسم النسبة	٢٠١٢	٢٠١١
رأس المال العامل	٣٢١,٩٠٧	٤٠٥,٩٥٦
عائد السهم الواحد	%٠	%٠
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	%٨٠,٥٣٠	%٧٥,٧٢
المطلوبات للغير إلى الموجودات	%١٦,٦٢٨	%١٦,٣٧٧
العائد على الاستثمار	%٢,٤٨-	%١,٤٨
نسبة الملكية	%٨٢,٣٦	%٨٢,٦٤٦
العائد إلى المبيعات	%١٧٢,٧-	%٢٠,٤٨٦

(١٥) الخطة المستقبلية للشركة :-

وضع الشركة على مسار التشغيل الطبيعي من خلال شراء الأراضي والمقار وتجهيزها وإعادة بيعها والاستثمار في سوق الأسهم للاستفادة من السيولة المتوفرة للشركة وتحقيق أعلى دخل ممكن.

(١٦) إن أتعاب مدقق حسابات الشركة تبلغ (٤٥٠٠) دينار سنوياً بالإضافة لمبلغ (١٠٠٠) دينار بدل أتعاب متابعة ضريبة الدخل والمبيعات، علماً بأن مدققي الحسابات هم السادة / التجمع للاستشارات والتدقيق (فادي رفيق الدويك).

(١٧) أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

اسم العضو	الرتبة	٢٠١٢	٢٠١١
بنك البتراء/ تحت التصفية ويمثله السيد / ناهد غالب محمد عبد الفتاح	رئيس المجلس	١,٨٩٨,١٩٣	١,٨٩٨,١٩٣
السيد / محمد سعيد احمد شاكر الحمامي	نائب الرئيس	١,٠٠٠	١,٠٠٠
السادة / نقابة المهندسين الاردنيين ويمثله السيد / محمود اكرم على نيازي التل	عضو	٥٩,٣٨٤	--

* لا توجد أي أسهم مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم :-

اسم العضو	الرتبة	٢٠١٢	٢٠١١
صبحي محمود مصطفى تراب	المدير المالي	-	-
رولا عماد الدين صالح الباشا	محاسبة	-	-

* لا توجد أي أسهم مملوكة لأقارب أشخاص الإدارة العليا
* لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة المالي وأقاربهم

(١٨) أ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة :-

اسم العضو	الرتبة	بدل تنقلات (دينار)	بدل حضور جلسات (دينار)	الاجمالي
السيد / نافذ غالب محمد عبد الفتاح	رئيس المجلس	٣,٠٠٠	٣٦٠	٣,٣٦٠
السيد / محمد سعيد احمد شاكرا الحمامي	نائب الرئيس	٣,٠٠٠	٣٢٠	٣,٣٢٠
السيد / محمد عبد الفتاح ابراهيم بطاح	عضو	١,٠٩٧	٠٠٠	١,٠٩٧
السيد / محمود اكرم على نيازي التل	عضو	٢,٠٠٠	٢٤٠	٢,٢٤٠
المجموع		٩,٠٩٧	٩٢٠	١٠,٠١٧

ب. مزايا ورواتب ومكافآت أشخاص الإدارة العليا :-

اسم العضو	الرتبة	بدل تنقلات (دينار)	بدل حضور جلسات (دينار)	الاجمالي
السيد / صبحي محمود مصطفى تراب	المدير المالي	١٢,٠٢٥	٩٢٥	١٢,٩٥٠
السيدة / رولا عماد الدين صالح الباشا	محاسبة	٤,٩٤٠	٣٨٠	٥,٣٢٠
المجموع		١٦,٩٦٥	١,٣٠٥	١٨,٢٧٠

١٩) لا توجد أية مبالغ تم دفعها كتبرعات من قبل الشركة السنة الماضية .

٢٠) لا توجد أية عقود أو ارتباطات 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 .

٢١) لا توجد للشركة أية مساهمة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي .

بسم الله الرحمن الرحيم

i n m a



شركة الانماء للاستثمارات
والتسهيلات المالية

Our Ref : _____

Date : _____

أشارتنا :
التاريخ : 2013/2/17

إقرارات مجلس الإدارة

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

الإقرار الثاني : يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظم رقابية فعّال في الشركة .

عضو
محمود لكرم علي نوازي مصطفى القل

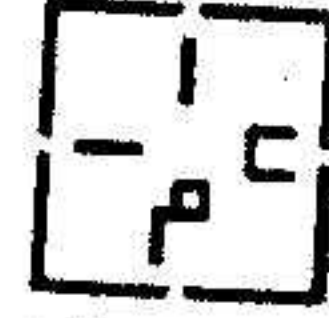
نائب الرئيس
محمد محمد احمد الشكر الحسني

رئيس مجلس الإدارة
نظف خطاب عبد الفتاح

شركة الانماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
للمساهمة المسندة

بسم الله الرحمن الرحيم

i n m a



inma

شركة الإنماء للاستثمارات
والتسهيلات المالية للمساهمة العامة

Our Ref : _____

Date : _____

إشارتنا : _____
التاريخ : 2013/2/17

القرارات مجلس الإدارة

الإقرار الثالث : نقر نحن الموقعين أثناء بصحة ودقة وتكامل المعلومات والبيانات الواردة
في التقرير السنوي لعام / 2012 .

المدير المالي

صبيح محمود مصطفى تريب

رئيس مجلس الإدارة / القائم بأعمال المدير العام

نظف خليل محمد عبد الفتاح

شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
للشركة المسجلة رقم ١٩٩٩٩

شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الاردن

المحتويات

تقرير المحاسب القانوني المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

دقيقة التدفقات النقدية

إيضاح

١٧-١

إيضاحات حول القوائم المالية

١٠٣/٩٤٤

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى الهيئة العامة :
شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
" شركة مساهمة عامة محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من المركز المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ و قوائم الدخل الشامل والتغيير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهادئة والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من رقم (١٧-١) .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :
ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم وعرضها بصورة عادلة للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والاحتفاظ برقابة داخلية لفرض اعداد وعرض القوائم المالية بم عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني :
ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم استناداً إلى اعمال التا التي قمنا بها ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتلك المعايير ان ننتقد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخم واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثب للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة تقديرنا ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم المخاطر أخذنا في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتابعة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لفرض تصميم إجراء تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لفرض ابداء رأي حول فعال الرقابة الداخلية في الشركة. وقد تضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة

السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق الذي قمنا به.

الرأي:

في رأينا، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢ وادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتشريعات النافذة ، واننا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تقرير حول المتطلبات القانونية :

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة متفقة معها.

فقرة توكيده :

هناك قضايا منظورة لدى المحاكم اقامتها شركة الإنماء بصفتها مدعية بلغ مجموعها (١٩٧ ٤٢٤) ديناراً وما زالت هذه القضايا قيد النظر.

دويك وشركاه

أعضاء مجموعة ليدنغ ادج اليانس الدولية

فادي رفيق الدويك

اجازة ممارسة رقم ٧٧٩

٥/شباط/٢٠١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رات
أئمة
من
سنة
في

تقاً
ييق
ورة
من

يق
ب
ط
ة

قائمة (ب)

شركة الإعمار والاستثمارات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ و ٢٠١١

بنود الدخل الشامل	موضح	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات التشغيل	١٣	٢٦ ٥٨٠	١٣٦ ٤٢٠
مجموع ربح بيع الأراضي		٤٨٦	٣٠٢١
إيراد تسويق وصيانة عقارات			
مجموع إيرادات التشغيل		٢٧ ٠٦٦	١٣٩ ٤٤١
إيرادات أخرى	١٤	٤٤ ١٢٢	٤٤ ٤١٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
بنود الدخل الشامل		٣٣٠٢	١٦٦
إجمالي الإيرادات		٧٤ ٤٩٠	١٨٤ ٠٢٥
مصاريف إدارية والأجاء الأخرى	١٥	(١٢١ ٢٥٢)	(١٥٣ ٩٩٦)
مصاريف إدارية وعمومية		...	(١ ٤٦٣)
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل		(١٢١ ٢٥٢)	(١٥٥ ٤٥٩)
مجموع مصاريف إدارية وأجاء أخرى		(٤٦ ٧٦٢)	٢٨ ٥٦٦
خسارة ربح السنة		٧ ٤٦٩	(٨٥ ٣٥٣)
بنود الدخل الشامل الأخرى		٧ ٤٦٩	(٨٥ ٣٥٣)
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة			
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٣٩ ٢٩٣)	(٥٦ ٧٨٧)
بنود الدخل الشامل الأخرى		...	...
الدخل الشامل للسنة		٣ ١٠٥ ٥٠٠	٣ ١٠٥ ٥٠٠
لعمد على السهم من الدخل الشامل للسنة			
المعدل المرجح لعدد الأسهم			

"ان المخططات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

۱۔ کہ جس نے اسے سزا دینا ہے وہ اس کے لیے

~~2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 2678, 2679, 2680, 2681, 2682, 2683, 2684, 2685, 2686, 2687, 2688, 2689, 2690, 2691, 2692,~~

- ۲۴ -

قائمة (أ)

شركة الإيحاء للاستشارات والتوصيات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين
في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١ دينار أردني	٢٠١٢ دينار أردني	البيان
(٥٦ ٧٨٧)	(٣٩ ٢٩٣)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :-
٢ ١٢٠	٢ ٦١٤	الدخل الشامل للسنة
(٢٥٩ ٠٢٦)	...	بنود غير نقدية :-
(٣١٣ ٦٩٣)	(٣٦ ٦٧٩)	استهلاكات
٢٧٧ ٦١٦	(٩ ٩٣٤)	تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المنورة
٢٥٠ ٨٧٩	(١ ٧٠٨)	(خسائر) التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
٢١٤ ٨٠٢	(٤٨ ٣٢١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٨١ ٣٢٧)	٨ ٤٢٠	نعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٧٤ ٠٤٧	(٦٠ ٥٦٨)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(١٠٧ ٢٨٠)	(٥٢ ١٤٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :-
١٠٧ ٥٢٢	(١٠٠ ٤٦٩)	استثمارات عقارية وممتلكات ومعدات
٥٨٥ ٥٩٢	٦٩٣ ١١٤	موجودات مالية بالقيمة المعادلة
٦٩٣ ١١٤	٥٩٢ ٦٤٥	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		صافي التغيير في النقد والنقد المعادل
		لنقد والنقد المعادل في بداية السنة
		لنقد والنقد المعادل في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الإنماء للاستثمارات والتسهيلات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٢

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست الشركة بتاريخ ١ حزيران ١٩٨٦ نتيجة دمج شركة الإنماء والاستثمارات العربية المساهمة المحدودة وشركة اليرموك للتسهيلات المساهمة وذلك كشركة مساهمة عامة محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات ولأحكام النظام الداخلي وسجلت لدى مراقب الشركات تحت رقم ٢٠٠ بتاريخ ١٨ كانون الأول ١٩٨٦ .

ب- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣/شباط/٢٠١٣، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ج- غايات الشركة :

الاستثمار في أسهم الشركات والمشاريع والسندات والقيام بالمشاريع العقارية واستملاكها والمتاجرة بها بما فيها أعمال الوساطة والإدارة والصيانة وامتلاك الأراضي وتطويرها ومنح القروض العقارية والقيام بأعمال المقاولات عموماً وأعمال الاستيراد والتصدير والتجارة العامة وإدارة المشاريع على اختلاف أنواعها .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- معايير التقارير المالية المعدلة :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال الحالية وهي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات.
- معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل.

ب- استثمارات عقارية :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة.

الاستثمارات العقارية المشتراه ما قبل دمج شركة الإنماء والاستثمارات العربية وشركة اليرموك للاستثمارات والتسهيلات المالية والذي تم بتاريخ ١٩٨٦/٦/١ ، تم تسجيلها بسعر التقييم الذي جرى لها عند الدمج .

أما الاستثمارات العقارية المشتراه بعد الدمج فقد تم إثباتها بالتكلفة ويتم اتباع طريقة التكلفة في قياس الاستثمارات العقارية، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجي ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإفصاحات حول القوائم المالية.

ج- استخدام التقديرات :

يتطلب إعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل أن تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

د- الممتلكات والمعدات :

يتم إثبات كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب

الاستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

النسبة السنوية	البند
١٠ %	أثاث وديكورات
٢.٥ % - ٢٠ %	أجهزة ومعدات
١٥ % - ٢٠ %	سيارات
٥٠ % - ٧٩ %	برامج كمبيوتر
١٥ %	خلفه اسفلتيه

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل. يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها.

هـ- تحقق الربح :

يتم تحقق إيرادات بيع العقارات على أساس الفرق ما بين الكلفة وسعر البيع النقدي ، اما فوائد القروض الإسكانية المؤجلة فتتحقق بتاريخ تسديدها .
يتم قيد ارباح اسهم الشركات المستثمر بها عند قبضها فعليا ، اما الإيرادات الأخرى والمصاريف الإدارية والأعباء المختلفة فعلى أساس الاستحقاق .

و- الذمم التجارية:

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بمقدار مبالغ الفواتير أو المطالبات أو العقود ، ويتم اخذ مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها لاي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

ز- النقد والنقد المعادل :

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك. يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة.

ح- الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :
يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من
سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ط- الأدوات المالية:
تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة
والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات
المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم
المدينة والدائنة والأوراق المالية.
وتبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة
بهذه الأدوات المالية.

٣- النقد والنقد المعادل :		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار لبي	دينار لبي	
١	...	البنك
١.٠٠٠	...	الصندوق
٦٩١ ٨٨٧	٥٨٩.٦٩	ملف ثروة
٥٩	٣ ٥٧٥	بنك عمود
٧٣	١	حسابات بنك الاتحاد
٩٤	...	حسابات بنك لبنان والمهجر
٦٩٣ ١١٤	٥٩٢ ٦٤٥	حسابات البنك الأرمني للاستثمار والتمويل
		المجموع

٤- مدينون وأرصدة مدينة أخرى :

٢٠١١	٢٠١٢	البالغ
دينار لائني	دينار لائني	
٨٨١	١ ٥٦٨	نعم عامة
٧ ٦٥٢	١١ ٨٢٣	نعم موظفين
١ ٤١١ ٨١١	١ ٤٠٧ ٧٤٥	نعم متورة ونعم قضايا
(١ ٤١١ ٨١١)	(١ ٤٠٧ ٧٤٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨ ٥٣٣	١٣ ٣٩١	صافي النعم
...	٥ ٤٣١	فوائد دائنة مستحقة
٤ ٢٥٧	٤ ٣١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢ ٥٥٥	٣ ٧٩٤	أمانات ضريبة دخل / ودائع وإيرادات
١ ٩٣٥	١ ٩٣٥	تأمينات مستردة
٤٤٠	٤٤٠	أمانات ضريبة مبيعات قيد للتسوية
٢١٥	٢١٥	دفعات مقدمة / ضريبة الدخل
٤٥٠	...	إيرادات كراج مستحقة
١٨ ٣٨٥	٢٩ ٥١٩	المجموع

٥- أوراق قبض - الجزء المتداول :

٢٠١١	٢٠١٢	البالغ
دينار لائني	دينار لائني	
١٠ ٣٨٩	١١ ٥٨٩	أوراق قبض مستحقة
١ ٢٠٠	١ ٢٠٠	أوراق قبض تستحق خلال سنة
١١ ٥٨٩	١٢ ٧٨٩	مخصص أوراق قبض مشكوك في تحصيلها
(١٠ ٣٨٩)	(١١ ٥٨٩)	
١ ٢٠٠	١ ٢٠٠	المجموع

٦- موجودات مالية :
أ/٦ : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	البيان
٥١.٥٠	٥١.٥٠	الكلفة
(٤١ ٨٢٥)	(٣٨ ٥٢٣)	تسوية القيمة العادلة
٩ ٢٢٥	١٢ ٥٢٧	القيمة العادلة

ب/٦ : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
الاخر

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	البيان
٣٣٨ ١٥٨	٣٨٧ ٩٥٥	الكلفة
(١٠١ ٩١٦)	(٩٤ ٤٤٧)	تسوية القيمة العادلة
٢٣٦ ٢٤٢	٢٩٣ ٥٠٨	القيمة العادلة

٧- استثمارات عقارية :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	البيان
٩٦١ ٦٩٠	٩٥٣ ٢٧٠	أراضي

- * بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الأراضي (٥ ٣٩٩ ٧٥٠) دينار.
- ** لا تزال قطعة الأرض رقم ١٣٦١ مسجلة باسم الشركة رغم انها مبيعة (علماً بأنها مستملكة من قبل وزارة التربية والتعليم).

١٣- مجمل ربح بيع الأراضي :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
دينار لائفي	دينار لائفي	المبيعات
١٩١ ٨٦٧	٣٥ ٠٠٠	بطرح : كلفة الأراضي للمباعة
(٥٥ ٤٤٧)	(٨ ٤٢٠)	
١٣٦ ٤٢٠	٢٦ ٥٨٠	مجمل ربح بيع الأراضي

١٤- إيرادات أخرى :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
دينار لائفي	دينار لائفي	فوائد وإيرادات متفرقة
٣٨ ٧٤١	٣٦ ٥١٤	توزيع عائدات أسهم
٤ ٥٦٠	٧ ٠٣٥	مخصصات لا لزوم لها
١ ١١٧	٥٧٣	
٤٤ ٤١٨	٤٤ ١٢٢	المجموع

١٥- مصاريف إدارية وعمومية :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠.٩٠٧	٣٥.٨٣٣	البيان
٢٩.٦٢٦	١٣.٣٥٨	رواتب وعلاوات أخرى
١٠.٤٣٧	١٠.٤٣٧	أتعاب ورسوم وقضائية
٨٩.٠٣	٩.٠٩٧	إيجارات
٦.٤٣٧	٦.٧١٤	بدل تنقلات مجلس الإدارة
٤٧.٠٧	٥.٢٢٣	قرطاسية ومطبوعات
١.٧٩٥	٤.٦١٩	صيانة ولجور تنظيف
١٠.٧٢٣	٤.٢٦٤	مصاريف طبية
٤.٥٢٣	٤.٥٢٣	رسوم ورخص ومسقات
٤.٠٠٠	٤.٠٠٠	أتعاب تدقيق ورسوم مهنية
٣.٤٢٢	٣.٩٧٣	أتعاب محاسب
٥.٢٤٣	٣.٨٤٣	الضمان الاجتماعي
٢.٥٦٤	٣.٦٤٩	مواصلات ومصاريف متنوعة
٢.١٢٠	٢.٦١٤	دعاية وإعلان
٢.٣٣٩	١.٧٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١.٦٤٣	١.٥٤٠	بريد وبرق وهاتف وطوابع
١.٢٠٠	١.٢٠٠	تأمين
٢.٠٠٠	١.٠٠٠	مصرف مخصص أوراق قبض
١.٣٢٠	٩٢٠	استشارات مهنية
١.٠٩٦	٧٧٥	بدل حضور جلسات المجلس
٤٠٠	٦٠٠	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
١.١٢٧	٤٥٤	أتعاب قانونية / مراقبة الشركات
٤٥٥	٥٠٤	مصاريف سيارات
١٤.٥٢٥	٢٤٢	كهرباء ومياه
٢.٤٠٢	١٤٧	مصاريف أراضي
٨٢	٠٠٠	مصاريف بنكية
		غرامات ضريبة
<u>١٥٣.٩٩٦</u>	<u>١٢١.٢٥٢</u>	المجموع

١٦- الأدوات المالية :

١- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة. وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

٢- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

٣- مخاطر السعر:

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

مخاطر تقلبات العملة :

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية.

مخاطرة سعر الفائدة :

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

١٧- الالتزامات المحتملة :

تم في عام ٢٠١٠ اقفال حساب الاستثمار في المدارس بناءً على قرار محكمة التمييز القاضي بإعادة أرض المدارس إلى المدعي السيد ابراهيم شاهين وإبطال عقد الشراء الأصلي ، الا ان القضايا المتبادلة ما بين الشركة ومستأجري تلك المدارس ما زالت قائمة ، حيث هناك قضايا متبادلة ما بين الشركة ومستأجري المدارس حول الإيجارات المستحقة وغير المدفوعة وبدل المثل والضرر.