

الرقم : ام / 27 / 2012
التاريخ : 25 / 03 / 2012

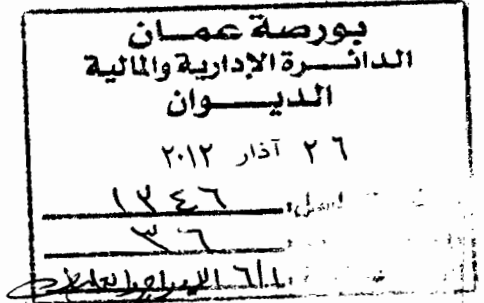
السادة بورصة عمان المحترمين ،

تحية وبعد ،

استنادا لاحكام المادة رقم (71) من تعيمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ،
نرفق لكم ما يلي

- التقرير السنوي للشركة .
- القوائم المالية كما هي في 31 كانون الايلول 2012 .
- تقرير مدقي الحسابات المستقلين ارنست ويونغ .
- اقرار هيئة المديرين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



المدير العام
محمد حرب

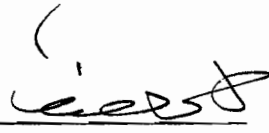
اسم الشركة : امكان للخدمات المالية
رقم الشركة : ٧٨٩٤
نوع الشركة : ذات مسؤولية محدودة
رأس المال : ٥٠٠٠,٠٠٠ دينار

قرار هيئة مديرين رقم (٢٠١٢/٣)
لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة


عقد الاجتماع وترأس الجلسة السيد احمد حمزة طنطش رئيس هيئة المديرين وقد تم تعيين الأنسة صمود عساف كاتبة للجلسة وبناءً على اجتماع هيئة مديرين شركة امكان للخدمات المالية وبعد الإطلاع ومناقشة البيانات المالية المدققة لمدققي حسابات الشركة (ارنست ويونغ) للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ونتيجة للمداولات التي جرت في الاجتماع فقد تقرر :


"الموافقة على البيانات المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات للعام المنتهي ٢٠١١ واعتمادها من قبل هيئة المديرين وذلك لعرضها على الهيئة العامة للشركة"


ديمه المهندي
نائب رئيس هيئة المديرين


احمد طنطش
رئيس هيئة المديرين


صمود عساف
كاتبة الجلسة


حسام خوري
عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

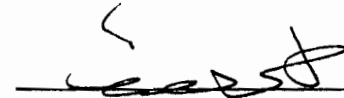

جميل صلاح الدين
المدير المالي



محمد حرب
المدير العام

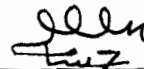
إقرارات هيئة المديرين
لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

١. يقر مجلس هيئة المديرين للشركة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس هيئة المديرين بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
٣. يقر رئيس هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية والتقارير السنوي لمدقي حسابات الشركة لعام ٢٠١١.


ديمة المهدي
نائب رئيس هيئة المديرين


احمد حمزة طنطش
رئيس هيئة المديرين


محمد حرب
المدير العام


حسام خوري
عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الاردنية

امكان
للساطة و التداول


جميل صلاح الدين
المدير المالي

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،
معالي الدكتور محمد طاش المحترم،

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً إلى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة امكان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير إدارة الشركة ويتضمن ما يلي:

(1) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الأساسي وسيط مالي وقد قامت الشركة بأخذ التراخيص التالية (وسيط بالعمولة، وسيط لحسابه، والاستشارات المالية، والتمويل على الهامش).

(2) أعمال الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه ووسيط بالعمولة، فقد حققت الشركة خسائراً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(3) الوضع التنافسي للشركة:

نتيجة لانخفاض القيم السوقية في سوق عمان المالي ونتيجة للأحوال الإقتصادية التي تأثر بها سوق عمان المالي والأزمة المالية العالمية منذ عام 2009 أدى ذلك إلى تراجع حجم تداول الشركة مع تراجع حجم تداول السوق خلال السنوات السابقة وعلى الرغم من ذلك فقد إستطاعت الشركة تحسين وضعها التنافسي من خلال زيادة حصتها السوقية الى (1%) مما أدى الى تحسين ترتيبها بين الوسطاء حيث احتلت الشركة المركز (33) بين شركات الوساطة في نهاية عام 2011 كما هو موضح بالجدول التالي و الذي يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بحجم السوق خلال الخمس سنوات الماضية:

| 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | |
|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| 496,398,099 | 286,303,303 | 126,304,536 | 94,372,658 | 57,003,670 | أول/ دينار |
| 2.00% | 0.7% | 0.7% | 0.7% | 1.00% | سوقية % |
| 19 | 41 | 43 | 39 | 33 | ب |

(4) رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

تم اصدار قرار للهيئة العامة غير العادي بتاريخ 2011/12/11 بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ (1,500,000) دينار لتخفيض الخسائر المتراكمة كما في نهاية عام 2010 ليصبح رأسمال الشركة (5,000,000) دينار بدلاً من (6,500,000) دينار.

علمًا بأن الشركة قد استكملت الإجراءات القانونية لتخفيض رأسمالها بتاريخ 2012/02/07.

الشركاء في رأس المال كما في 2011/12/31:

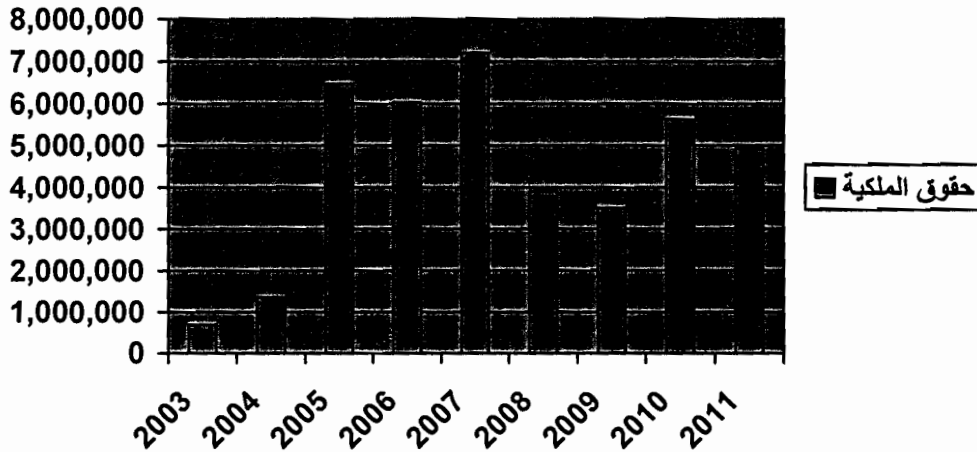
| اسم الشريك | حصص الشريك | مقدار المساهمة |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| شركة العرب للتأمين | 109,507.000 | %1.68 |
| شركة الثقة للاستثمارات الاردنية | 3,825,533.000 | %58.85 |
| مازن حمزه طنطش | 133,333.000 | %2.05 |
| احمد حمزه طنطش | 1,679,111.000 | %25.83 |
| شركة الاقدام للاستثمارات | 752,516.000 | %11.58 |

(5) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2011/12/31 كما يلي:

- رأس المال المدفوع: (6,500,000 دينار)
- أرباح (خسائر) الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (516,460 دينار)
- صافي حقوق الملكية: (4,912,627 دينار)

فيما يلي رسم بياني يبين التغير في حقوق الملكية خلال السنوات السابقة منذ تاريخ تأسيس الشركة:



ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:

• أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة:

| الرتبة الوظيفية | الإسم |
|--|----------------------|
| رئيس هيئة المديرين | السيد أحمد حمزه طنطش |
| نائب رئيس هيئة المديرين، عضو ممثل شركة الثقة | الآنسة ديمه المهدي |
| عضو ممثل شركة الثقة | السيد حسام خوري |

• أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية:

| الإسم | المؤهل العلمي | الخبرته | الرتبة الوظيفية |
|---------------------------|--------------------------|----------|--------------------------------------|
| أحمد حمزه أحمد طنطش | ماجستير إدارة أعمال | 16 سنة | رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد |
| محمد أحمد محمد حرب | بكالوريوس إدارة أعمال | 8 سنوات | المدير العام / وسيط مالي معتمد |
| جميل مازن جميل صلاح الدين | بكالوريوس محاسبة | 7 سنوات | المدير المالي |
| عصام حرب جادالله صالح | ماجستير أسواق مالية | 8 سنوات | ضابط امتثال |
| ديانا جمال عيسى قاقيش | بكالوريوس أدب انجليزي | 7 سنوات | مديرة الوساطة |
| صمود عساف محمد عساف | دبلوم نظم معلومات إدارية | 7 سنوات | مسؤولة خدمة العملاء والعمليات |
| سوسن أكرم محمود غزاله | بكالوريوس إدارة عامة | 7 سنوات | وسيط مالي معتمد |
| خالد محمد موسى حداد | بكالوريوس محاسبة | 5 سنوات | محاسب |
| منى خالد راغب النخيلي | دبلوم إدارة أعمال | 10 سنوات | خدمة عملاء |
| أحمد مصطفى محمود تيم | بكالوريوس إدارة أعمال | 3 سنوات | علاقات عامة وتحصيل |

ثالثاً: التطورات المستقبلية للشركة:

* تطورات قصيرة المدى:

تسعى الشركة إلى زيادة رأسمالها ليصبح (6,500,000) دينار بدلاً من (5,000,000) دينار من خلال زيادة حصة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بمبلغ الزيادة (1,500,000) دينار بموجب قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ 2012/03/21.

* تطورات طويلة المدى:

الشركة مستمرة في سعيها إلى تطوير خدماتها من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى إضافة إلى أن الشركة مستمرة في استقطاب العملاء سواء من داخل الأردن أو خارجه بهدف تحسين أحجام تداولها.

(Handwritten signature)

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

* القيمة السوقية لمحفظه الشركة:

تكمن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لاستثماراتها في سوق عمان المالي.

* الذمم المدينة:

على الرغم من تذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وباتجاه الإنخفاض، ونتيجة لسياسة الشركة المتحفظة في منح تسهيلات لعملائها، لم يؤثر ذلك على وضع الذمم المدينة للشركة بشكل كبير حيث كانت الزيادة في المخصص خلال عام 2011 فقط (13,214) دينار .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

امكان
للساطة و التداول



احمد حمزة طنطش

رئيس هيئة المديرين

شركة امكان للخدمات المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

امكان
للمساهمة والتداول

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى شركاء شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل 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 الإدارة مسؤولة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
وضاح عيسى بن قيسري
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ آذار ٢٠١٢

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | إيضاحات | الموجودات |
|--------------------------------|---------------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| ١٩ر٠٠٣ | ١٤ر٦٩٠ | ٣ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢ر٥٧٤ر٩٦٠ | ٢ر٥٢٢ر٣٠٢ | ٤ | استثمارات عقارية، صافي |
| ٦٠٥ر٧٦١ | ٥٩١ر٦٠٤ | ٥ | استثمار في شركة حليفة |
| ٩٨١ر٥٢٠ | - | ٦ | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | ٥٤١٢ر٠٧٠ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤ر٩٣٩ر٤٥٧ | - | | موجودات مالية للمتاجرة |
| - | ٢٣٩ر٣٨٧ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١ر٠٨٩ر٠٣١ | ٣٦٥ر١٤٠ | ٨ | ذمم مدينة، صافي |
| ٥٤ر٣٨٧ | - | ٩ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ٤٤ر٥٠٦ | ٥٠ر٢٤٠ | ١٠ | ارصدة مدينة أخرى |
| ٩٥ر٠٤١ | ٢٧٧ر٠٨٨ | | نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك |
| ١٠ر٤٠٣ر٦٦٦ | ٩ر٤٧٢ر٥٢١ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات - | | | |
| ٤٧٧ر٦٦٥ | ٧٤٠ر٩٧٢ | | ذمم العملاء الدائنة |
| - | ٤٣ر٦٢٤ | ٩ | مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة |
| ٢١٧ر٣٨٣ | ١٧٥ر٩٤٨ | ١١ | ارصدة دائنة أخرى |
| ١ر٢٠١ر٦٧٢ | ١ر٥١١ر٠١٤ | ١٢ | بنك دائن |
| ٢ر٨٦٠ر٨٤٧ | ٢ر٠٨٨ر٣٣٦ | ١٣ | قروض |
| ٢٥ر٤٥٦ | - | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤ر٧٨٣ر٠٢٣ | ٤ر٥٥٩ر٨٩٤ | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية - | | | |
| ٦ر٥٠٠ر٠٠٠ | ٦ر٥٠٠ر٠٠٠ | ١٤ | رأس المال المدفوع |
| ٧٢٣ر٤٦٩ | ٧٢٣ر٤٦٩ | ١٤ | احتياطي اجباري |
| ٨٠ر٦١١ | (٢٧٣ر٨٦٧) | | إحتياطي القيمة العادلة |
| (١ر٦٨٣ر٤٣٧) | (٢ر٠٣٦ر٩٧٥) | | خسائر متراكمة |
| ٥ر٦٢٠ر٦٤٣ | ٤ر٩١٢ر٦٢٧ | | صافي حقوق الملكية |
| ١٠ر٤٠٣ر٦٦٦ | ٩ر٤٧٢ر٥٢١ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | إيضاحات |
|---------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات - |
| ٣٣٥,٥٢٠ | ٢٠٣,٥٩٧ | عمولة بيع وشراء أسهم |
| ٢٠٩,٦٧٧ | - | أرباح موجودات مالية للمتاجرة |
| ٤,٢٢٤ | ٥,٥٥٩ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| ٤٧,٢١٤ | ١٣,٤٨٦ | إيرادات أخرى |
| ٥٩٦,٦٣٥ | ٢٢٢,٦٤٢ | مجموع الإيرادات |
| | | المصروفات - |
| ٣٧٢,٧٨٣ | ٢١٣,٧٦٩ | ١٦ مصاريف إدارية |
| ٣٨٩,٦٥٢ | - | خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٤٥,٠٣٩ | ٥٧,٨٢٤ | استهلاكات وإطفاءات |
| - | ٥٢,٠٧٢ | ١٧ خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٥٠٤,٧٥١ | ٣٦٢,٤٢١ | مصاريف تمويل |
| ٤٣,٢٥٠ | ٢٥,٦٤٥ | عمولات شراء وبيع أسهم |
| ١٠٠,٢٣٢ | - | خسائر التذني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٥١,٥٩٧ | ١٣,٢١٤ | ٨ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| ١٨,٠٣٨ | ١٤,١٥٧ | ٥ حصة الشركة من خسائر الشركة الحليفة |
| ١,٥٢٥,٣٤٢ | ٧٣٩,١٠٢ | مجموع المصروفات |
| (٩٢٨,٧٠٧) | (٥١٦,٤٦٠) | خسارة السنة قبل الضريبة |
| (٧٦,٠٨٠) | - | ١٨ ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (١,٠٠٤,٧٨٧) | (٥١٦,٤٦٠) | خسارة السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|------------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| (١٠٠٤٧٨٧ر) | (٥١٦٤٦٠ر) | خسارة السنة |
| ٧٠٢٦٤١ | (٢١٧٠١٥ر) | يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة |
| (٣٠٢١٤٦ر) | (٧٣٣٤٧٥ر) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| المجموع | خسائر متراكمة | احتياطي القيمة العادلة | إحتياطي إجباري | دفعات على حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | |
|-----------|---------------|------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٦٢٠٠٦٤٣ | (١٦٨٣٠٤٣٧) | ٨٠٦١١ | ٧٢٣٠٤٦٩ | - | ٦٥٠٠٠٠٠ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ - |
| ٢٥٠٤٥٩ | ١٦٢٠٩٢٢ | (١٣٧٠٤٦٣) | - | - | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ |
| ٥٦٤٦٠١٠٢ | (١٥٢٠٠٥١٥) | (٥٦٠٨٥٢) | ٧٢٣٠٤٦٩ | - | ٦٥٠٠٠٠٠ | الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| (٧٣٣٠٤٧٥) | (٥١٦٠٤٦٠) | (٢١٧٠١٥) | - | - | - | الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ |
| ٤٩١٢٠٦٢٧ | (٢٠٣٦٠٩٧٥) | (٢٧٣٠٨٦٧) | ٧٢٣٠٤٦٩ | - | ٦٥٠٠٠٠٠ | الخسارة والدخل الشامل للسنة |
| | | | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ |
| ٣٥٠٢٠٧٨٩ | (٦٧٨٠٦٥٠) | (٦٢٢٠٣٠) | ٧٢٣٠٤٦٩ | ٨٠٠٠٠ | ٤٠٠٠٠٠٠ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - |
| (٣٠٢٠٤٦٦) | (١٠٠٤٠٧٨٧) | ٧٠٢٠٦٤١ | - | - | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ٢٠٤٢٠٠٠٠ | - | - | - | (٨٠٠٠٠) | ٢٥٠٠٠٠٠ | الخسارة والدخل الشامل للسنة |
| ٥٦٢٠٠٦٤٣ | (١٦٨٣٠٤٣٧) | ٨٠٦١١ | ٧٢٣٠٤٦٩ | - | ٦٥٠٠٠٠٠ | زيادة رأس المال |
| | | | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | إيضاحات |
|----------------------------------|-------------|---------|
| دينار | دينار | |
| (٩٢٨٧٠٧) | (٥١٦٤٦٠) | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| خسارة السنة قبل الضريبة | | |
| تعديلات - | | |
| ٤٥٠٣٩ | ٥٧٨٢٤ | |
| (١٦٥٩١٠) | - | ١٥ |
| - | ٥٢٥٠٥ | ١٧ |
| ١٠٠٢٣٢ | - | |
| ١٨٠٣٨ | ١٤١٥٧ | |
| ٥١٥٩٧ | ١٣٢١٤ | |
| (١٩٧٦) | - | |
| تغيرات رأس المال العامل - | | |
| (٤٥٥٥٠٧) | ٧١٠٦٧٧ | |
| (٤٨٥٦٦) | ٩٨٠١١ | |
| ٢٥٥١٤٣ | - | |
| ١٨٣٤٥٦ | (٦٥٨٤) | |
| ٧٩٢٩٨ | ٢٦٣٣٠٧ | |
| ٥١٨٩٠ | (٤١٤٣٥) | |
| (١٣٧٣٩٠) | - | ١٨ |
| (٩٥٣٣٦٣) | ٦٤٥٢١٦ | |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| (٩٦٩٠١) | - | |
| ٢١٧٥١٩٠ | - | |
| (٥٦٩٠) | - | |
| ٢١٠٠ | - | |
| ٢٠٧٤٦٩٩ | - | |
| الأنشطة التمويلية | | |
| (٦٩١٨١٠) | (٧٧٢٥١١) | |
| ٢٤٢٠٠٠ | - | |
| ١٧٢٨١٩٠ | (٧٧٢٥١١) | |
| ٢٨٤٩٥٢٦ | (١٢٧٢٩٥) | |
| (٣٩٥٦١٥٧) | (١٠٦٦٣١) | |
| (١٠٦٦٣١) | (١٢٣٣٩٢٦) | ١٩ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عمام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٣٠.٠٠٠ حصة اسمية بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ٦٥٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١١ اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار في حساب رأس المال ليصبح رأس المال بعد التخفيض ٥٠٠.٠٠٠ دينار وقد تمت إستكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٢.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع المقر الرئيسي للشركة في جبل عمان، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

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 الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد والمعيار المعدل التالي ابتداء من اول كانون الثاني ٢٠١١:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، و ينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط و خسائر تدني الموجودات المالية. يتوقع استكمال هذا المشروع خلال عام ٢٠١٢. ان تطبيق المرحلة الأولى من المعيار سوف يكون له أثر على تصنيف و قياس الموجودات المالية، و يحتمل أن يكون له أثر على تصنيف و قياس المطلوبات المالية.

قامت الشركة اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندى الارباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: هي موجودات مالية تتحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

ان اثر التغيير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

| الاثر بعد التعديل | بعد التعديل | قبل التعديل | |
|-------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | |
| ١٦٢٩٢٢ | (١٥٢٠٥١٥) | (١٦٨٣٤٣٧) | خسائر متراكمة |
| (١٣٧٤٦٣) | (٥٦٨٥٢) | ٨٠٦١١ | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| ٢٥٤٥٩ | | | |

قامت الشركة بتصنيف بعض الاستثمارات المصنفة سابقاً حسب معيار (٣٩) كاستثمارات مالية للمتاجرة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٥٣١٩٩٦٥ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذلك وفقاً لنموذج اعمالها ووفقاً لاعتقاد الادارة بأن الغرض من امتلاكها ليس بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. ان التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة و يوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الادارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة الى ذلك، فان التعديل يقدم اعفاء من المتطلبات العامة للإفصاح عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو تأثيرها الجوهري على كل من المنشأة المعدة للتقارير و أي من تلك المنشآت الأخرى. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اي 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 التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت باستخدام النسب المئوية السنوية التالية:

| % | |
|----|---------------------------|
| ٢٥ | آلات ومعدات |
| ٢٥ | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي |
| ٢٥ | ديكورات وتحسينات |
| ١٠ | 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 الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 8٪ سنوياً.

عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن إستردادها من هذه الإستثمارات.

استثمار في شركة حليفة-

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة الشركة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة الشركة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بحدود حصة الشركة في الشركات الحليفة.

موجودات مالية متوفرة للبيع (مطبق لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)

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 بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك ضمن الأرباح والخسائر للسنة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في الأرباح والخسائر للسنة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مطبق منذ أول كانون الثاني ٢٠١١)

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية للمتاجرة (مطبق لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (مطبق منذ أول كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 في قائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاسهم عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

النقد وما في حكمه

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

القيمة العادلة -

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية.

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات

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

العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٥٪ سنوياً.

(٣) ممتلكات ومعدات

| آلات ومعدات | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي | ديكورات وتحسينات | سيارات | المجموع |
|-------------|---------------------------|------------------|--------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤٥٧٧٧ | ١٦٠٢٥٢ | - | ٣٠٨٢٠ | ٢٣٦٨٤٩ |
| ٤٥٧٧٧ | ١٦٠٢٥٢ | - | ٣٠٨٢٠ | ٢٣٦٨٤٩ |
| ٤٠٨٠١ | ١٦٠٢٥٢ | - | ١٦٧٩٣ | ٢١٧٨٤٦ |
| ١٢٥٠ | - | - | ٣٠٦٣ | ٤٣١٣ |
| ٤٢٠٥١ | ١٦٠٢٥٢ | - | ١٩٨٥٦ | ٢٢٢١٥٩ |
| ٣٧٢٦ | - | - | ١٠٩٦٤ | ١٤٦٩٠ |
| ٤١٣٣٧ | ١٦٠٧٩٧ | ٦١١٤٣ | ٣٠٨٢٠ | ٢٩٤٠٩٧ |
| ٥٠٤٠ | ٦٥٠ | - | - | ٥٦٩٠ |
| (٦٠٠) | (١١٩٥) | (٦١١٤٣) | - | (٦٢٩٣٨) |
| ٤٥٧٧٧ | ١٦٠٢٥٢ | - | ٣٠٨٢٠ | ٢٣٦٨٤٩ |
| ٣٥٥٧١ | ١٤٩١٦٤ | ٦١١٤٣ | ١٣٧٣٠ | ٢٥٩٦٠٨ |
| ٥٨٣٠ | ١٢١٥٨ | - | ٣٠٦٣ | ٢١٠٥١ |
| (٦٠٠) | (١٠٧٠) | (٦١١٤٣) | - | (٦٢٨١٣) |
| ٤٠٨٠١ | ١٦٠٢٥٢ | - | ١٦٧٩٣ | ٢١٧٨٤٦ |
| ٤٩٧٦ | - | - | ١٤٠٢٧ | ١٩٠٠٣ |

(٤) استثمارات عقارية

إن تفاصيل البند هي كما يلي:

| المجموع | مباني | أراضي* | |
|---------|--------|---------|------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | |
| ٢٥٩٦٩٠١ | ٦٥٨٢٢٦ | ١٩٣٨٦٧٥ | ٢٠١١ |
| ٢٥٩٦٩٠١ | ٦٥٨٢٢٦ | ١٩٣٨٦٧٥ | الكلفة: |
| | | | كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ |
| | | | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ |
| | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ٢١٩٤١ | ٢١٩٤١ | - | كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ |
| ٥٢٦٥٨ | ٥٢٦٥٨ | - | الاستهلاك للسنة |
| ٧٤٥٩٩ | ٧٤٥٩٩ | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ |
| | | | صافي القيمة الدفترية: |
| ٢٥٢٢٣٠٢ | ٥٨٣٦٢٧ | ١٩٣٨٦٧٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ |
| | | | ٢٠١٠ |
| | | | الكلفة: |
| ٢٥٠٠٠٠٠ | ٦٣٣٦٦٥ | ١٨٦٦٣٣٥ | كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ٩٦٩٠١ | ٢٤٥٦١ | ٧٢٣٤٠ | اضافات |
| ٢٥٩٦٩٠١ | ٦٥٨٢٢٦ | ١٩٣٨٦٧٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
| | | | الاستهلاك المتراكم: |
| - | - | - | كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ٢١٩٤١ | ٢١٩٤١ | - | الاستهلاك للسنة |
| ٢١٩٤١ | ٢١٩٤١ | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
| | | | صافي القيمة الدفترية: |
| ٢٥٧٤٩٦٠ | ٦٣٦٢٨٥ | ١٩٣٨٦٧٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |

بلغت القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تقارير مقيم عقاري معتمد ٢٠٤٢٠٠٠ دينار.

* إن الأراضي مرهونة لصالح بنك الإسكان للتجارة والتمويل مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة من قبل البنك (إيضاحي ١٢ و١٣).

(٥) استثمار في شركة حليقة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في رأسمال شركة العيادات الطبية وتفاصيلها كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | نسبة المساهمة | |
|--------|--------|------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | % | |
| ٦٠٥٧٦١ | ٥٩١٦٠٤ | ٢٣ر٤ | شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية |

حصة الشركة من موجودات ومطلوبات شركة العيادات الطبية:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|---------|---------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦٢٣٧٩٩ | ٦١١٨٦٤ | الموجودات غير المتداولة |
| ٢٤٢٣ | ٣٨٢٣ | الموجودات المتداولة |
| (٢٠٤٦١) | (٢٤٠٨٣) | المطلوبات المتداولة |
| ٦٠٥٧٦١ | ٥٩١٦٠٤ | |

حصة الشركة من خسائر شركة العيادات الطبية:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-------|-------|-------------|
| دينار | دينار | |
| ١٨٠٣٨ | ١٤١٥٧ | خسائر السنة |

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|--------|-------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٢٤٤٠٠ | - | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية* |
| ١٥٧١٢٠ | - | شركة دارات الأردنية القابضة |
| ٩٨١٥٢٠ | - | |

- * إن ما مجموعه ٥٦٢٠٠٠ سهم من الاسهم المستثمر بها في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية البالغة ٥٧٢٠٠٠ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١٣).

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-------|---------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٥٣١٩٩٦٥ | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية* |
| - | ٩٢١٠٥ | شركة دارات الأردنية القابضة |
| - | ٥٤١٢٠٧٠ | |

- * إن ما مجموعه ٥٦٢٠٠٠ سهم من الاسهم المستثمر بها في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية البالغة ٣٧٩٩٩٧٥ سهم مرهونة للبنك الاردني الكويتي مقابل القرض الممنوح للشركة (إيضاح ١٣).

(٨) ذمم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|----------|----------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | ذمم عملاء |
| ١٥٢٣٠٣١ | ٨١٠٠٩٤ | ذمم موظفين |
| ٢١٢١٨ | ١٥٢١٧ | ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها |
| (٤٥٥٢١٨) | (٤٦٠١٧١) | |
| ١٠٨٩٠٣١ | ٣٦٥١٤٠ | |

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:.

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|--------|--------|------------------|
| دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ٤٠٣٦٢١ | ٤٥٥٢١٨ | ديون معدومة |
| - | (٨٢٦١) | المخصص للسنة |
| ٥١٥٩٧ | ١٣٢١٤ | رصيد نهاية السنة |
| ٤٥٥٢١٨ | ٤٦٠١٧١ | |

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

| الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | | | |
|--|-----------------|-------------|------------|-----------|----------|------|
| المجموع | أكثر من ٣٦٠ يوم | ٣٦٠-١٨١ يوم | ٩١-١٨٠ يوم | ٣١-٩٠ يوم | ١-٣٠ يوم | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٦٥١٤٠ | ٣٢٠٣٩٨ | ٢٣٤ | ٢٧٢٦ | ٣٧٦٤٦ | ٤١٣٦ | ٢٠١١ |
| ١٠٨٩٠٣١ | ٢٠٧٤٩٢ | ٢٤٨٧٣٨ | ٢٢٠٦٣٥ | ٢٧٤٨٨٧ | ١٣٧٢٧٩ | ٢٠١٠ |

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة. علماً بأن معظم الذمم بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء وأقرباؤهم و الشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل أرصدة جهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي:

ذمم الشركاء

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-------|---------|---|
| دينار | دينار | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ذمم (دائنة) مدينة |
| ٥٤٣٨٧ | (٤٣٦٢٤) | |

الذمم المدينة والدائنة

تتضمن أرصدة الذمم المدينة والدائنة ذمم جهات ذات علاقة تفاصيلها كما يلي:

| ٢٠١٠ | | ٢٠١١ | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ذمم دائنة | ذمم مدينة | ذمم دائنة | ذمم مدينة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٣٠٤٧٧٠ | ٢٩١٧ | - | عبر الأرض للاستثمار |
| - | - | ١٨٥٦٣٤ | - | السيد حمزة احمد يوسف طنطش |
| ٦٥٦ | ٢١٣٠٥٢ | ١٠٠٥١٨ | - | الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية |
| - | - | ٧٧٨ | - | احمد حمزة طنطش |
| - | ٨٨٢ | - | ٦٨ | جنى احمد طنطش |
| ٨٩ | - | - | ٢٧٨٩ | حمزة احمد حمزة طنطش |
| - | ٧٤٣ | ٢٠٦ | - | زيد احمد حمزة طنطش |
| ٩٩١ | - | ٩٩١ | - | دانا نادر توفيق القدومي |
| - | - | ١١٠٥٨ | - | شركة التعاون لادارة العقارات |
| ١٧٣٦ | ٥١٩٤٤٧ | ٢١٢١٠٢ | ٢٨٥٧ | |

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي.

إن المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

| مصاريف ايجارات | مصاريف استشارات وتمويل | بدل تنقلات ومكافأة أعضاء هيئة المديرين | خسائر | | ايراد عمولة بيع وشراء أسهم | |
|-------------------|------------------------------|---|---|---|----------------------------------|---|
| | | | موجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | موجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | (٧٧١) | ٢٣٣٩ | - | شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك) |
| - | ٢٦٨٢٥ | - | - | ١٧٥٠ | - | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك) |
| - | - | - | - | ٧٨٧٢٩ | - | السيد حمزة احمد طنطش |
| - | - | ١٨٠٠ | - | - | - | أعضاء هيئة المديرين |
| - | - | - | - | - | ٣ | السيد احمد حمزة طنطش (شريك) |
| ٥٠٠٠ | - | - | - | - | - | شركة التعاون لادارة العقارات |
| ٥٠٠٠ | ٢٦٨٢٥ | ١٨٠٠ | (٧٧١) | ٨٢٨٢١ | - | |
| -٢٠١٠- | | | | | | |
| - | - | - | (١١٤١) | ١٤٨٢٩ | - | شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك) |
| - | ١٧٧٩٥ | - | ١٦٢٠٣٣ | ٢٠٨٠٧ | - | شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك) |
| - | - | - | - | ٢٥٦٥٧ | - | السيد حمزة احمد طنطش |
| - | - | ٣٦٠٠ | - | - | - | أعضاء هيئة المديرين |
| - | - | - | - | - | ١١٩ | السيد احمد حمزة طنطش (شريك) |
| ٥٠٠٠ | - | - | - | - | - | شركة التعاون لادارة العقارات |
| ٥٠٠٠ | ١٧٧٩٥ | ٣٦٠٠ | ١٦٠٨٩٢ | ٦١٤١٢ | - | |

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-------|-------|---------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٦١٢١ | ٢٦١١٩ | صندوق ضمان التسوية |
| ١٦٩٦٠ | ٢٣٥٥١ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٨٥٣ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٥٧٢ | ٥٧٠ | تأمينات مستردة |
| ٤٤٥٠٦ | ٥٠٢٤٠ | |

(١١) أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|--------|--------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٩٠٧٣ | ٣٢٥٨٥ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٦٨٨٦٥ | ٣٥١٢ | حساب تسوية للتداول |
| ١١٩٤٤٥ | ١٣٩٨٥١ | أخرى |
| ٢١٧٣٨٣ | ١٧٥٩٤٨ | |

(١٢) بنك دائن

يمثل هذا البند رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف ١٥٠٠٠٠٠ دينار بمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٨٪ - ٩٪ وذلك بضمانة رهن الأرض المملوكة من قبل الشركة بقيمة ١٨٨٢٠٠٠ دينار (إيضاح ٤).

(١٣) قروض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|---------|------------------|----------------------------------|
| دينار | المجموع دينار | أقساط تستحق خلال عام دينار |
| دينار | دينار | أقساط طويلة الأجل دينار |
| ٣٨٧١٩٠ | ١١١٧٧٧ | - |
| ٥٤٠٠٠٠ | - | - |
| ١٩٣٣٦٥٧ | ١٩٧٦٥٥٩ | ١٤٧٨٧٢٣ |
| ٢٨٦٠٨٤٧ | ٢٠٨٨٣٣٦ | ١٤٧٨٧٢٣ |

قرض البنك الأردني الكويتي
قرض البنك العربي
قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل

قرض البنك الأردني الكويتي

وقعت الشركة إتفاقية جدولة مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٠٩ تتضمن جدولة رصيد القرض القائم حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار وجدولة الرصيد المتبقي بحيث يسدد رصيد القرض على دفعات ربع سنوية بقيمة ١٠٠.٠٠٠ دينار ابتداءً من ٣٠ آذار ٢٠١١ وبمعدل فائدة سنوية ٢٥٪ وبضمان رهن ٥٦٢.٠٠٠ سهم من اسهم شركة الثقة للاستثمارات الاردنية المملوكة من قبل الشركة.

قرض البنك العربي

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك العربي بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ بمبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبفائدة سنوية ٢٥٪. منح القرض بكفالة السيد احمد طنطش الشخصية ويسدد على ١٠ أقساط ربع سنوية ابتداءً من ٢٠ تموز ٢٠٠٩. وبتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٠ وقعت الشركة اتفاقية مع البنك تتضمن جدولة رصيد القرض القائم حيث قامت باعادة جدولة مبلغ ٦٠٠.٠٠٠ دينار تسدد على ١٠ اقساط ربع سنوية ابتداءً من ٢٠ تشرين الاول ٢٠١٠ وبمعدل فائدة سنوية ٨٧٥٪، وتم سداد كامل القرض خلال عام ٢٠١١.

قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل

وقعت إتفاقية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل الشركة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٩ تتضمن فصل وجدولة الحساب الجاري مدين للشركة الذي بلغ رصيده ٤١٧.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، حيث تم فصل ذلك الحساب الى حسابين، الأول جاري مدين بسقف ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار والثاني حساب قرض بقيمة ٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار. وتم جدولة القرض بتاريخ ٧ آذار ٢٠١١ ليتم سداه على ١٦ قسط ربع سنوي بقيمة ١٢٤.٤٥٩ دينار للقسط الواحد ويستحق القسط الأول بتاريخ الأول من شباط ٢٠١٢ وذلك بضمانة رهن الأرض المملوكة من قبل الشركة بقيمة ١.٨٨٢.٠٠٠ دينار (إيضاح ٤).

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع ٦.٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٦.٥٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١١ اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار في حساب رأس المال ليصبح رأس المال بعد التخفيض ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٢.

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى خلال السنوات السابقة بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٥) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
|---------|-------|
| دينار | دينار |
| ٤٣.٧٦٧ | - |
| ١٦٥.٩١٠ | - |
| ٢٠٩.٦٧٧ | - |

أرباح متحققة
التغير في القيمة العادلة

(١٦) مصاريف إدارية

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|--------|--------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٤٥٦٤٠ | ٧٨٠٧٦ | رواتب واجور |
| ٨٨٥٣ | ٧١١١ | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٣٤٦٩٣ | ١٢٢٣٨ | ايجارات |
| ٣٩٠٧٣ | ٦٧٩٧ | رسوم حكومية |
| ٣٦٠٨٧ | ٢١٧٣١ | اتعاب مهنية |
| ٤٤٧٣ | ٢٦٧٠ | قرطاسية |
| ١٢٥٠٤ | ١٢٥٠٤ | مصاريف كفالات وطوابع |
| ٢٠٥٥٢ | ١٥٠٧٧ | بريد وهاتف |
| ١١٥٤ | ٨٠٥ | ضيافة |
| ١٠٧٢٧ | ٤٧٤٦ | صيانة |
| ٦١٨ | ٢٤١ | دعاية و اعلان |
| ٩٨٨٠ | ١٥٧٩٢ | اشتراقات |
| ٣٦٠٠ | ١٨٠٠ | مصاريف تنقلات اعضاء هيئة المديرين |
| ١٣٠٠ | ١٠٠٤٤ | غرامات |
| ٩٤٣٩ | ٥٦٩٨ | صندوق حماية المستثمر |
| ٣٤١٩٠ | ١٨٤٣٩ | اخرى |
| ٣٧٢٧٨٣ | ٢١٣٧٦٩ | |

(١٧) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-------|---------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٤٣٣ | أرباح متحققة |
| - | (٥٢٥٠٥) | التغير في القيمة العادلة |
| - | (٥٢٠٧٢) | |

(١٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٩.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عند الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ خلال عام ٢٠١١ ولم تصدر قرارها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-----------|-------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦١٣١٠ | - | رصيد بداية السنة |
| ٧٦٠٨٠ | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (١٣٧٣٩٠) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | - | رصيد نهاية السنة |

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-----------|-----------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| (٩٢٨٧٠٧) | (٥١٦٤٦٠) | الخسارة المحاسبية |
| (١٦٩٠٢٦) | (٤١٦٩) | ارباح غير خاضعة للضريبة |
| ١٤٥٧١٥ | ٧٩٤٤٣ | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| (٩٥٢٠١٨) | (٤٤١٨٦) | الخسارة الضريبية |
| - | - | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| %٢٤ | %٢٤ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |

(١٩) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
|-----------|-----------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٩٥٠٤١ | ٢٧٧٠٨٨ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| (١٢٠١٦٧٢) | (١٥١١٠١٤) | بنك دائن |
| (١٠٦٦٣١) | (١٢٣٣٩٢٦) | |

(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.

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

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

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

- ٢٠١١

| العملية | الزيادة بسعر الفائدة | الأثر على خسارة السنة |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| دينار أردني | (نقطة) ٥٠ | دينار ١٧٩٩٧ |

| العملية | النقص بسعر الفائدة | الأثر على خسارة السنة |
|-------------|--------------------|-----------------------|
| دينار أردني | (نقطة) ٥٠ | دينار (١٧٩٩٧) |

- ٢٠١٠

| العملية | الزيادة بسعر الفائدة | الأثر على خسارة السنة |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| دينار أردني | (نقطة) ٥٠ | دينار ٢٠٣١٣ |

| العملية | النقص بسعر الفائدة | الأثر على خسارة السنة |
|-------------|--------------------|-----------------------|
| دينار أردني | (نقطة) (٥٠) | دينار (٢٠٣١٣) |

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وإحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠١١

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على | الأثر على حقوق |
|------------|------------------|-------------|----------------|
| | (%) | خسارة السنة | الملكية |
| | | دينار | دينار |
| بورصة عمان | ٥ | (١١٩٦٩) | ٢٧٠٦٠٤ |

-٢٠١٠

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على | الأثر على حقوق |
|------------|------------------|-------------|----------------|
| | (%) | خسارة السنة | الملكية |
| | | دينار | دينار |
| بورصة عمان | ٥ | (٢٤٦٩٧٣) | ٤٩٠٧٦ |

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 المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه 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 خدماتها لعدد من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٢٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٤١٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | أقل من ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ١٢ شهر | من سنة حتى ٥ سنوات | المجموع |
|---------------------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنك دائن | ١٦٤٧٠٠٥ | - | - | ١٦٤٧٠٠٥ |
| ذمم العملاء الدائنة | ٧٤٠٩٧٢ | - | - | ٧٤٠٩٧٢ |
| قروض | ٢٣٨٢٣٧ | ٣٩٥٧٨٠ | ٢٣٧١٨٧٠ | ٣٠٠٥٨٨٧ |
| مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة | ٤٣٦٢٤ | - | - | ٤٣٦٢٤ |
| المجموع | ٢٦٦٩٨٣٨ | ٣٩٥٧٨٠ | ٢٣٧١٨٧٠ | ٥٤٣٧٤٨٨ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | | | | |
| بنك دائن | ١٣٠٩٨٢٢ | - | - | ١٣٠٩٨٢٢ |
| ذمم العملاء الدائنة | ٤٧٧٦٦٥ | - | - | ٤٧٧٦٦٥ |
| قروض | ٧٢٢٠٩٩ | ٦٨٣٦٣٧ | ٢٠١١٥٢٤ | ٣٤١٧٢٦٠ |
| المجموع | ٢٥٠٩٥٨٦ | ٦٨٣٦٣٧ | ٢٠١١٥٢٤ | ٥٢٠٤٧٤٧ |

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 أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك و الذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة و البنوك الدائنة والقروض والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار (٢٠١٠: ٥٠٠.٠٠٠ دينار) وكفالتين بنكيتين صادرتين لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠١٠: ٧٥٠.٠٠٠ دينار).

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ - | | |
|------------------------|-------------|-------------|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة |
| دينار | دينار | دينار |
| الموجودات - | | |
| ٢٧٧,٠٨٨ | - | ٢٧٧,٠٨٨ |
| ٤١٥,٣٨٠ | - | ٤١٥,٣٨٠ |
| ٢٣٩,٣٨٧ | - | ٢٣٩,٣٨٧ |
| ٥٤١٢,٠٧٠ | ٥٤١٢,٠٧٠ | - |
| ١٤,٦٩٠ | ١٤,٦٩٠ | - |
| ٥٩١,٦٠٤ | ٥٩١,٦٠٤ | - |
| ٢,٥٢٢,٣٠٢ | ٢,٥٢٢,٣٠٢ | - |
| ٩,٤٧٢,٥٢١ | ٨,٥٤٠,٦٦٦ | ٩٣١,٨٥٥ |
| مجموع الموجودات | | |
| المطلوبات - | | |
| ٩١٦,٩٢٠ | - | ٩١٦,٩٢٠ |
| ٤٣,٦٢٤ | - | ٤٣,٦٢٤ |
| ١,٥١١,٠١٤ | - | ١,٥١١,٠١٤ |
| ٢,٠٨٨,٣٣٦ | ١,٤٧٨,٧٢٣ | ٦٠٩,٦١٣ |
| ٤,٥٥٩,٨٩٤ | ١,٤٧٨,٧٢٣ | ٣,٠٨١,١٧١ |
| ٤,٩١٢,٦٢٧ | ٧,٠٦١,٩٤٣ | (٢,١٤٩,٣١٦) |
| مجموع المطلوبات | | |
| الصافي | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - | | |
| الموجودات - | | |
| ٩٥٠,٤١ | - | ٩٥٠,٤١ |
| ١,١٣٣,٥٣٧ | - | ١,١٣٣,٥٣٧ |
| ٥٤٣,٣٨٧ | - | ٥٤٣,٣٨٧ |
| ٤,٩٣٩,٤٥٧ | - | ٤,٩٣٩,٤٥٧ |
| ٩٨١,٥٢٠ | ٩٨١,٥٢٠ | - |
| ١٩,٠٠٣ | ١٩,٠٠٣ | - |
| ٦,٥٧٦,٦١ | ٦,٥٧٦,٦١ | - |
| ٢,٥٧٤,٩٦٠ | ٢,٥٧٤,٩٦٠ | - |
| ١٠,٤٠٣,٦٦٦ | ٤,١٨١,٢٤٤ | ٦,٢٢٢,٤٢٢ |
| مجموع الموجودات | | |
| المطلوبات - | | |
| ٧٢٠,٥٠٤ | - | ٧٢٠,٥٠٤ |
| ١,٢٠١,٦٧٢ | - | ١,٢٠١,٦٧٢ |
| ٢,٨٦٠,٨٤٧ | ١,٥٣٣,٦٥٧ | ١,٣٢٧,١٩٠ |
| ٤,٧٨٣,٠٢٣ | ١,٥٣٣,٦٥٧ | ٣,٢٤٩,٣٦٦ |
| ٥,٦٢٠,٦٤٣ | ٢,٦٤٧,٥٨٧ | ٢,٩٧٣,٠٥٦ |
| مجموع المطلوبات | | |
| الصافي | | |

(٢٤) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطي الإجباري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤٩٤ر١٨٦ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣٢ر٥٤٠ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

فيما يلي المعايير التي تم اصدارها و لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة . ان المعايير المبينة أدناه هي المعايير التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر)

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقا في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) و المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة الى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.