

رقم الكتاب : س/502/3
التاريخ : 2012/3/29

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية لعام 2011

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وسنداً لأحكام المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 فإننا نرفق لكم البيانات المالية لعام 2011 المدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

مدير إدارة

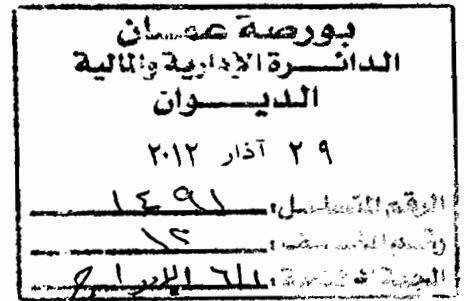
الوساطة المالية

عندنان محمدية

مدير الدائرة القانونية

ضابط الامتثال

رائد المشاعلة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 السوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق للقيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار 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 ومعقونية 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.

السراي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ارنست ويونغ/الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢ شباط ٢٠١٢

ABC
Investment
الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
ديناران	ديناران		
٦,٥٥٨,٠٠٦	١١,١٢١,٠٤٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٤,٣٩٢	-		موجودات مالية للمتاجر
-	٣,٣٨٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٣١٣,٩٢٩	٢٢,٣٧٤,٣٢١	٥	ذمم مدينة
٥٦٧	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٨٥٠,٤٤٦	١٤٦,٣٥٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
-	١,١٥٣,٦٥٨	٧	أرض معدة للبيع
٣٣٩,١٤٥	٢٧٠,٩٦١	٨	ممتلكات ومعدات
٣٥,٩٨٣	٤٧,٢٤٤	٩	موجودات غير ملموسة
٣٤,١٠٢,٤٦٨	٣٥,١١٧,٥٣٥		مجموع الموجودات
<u>حقوق الملكية و المطلوبات</u>			
حقوق الملكية -			
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤,٠٢٦,٧١٣	٤,٢٧٧,٢٢٤		احتياطي إجباري
٢٥٨,٣١٠	٢٣٦,٤١٠		احتياطي اخطار عامة
٢,٥٤٨,٧٦١	١,١٠٨,٢٤٥		أرباح متدورة
٢٢,٤٧٣,٧٨٤	٢١,٢٢١,٨٧٩		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات -			
٤,٦٥٤,٠٨٩	٧,٩٦١,٥٦٢	١٠	بنوك دائنة
٥,١١٨,٦٠٦	٣,٨٠٩,٣٧٢		ذمم دائنة - وساطة مالية
٤٢١,٥٠٥	١٨٤,٩٦٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٠,٤٤٦	١,٠٦٥,٧٥٠		تأمينات نقدية
١,١٣٧,٠٣٨	٨٧٤,٠١٠	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١١,٦٢٨,٦٨٤	١٣,٨٩٥,٦٥٦		مجموع المطلوبات
٣٤,١٠٢,٤٦٨	٣٥,١١٧,٥٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

ABC
Investment
شركة تطبيق الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣,٧٩٢,٦٧٢	١,٣٦٩,٣٣٥	١٤ - عمولات التداول
٣,١٣١,١٣٩	٢,٦٤٩,٦٧١	فوائد دائنة
٤٢,٤٤٥	٢٦,٧٣٦	أرباح فروقات عملة
٥٦,٠٨٠	١١٦,٧٤٠	إيرادات أخرى
٢,٨٧١	-	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٤,٦٦٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠٢٥,٢٠٧	٤,١٦٧,١٤٥	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
١,٥٤٦,٨٤٣	١,٣١١,١٩٥	١٥ مصاريف إدارية
٧٤,٣٧٥	٢٢,٣٤٠	صندوق حماية المستثمر
٨٦٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢١,٦٧١	٦٤,٣٧٣	أعفاء التمويل
١٤٩,٥٤٢	٨٤,١٢٧	٨ و ٩ استهلاكات وإطفاءات
٢,٦٥٢,٤٣١	٢,٠٦٢,٠٣٥	مجموع المصاريف
٣,٣٧٢,٧٧٦	٢,١٠٥,١١٠	ربح السنة قبل الضريبة
١,٠١٥,٨٦٦	٨٥٧,٠١٥	١٢ ضريبة الدخل
٢,٣٥٦,٩١٠	١,٢٤٨,٠٩٥	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
٢,٣٥٦,٩١٠	١,٢٤٨,٠٩٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

ABC
Investments
شركة التعاون العربي
للإستثمارات المالية
محدودة المسؤولية
الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اخطار عامة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						- ٢٠١١
٢٢,٤٧٣,٧٨٤	٢,٥٤٨,٧٦١	٢٥٨,٣١٠	-	٤,٠٦٦,٧١٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١,٤٤٨,٠٩٥	١,٢٤٨,٠٩٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢١٠,٥١١)	-	-	٢١٠,٥١١	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	٢١,٩٠٠	(٢١,٩٠٠)	-	-	-	المحول الى احتياطي اخطار عامة
٢١,٤٧٣,٨٧٩	١,١٠٨,٣٤٥	٢٣٦,٤١٠	-	٤,٢٧٧,٢٢٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						- ٢٠١٠
٢٣,١١٦,٨٧٤	٣,٠٥٦,٤٤٧	٢٦٧,٢٤٠	٤٧٧,٣٣٣	٣,٧١٥,٨٥٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
٢,٣٥٦,٩١٠	٢,٣٥٦,٩١٠	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة
-	(٣٥٠,٨٥٩)	-	-	٣٥٠,٨٥٩	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	٤٧٧,٣٣٣	-	(٤٧٧,٣٣٣)	-	-	المحول الى الاحتياطي الاختياري
-	٨,٩٣٠	(٨,٩٣٠)	-	-	-	المحول الى احتياطي اخطار عامة
٢١,٤٧٣,٧٨٤	٢,٥٤٨,٧٦١	٢٥٨,٣١٠	-	٤,٠٦٦,٧١٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

ABC
Investments
عربي للتعاون
الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٣,٣٧٢,٧٧٦	٢,١٠٥,١١٠	—	ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
١٤٩,٥٤٢	٨٤,١٢٧		استهلاكات وإطفاءات
٨٦٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠		مخصص مآبل ذمم مدينة
١,٣٧٧	١,٠٠٣		خسائر موجودات مالية غير متحققة
(١٩,١٤٩)	-		إرباح بيع ممتلكات ومعدات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٦٨٢)	-		موجودات مالية للمتاجرة
(١,٨٦٤,٨٣٦)	٣,٣٥٩,٦٠٨		ذمم مدينة
(٢٥,٩٨٨)	٧٠٤,٠٩٧		ارصدة مدينة أخرى
(١,٧١٥,٧٣٢)	(١,٣٠٩,٢٣٤)		ذمم دائنة وباطنة مالية
(١٥٣,٧٧٠)	(٢٣٦,٥٤٣)		ارصدة دائنة أخرى
(٩٩,٥٠٦)	٧٦٨,٣٠٣		تأمينات نقدية
(١,١٩٣,٤٧٢)	(١,١٢٠,٠٤٣)	١٢	الضرائب المدفوعة
(٦٩١,٤٤٠)	٤,٩٣٦,٤٢٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(١,١٥٣,٦٥٨)		شراء أراضي
(٤٦,٨٤٤)	(٥,٥٧٢)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١,٦٣٢)		شراء موجودات غير ملموسة
٣٧,٥٠٠	-		بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٣٤٤)	(١,١٨٠,٨٦٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٧٠٠,٧٨٤)	١,٢٥٥,٥٦٦		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٦٠٤,٧٠١	١,٩٠٣,٩١٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩٠٣,٩١٧	٣,١٥٩,٤٨٣	١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

ABC
Investment
شركة التعاون العربي
للاستثمارات المالية
محدودة المسؤولية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) علم

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢. ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركة المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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 الأخر التي تظهر بالقيمة للعادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

إن 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 تحريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط و خسائر تدنى الموجودات المالية. يتوقع استكمال هذا المشروع خلال عام ٢٠١١ أو النصف الأول من عام ٢٠١٢. إن 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 اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى من المعيار ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات، ولم ينتج عن هذا التصنيف اثر على الارباح المدورة.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص).

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها 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) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها للتغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

ج. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- 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 وبعاد تقييمها لاحقاً 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

مختار
مختار

قامت الشركة بتصنيف بعض الاستثمارات المصنفة سابقاً حسب معيار (٣٩) كاستثمارات مالية متوفرة للبيع والتي تبلغ قيمتها العادلة ٥٦٧ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك وفقاً لنموذج اعمالها ووفقاً لاعتقاد الادارة بأن الغرض من امتلاكها ليس بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

قامت الشركة بتصنيف بعض الاستثمارات المصنفة سابقاً حسب معيار (٣٩) كاستثمارات مالية للمتاجرة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٣,٣٨٩ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل وذلك وفقاً لنموذج اعمالها ووفقاً لاعتقاد الادارة بأن الغرض من امتلاكها هو بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

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

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات 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، فإن 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 أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل لتعريف المطلوبات المالية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لتمكين المنشآت من تصنيف حقوق الاصدار و بعض للخيارات و الكفالات كأدوات ملكية. ان هذا التعديل قابل للتطبيق اذا ما تم منح هذه الحقوق الى كافة مالكيها الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكيتها غير المشتقة كل حسب ملكيته لامتلاك عدد محدد من أدوات الملكية للشركة مقابل مبلغ محدد بأي عملة كانت.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة ، حيث لا يوجد لدى الشركة مثل هذا النوع من الأدوات.

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق أدوات حقوق الملكية.

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

الذمم المدينة

هي موجودات مالية لها نفعات ثابتة او محددة قدمتها الشركة في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، تتمثل بذمم تحويل الهامش لعملاء الشركة.

بم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للذمم المدينة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

بم تعليق الفائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

بم شطب الذمم المدينة المعد لها مخصصات في حال عدم جوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بفرض 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 بالعملات 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.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض 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 وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المتدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع (وفقاً لمعيار ٣٩ - مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية لا تنتج نية الشركة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. 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 الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في سهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما سجل استثنائي في قيمة 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 للمتاجرة (وفقاً لمعيار ٣٩ - مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية قام الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها 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 الادوات المالية.

أراضي معدة للبيع

تظهر الأراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة او صافي القيمة البيعية ايهما اقل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تنني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للمتوقع لها، كما يلي:

تحسينات المأجور	٦ سنوات
وسائط نقل	٥ سنوات
الإاث والتركييات	١١ سنة
الأجهزة المكتبية	٥-٦ سنوات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة للدخل.

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 او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للشركة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تسحب 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 او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تسحب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الاردنية الهاشمية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تخفيضها في حالة توقع عدد امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

التفاصيل

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او عند استحقاق الموجودات المطلوبة معاً في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الحسابات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تنفي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التنفي الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التنفي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تنفي في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تنفي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول أرصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاد عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة للعادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التسفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تندي مقابل نم مدينة: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تندي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التندي من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التندي (إن وجدت) الى قائمة الدخل للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تندي في قيمتها ويتم أخذ تندي في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي لمستشار القانوني للشركة.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات الشركة تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح الشركة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
٧٣٧,٠٨٤	١,١٤٥,٥٢٤	أرصدة لدى بنوك محلية
٢,٦٦٢,٥٨٨	٥,٨٥٦,٥٥٣	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
٣,١٥٨,٣٣٤	٤,١١٨,٤٦٨	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٦,٥٥٨,٠٠٦	١١,١٢١,٠٤٥	

(٥) ذمم مدينة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥,٨٣٠,٩٦٤	٢٣,٦٤١,٠٠٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٣,٥٥٤,٨٢٦	٣,٢٠٤,٧٣٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٢٢٠,١٣٨)	(١,٠٣٩,٦٩٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٢,٨٥١,٧٢٣)	(٣,٤٣١,٧٢٣)	ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
٢٦,٣١٣,٩٢٩	٢٢,٣٧٤,٣٢١	

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٧,٣٨٨,٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣,٦٢٠,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

فيما يلي الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥١,٧٢٣	رصيد بداية السنة
(٨,٢٧٧)	-	ديون معدومة
٨٦٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	المقطع خلال السنة
٢,٨٥١,٧٢٣	٣,٤٣١,٧٢٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٢٢٠,١٣٨	رصيد بداية السنة
٢٢٠,١٣٨	٨١٩,٥٥٧	المقطع خلال السنة
٢٢٠,١٣٨	١,٠٣٩,٦٩٥	رصيد نهاية السنة

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

تحصيلها		الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
٢٠١١ - ١ يوم	٢٠١٠ - ٩٠ يوم	تحصيلها	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٨٩,٧٦٨	٣٢,٧٣٢	١٩,١٣٤,٣٠١	١٩,٤٥٦,٨٠١		٢٠١١
٤٥,٩٤٠	٢,٤٨٣,٠٣٣	٢٣,٢٣٦,٧٢٤	٢٥,٧٦٥,٦٩٧		٢٠١٠

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٨,٥٠٨	٢٢,٦٩٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٠٦٥	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
١٠١,٤٢٢	١٢١,٦٨٣	أخرى
١٤٦,٣٥٠	٨٥٠,٤٤٦	

(٧) ارض معدة للبيع

يمثل هذا البند لرض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع، قامت الشركة بملكيها سدادا للذمة احد عملاء الوساطة

(٨) ممتلكات ومعدات

الإثاث والتركيبات	الاجهزة المكتبية	السيارات	تحسينات ماجور	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٠١٦	٣٧٣,٦٩٠	٥,٢٢٥	٨٧,٥٧٣	٨٦٠,٥٠٤	٢٠١١ - الكلفة -
٧٥٠	٤,٨٢٢	-	-	٥,٥٧٢	أول كانون الثاني ٢٠١١ الإضافات
٣٩٤,٧٦٦	٣٧٨,٥١٢	٥,٢٢٥	٨٧,٥٧٣	٨٦٦,٠٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٧٦,٦٢٧	٣١٩,٢١١	٣,٦٧٩	٢١,٨٤٢	٥٢١,٣٥٩	الاستهلاك المتراكم -
٣٩,٢٧٤	٢٠,٣٠١	١,٠٤٥	١٣,١٣٦	٧٣,٧٥٦	أول كانون الثاني ٢٠١١ استهلاك السنة
٢١٥,٩٠١	٣٣٩,٥١٢	٤,٧٢٤	٣٤,٩٧٨	٥٩٥,١١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٧٨,٨٦٥	٣٩,٠٠٠	٥٠١	٥٢,٥٩٥	٢٧٠,٩٦١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	تأمينات مأجور	السيارات	الاجهزة المكتبية	الاتاث والتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٠ - الكلفة -
٨٧٣,١٦٠	٨٧,٥٧٣	٦٤,٧٢٥	٣٦٨,٨١٠	٣٥٢,٠٥٢	أول كانون الثاني ٢٠١٠
٤٦,٨٤٤	-	-	٤,٨٨٠	٤١,٩٦٤	الإضافات
(٥٩,٥٠٠)	-	(٥٩,٥٠٠)	-	-	الاستبعادات
٨٦٠,٥٠٤	٨٧,٥٧٣	٥,٢٢٥	٣٧٣,٦٩٠	٣٩٤,٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الاستهلاك المتراكم -
٤٢٣,٢١٠	٨,٧٠٧	٣٩,٦٢٥	٢٨٠,٣١٣	٩٤,٥٦٥	أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٣٩,٢٩٨	١٣,١٣٥	٥,٢٠٣	٣٨,٨٩٨	٨٢,٠٦٢	استهلاك السنة
(٤١,١٤٩)	-	(٤١,١٤٩)	-	-	الاستبعادات
٥٢١,٣٥٩	٢١,٨٤٢	٣,٦٧٩	٣١٩,٢١١	١٧٦,٦٢٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					صافي القيمة الدفترية كما في
٣٣٩,١٤٥	٦٥,٧٣١	١,٥٤٦	٥٤,٤٧٩	٢١٧,٣٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٩) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		الكلفة -
٦٨,٢٦٤	٦٨,٢٦٤	أول كانون الثاني
-	٢١,٦٣٢	الإضافات
٦٨,٢٦٤	٨٩,٨٩٦	٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم -
٢٢,٠٣٧	٣٢,٢٨١	أول كانون الثاني
١٠,٢٤٤	١٠,٣٧١	إطفاءات السنة
٣٢,٢٨١	٤٢,٦٥٢	٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية
٣٥,٩٨٣	٤٧,٢٤٤	

(١٠) بنوك دائنة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨٦٤,٩٠٣	-	شركة يو بي اس (UBS)
٢,٧٨٩,١٨٦	-	شركة المؤسسة العربية المصرفية - الاردن
-	٤,٩٦٣,٠٠٠	شركة المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
-	١,٩٩٨,٥٦٦	بنك عودة جاري مدين
-	٩٩٩,٩٩٦	البنك العقاري المصري - جاري مدين
٤,٦٥٤,٠٨٩	٧,٩٦١,٥٦٢	

إن السقف الممنوح للشركة هي كما يلي:

معدل الفائدة	المقفب الممنوح
%	دينار
٨,٢٥	٣,١١٠,٠٠٠
٨,٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٧,٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة - جاري مدين
بنك القاهرة عمان - جاري مدين
البنك التجاري الأردني - جاري مدين
بنك المال الأردني - جاري مدين
البنك العقاري المصري الاردني

(١١) أرصدة دائنة اخرى

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٨٨,٧٤٢	١٤٩,٧١٤
٣٢,٧٦٣	٣٥,٢٤٨
٤٢١,٥٠٥	١٨٤,٩٦٢

مصاريف مستحقة
أخرى

(١٢) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٣١٤,٦٤٤	١,١٣٧,٠٣٨
(١,١٩٣,٤٧٢)	(١,١٢٠,٠٤٣)
١,٠١٥,٨٦٦	٨٥٧,٠١٥
١,١٣٧,٠٣٨	٨٧٤,٠١٠

رصيد بداية السنة
الضريبة المدفوعة
مصروف الضريبة للسنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠١٥,٨٦٦	٨٥٧,٠١٥

ضريبة الدخل المتحققة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٣٧٢,٧٧٦	٢,١٠٥,١١٠	الربح المحاسبي
٨٦٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٢٠,١٣٨	٨١٩,٥٥٧	فوائد معلقة
٤,٤٥٢,٩١٤	٣,٥٠٤,٦٦٧	الربح الضريبي
٪٣٠	٪٤١	نسبة ضريبة الدخل الفعيلة
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠.

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. ويجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي الاجباري رأس المال المنفوع.

احتياطي الاخطار العامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة ١٪ من نمع عملاء التعامل بالهامش العاملة.

الأرباح الموزعة

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١١ على توزيع مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار على الشرك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الأرباح المدورة.

(١٤) عمولات التداول

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,١٤٤,٨٦٩	٧٨٣,٥٥٧	عمولات تداول وساطة محلية
٥٠٦,٢٩١	٤٨٩,٠٨١	عمولات تداول وساطة دولية ومشتقات مالية
١٤١,٥١٢	٩٦,٦٩٧	عمولات تداول اقليمية
٢,٧٩٢,٦٧٢	١,٣٦٩,٣٣٥	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٧٩,٥٤٢	٧٥٨,٨٨٦	رواتب ومكافآت
٦٧,٥٥٥	٦٧,٢٩٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٤,٨٣٩	٢٤,٥٦١	مصاريف موظفين أخرى
٩٦,٤٨١	١٥,٣٥٦	مكافأة نهاية الخدمة
١٩٨	١,١٢٣	دورات وتدريب
١٤٣,١٠٣	١٢٢,٦٣٨	بريد وهاتف
٦٦,٨٠١	٤٩,٠٩٠	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٣٩,٧٧٤	٢١,٣٣٦	رسوم ورخص
٢٨,٨٨٤	٥٠,٣٧٦	أتعاب ومصاريف قانونية
٢٧,٢٥٩	١٨,٨٨١	ضيافة
٢٥,٥٢٥	٤,٠١٨	اشتراكات برامج وأنظمة
٢٥,٢٥٥	٣١,٣١٠	صيانة
٢٤,٨٧٠	٧,٢٥٥	عمولات بنكية
٢٣,٧٨٨	٢٧,٠١٤	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
١٤,١٦٦	٢١,٢٧٩	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٢٩٦	٥,١٠٠	ليجارات
١١,١٨٩	٩,٠٢١	تعويضات أخطاء وسطاء
٨,٦٢٢	١٢,٦٤٥	تأمين
٧,٥٤٤	١٢,١٨٠	أتعاب مهنية
٦,٠٣٩	٢٤,٥٣٤	طوابع ودفاتر شيكات
١,٢٦٧	٥٨٥	مصاريف سيارات
٢٥٤	-	تنقلات وإقامة
٢١٠	١,٠٠٠	تبرعات
٢١,٣٨٢	٢٥,٧٠٩	متفرقة
١,٥٤٦,٨٤٣	١,٣١١,١٩٥	

(١٦) النقد وما في حكمه

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦,٥٥٨,٠٠٦	١١,١٢١,٠٤٥	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
(٤,٦٥٤,٠٨٩)	(٧,٩٦١,٥٦٢)	بنوك دائنة
١,٩٠٣,٩١٧	٣,١٥٩,٤٨٣	

(١٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تتت هذه المعاملات مع اطراف ذات علاقة وهي شركة المؤسسة العربية المصرفية في كل من الأردن والبحرين.

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٦٦٢,٥٨٨	٥,٨٥٦,٥٥٣	بنود داخل قائمة المركز المالي:
(٢,٧٨٩,١٨٦)	(٤,٩٦٣,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
		بنك دائن
		عناصر قائمة الدخل:
٣٤,٧٥٥	١٦,٧٠١	فوائد دائنة
٢,١٣٩	٢,٠٠٧	عمولات تداول
(٧,٨٢٨)	(٣٧,٨٦٠)	فوائد وعمولات مدينة
		فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣١٥,٠٦٩	٢٣٢,١١٩	رواتب ومكافآت

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل ان تطرأ تتمثل بما يلي:

كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨,٦١٠,٠٠٠	١١,٦١٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة
١,٧٨٣,٠٠٠	٢,١٤٥,٠٠٠	كفالات*
٢٠,٣٩٣,٠٠٠	١٣,٧٥٥,٠٠٠	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١,٧٨٣,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٢٨٥,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

ABC Investments
صورة طبق الأصل

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

(٢٠) إدارة المخاطر

أ. مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش أو التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية يخضعون لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التمويل ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمراقبة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد اثنى ١٤٠٪ من التمويل الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن ان تتعرض له الشركة من ديون معدومة هو غير جوهري. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات
	دينار	دينار
- ٢٠١١		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٢٣,٦٤١,٠٠٤	٢٣,٢٨٧,٨٠٣
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٣,٢٠٣,٧٩٨	٧,٣٧٦,٦٤٨
- ٢٠١٠		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٢٥,٨٣٠,٩٦٤	٤٧,١٧٧,٠٥٩
ذمم عملاء الوساطة المالية	٣,٥٥٣,٨٨٩	٦,١٩٤,٦٣٤

هذا وتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لارصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مصرفية وضم العملاء المدينة والارصدة المدينة الاخرى كما في ٣١ كانون الاول على الشكل التالي:

المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١١
١١,١٢١,٠٤٥	-	-	١١,١٢١,٠٤٥	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٣٧٤,٣٢١	٩٣٧	١٨,٣٧١,٠٩٤	٤,٠٠٢,٢٩٠	ضم مدينة
١٢٧,٨٤٢	٢٥,٠٠٠	١٠١,٤٢٢	١,٤٢٠	اخرى
٣٣,٦٢٣,٢٠٨	٢٥,٩٣٧	١٨,٤٧٢,٥١٦	١٥,١٢٤,٧٥٥	المجموع
				- ٢٠١٠
٦,٥٥٨,٠٠٦	-	-	٦,٥٥٨,٠٠٦	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٣١٣,٩٢٩	٩٣٧	٢٠,٩٥٩,١٠٣	٥,٣٥٣,٨٨٩	ضم مدينة
٨٢٩,٧٤٨	٧٠٥,٠٠٠	١٢٣,٦٨٣	١,٠٦٥	اخرى
٣٣,٧٠١,٦٨٣	٧٠٥,٩٣٧	٢١,٠٨٢,٧٨٦	١١,٩١٢,٩٦٠	المجموع

اما المخاطر الائتمانية الاخرى للشركة فتتمثل بالارصدة والودائع لدى البنوك. ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالارصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

هذا وتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	اوروبيا	الشرق الاوسط	داخل المملكة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
				- ٢٠١١
١١,١٢١	١,٩٥٣	٢,٢١٤	٦,٩٥٤	المنطقة الجغرافية -
٢٢,٣٧٤	-	-	٢٢,٣٧٤	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى
١٢٨	-	-	١٢٨	ضم مدينة
٣٣,٦٢٣	١,٩٥٣	٢,٢١٤	٢٩,٤٥٦	ارصدة مدينة اخرى
				الإجمالي لعام ٢٠١١
٣٣,٧٠١	٩٧٧	٢,٢٦٩	٣٠,٤٥٥	الإجمالي لعام ٢٠١٠

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

مخاطر العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الاجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/- ١%) على صافي الارباح وحقوق الملكية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي والذي يبلغ ٧٣٢,٣١٩ دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ وهو مركز مالي قصير مقابل (١٧,١٩٢) دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهو مركز مالي قصير). وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الاخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملاتها.

تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/- 10%) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف 10% على	
		قائمة الدخل	حقوق الملكية
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
- 2011			
جنيه استرليني	12,008	1,250	-
يورو	3,854	385	-
دينار كويتي	553	55	-
- 2010			
جنيه استرليني	474	47	-
يورو	291	29	-
دينار كويتي	2,290	229	-

مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية

يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالتالي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
- 2011					
الموجودات -					
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	8,746	445	151	18	8,132
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3	-	-	-	3
ذمم مدينة	66	-	-	32	34
أرصدة مدينة أخرى	3	-	-	-	3
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1	-	-	-	1
مجموع الموجودات	8,819	445	151	50	8,173
المطلوبات -					
بنوك دائنة	4,963	-	-	-	4,963
ذمم دائنة	2,126	317	138	2	1,669
تأمينات تقنية	1,065	-	-	44	1,021
أرصدة دائنة أخرى	1	-	-	-	1
مجموع للمطلوبات	8,155	317	138	46	7,654
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	664	128	13	4	519
- 2010					
إجمالي الموجودات	6,270	391	387	4	5,488
إجمالي للمطلوبات	6,256	370	386	3	5,497
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	14	21	1	1	(9)

ج. مخاطر تقلبات اسعار الاسهم

لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق المالي كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

د. مخاطر اسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الزيادة	الاثر على ربح السنة
	نقطة	دينار
2011	100	(69,518)
2010	100	(46,540)

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

متوسط أسعار القاعدة %	المجموع ألف دينار	عناصر بدون فائدة ألف دينار	أكثر من 3 سنوات ألف دينار	من سنة الى 3 سنوات ألف دينار	من 6 شهور الى سنة ألف دينار	من 3 أشهر حتى 6 شهور ألف دينار	حتى ثلاثة شهور ألف دينار
3	6,008	6,368	-	-	-	-	190
12	26,314	4	-	-	-	-	-
5	851	730	-	-	-	-	26,313
	1	1	-	-	-	-	121
	339	339	-	-	-	-	-
	36	36	-	-	-	-	-
	34,103	7,479	-	-	-	-	26,624

الموجودات -
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
موجودات مالية للمتاجرة
نعم مدينة
أرصدة مدينة أخرى
موجودات مالية متوفرة للبيع
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مجموع الموجودات

3,7	4,604	-	-	-	-	-	4,604
	5,119	5,119	-	-	-	-	-
	297	297	-	-	-	-	-
	422	422	-	-	-	-	-
	1,137	1,137	-	-	-	-	-
	11,211	6,970	-	-	-	-	3063

المطلوبات -
بنوك دائنة
نعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

21,970

Handwritten signature and stamp.

هـ. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السوق الائتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعيد آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

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

المجموع	دون استحقاق ألف دينار	من أكثر من ٣ سنوات	من ٣ إلى ٥ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٣ شهور	من شهر واحد حتى شهر	٢٠١١	
								ألف دينار	ألف دينار
٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	٨,٦٧٩	-	المطلوبات - بنوك دائنة
٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠٩	-	نعم دائنة
١,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٦	-	كأمينات نقدية
١٨٥	-	١	٣٩	٢٣	١٢٢	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٨٧٤	-	-	-	-	-	-	٨٧٤	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٦١٣	-	١	٣٩	٢٣	١٢٢	١٢٢	١٤,٤٢٨	-	مجموع المطلوبات
٤,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	٤,٧٤٧	-	المطلوبات - بنوك دائنة
٥,١١٩	-	-	-	-	-	-	٥,١١٩	-	نعم دائنة
٢٩٧	-	-	-	-	-	-	٢٩٧	-	كأمينات نقدية
٤٢٢	-	-	٥٥	٥٠	٣١٦	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى
١,١٣٧	-	-	-	-	-	-	١,١٣٧	-	مخصص ضريبة الدخل
١١,٧٢٢	-	١	٥٥	٥٠	٣١٦	٣١٦	١١,٣٠٠	-	مجموع المطلوبات

صوره
مخاطر السيولة

(٢١) إدارة رأس المال

تهدف إدارة الشركة عند القيام بإدارة رأس المال المحافظة على استمرارية الشركة والحصول على عائد مناسب للشركاء والحفاظ على هيكل رأسمال أمثل وتخفيض كلفة رأس المال. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأسمال الشركة في ظل الظروف الاقتصادية المحيطة، قد تقوم إدارة الشركة بتعديل توزيعات الأرباح، العائد على رأس المال، زيادة رأس المال، بيع الموجودات أو تخفيض الديون.

لم تقم الشركة بأي تعديل على أهداف وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال خلال الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠.

بالتوافق مع الشركات الأخرى بالقطاع المالي تقوم الشركة بمراقبة رأسمالها على أساس نسبة صافي الديون لحقوق الملكية، وتحسب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع حقوق الملكية.

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٦٥٤,٠٨٩	٧,٩٦١,٥٦٢	بنوك دائنة
٥,١١٨,٦٠٦	٣,٨٠٩,٣٧٢	ذمم دائنة
٦,٥٥٨,٠٠٦	١١,١٢١,٠٤٥	بنزّل: نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٢١٤,٦٨٩	٦٤٩,٨٨٩	صافي الديون
٢٢,٤٧٣,٧٨٤	٢١,٢٢١,٨٧٩	حقوق الملكية
%١٤	%٣	نسبة صافي الديون لحقوق الملكية

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١١ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
١١,١٢١	-	-	١١,١٢١
٣	-	-	٣
٢٢,٣٧٤	-	-	٢٢,٣٧٤
١	-	-	١
١٤٦	٧٨	-	٢٢٤
١,١٥٤	١,١٥٤	-	٢,٣٠٨
٢٧١	٢٧١	-	٥٤٢
٤٧	٤٧	-	٩٤
٣٥,١١٧	١,٥٥٠	-	٣٦,٦٦٧
٧,٩٦٢	-	-	٧,٩٦٢
٣,٨٠٩	-	-	٣,٨٠٩
١,٠٦٦	-	-	١,٠٦٦
١٨٥	١	-	١٨٦
٨٧٤	-	-	٨٧٤
١٣,٨٩٦	١	-	١٣,٨٩٧
٢١,٢٢١	١,٥٤٩	-	٢٢,٧٧٠

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	٢٠١٠ -
٦,٥٥٨	-	٦,٥٥٨	الموجودات -
٤	-	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٢٦,٣١٤	-	٢٦,٣١٤	موجودات مالية للمتاجرة ذمم مدينة
١	١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٥٠	٥٥	٧٩٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٣٩	٣٣٩	-	ممتلكات ومعدات
٣٦	٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٣٤,١٠٢	٤٣١	٣٣,٦٧١	مجموع الموجودات
٤,٦٥٤	-	٤,٦٥٤	المطلوبات -
٥,١١٩	-	٥,١١٩	بنوك دائنة
٢٩٧	-	٢٩٧	ذمم دائنة
٤٢٢	١	٤٢١	تأمينات نقدية
١,١٣٧	-	١,١٣٧	أرصدة دائنة أخرى
١١,٦٢٩	١	١١,٦٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٤٧٣	٤٣٠	٢٢,٠٤٣	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٢٣) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة والانتظار في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ١,٠٧٤,٣٩٧ دينار).

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

إن الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٣١,٤٧١ دينار وتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بقضايا عمالية. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتماليات حدوثها، بالرغم أنه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة فإن الإدارة ومستشاريها القانونيون يعتقدون أنه لن ينتج عنها أي التزامات مادية.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه ميكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ابصاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة أو المشاريع المشتركة أو شركات حليفة أو المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة، ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

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

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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

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 يتطلب 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل ازالة الية النطاق و مفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الإفصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.