

الرقم: س/442/3

التاريخ: 2012/3/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) والمادة (15) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة 2010 ، فإننا نرفق لكم طيه ما يلي :

1. التقرير السنوي لعام 2012 .
2. البيانات المالية لعام 2012 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.
3. التقرير السنوي الصادر عن مدقق حسابات الشركة القانوني الذي يتضمن رأيه في مدى تطبيق الشركة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بها.

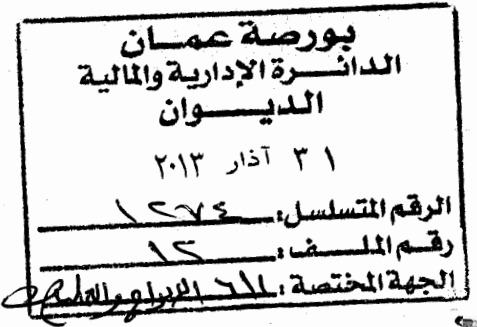
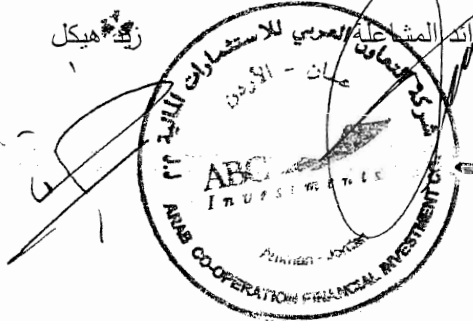
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

مدير الدائرة مدير الدائرة

الرقابة المالية الرقابة المالية

زهة ميكل رائد المشاعلة العربي للاستثمارات المالية عمان - الأردن



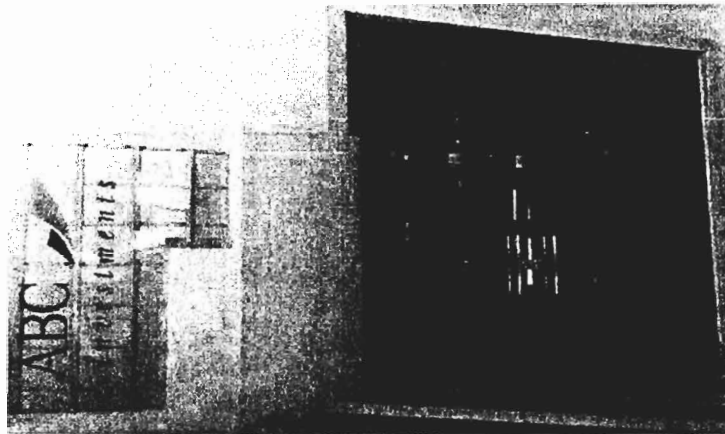
-نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004-



التقرير السنوي 2012

حسب متطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005

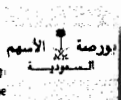
ABC
Investments



شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



مركز عمليات الأوراق المالية
Securities Operations Center



التقرير السنوي 2012

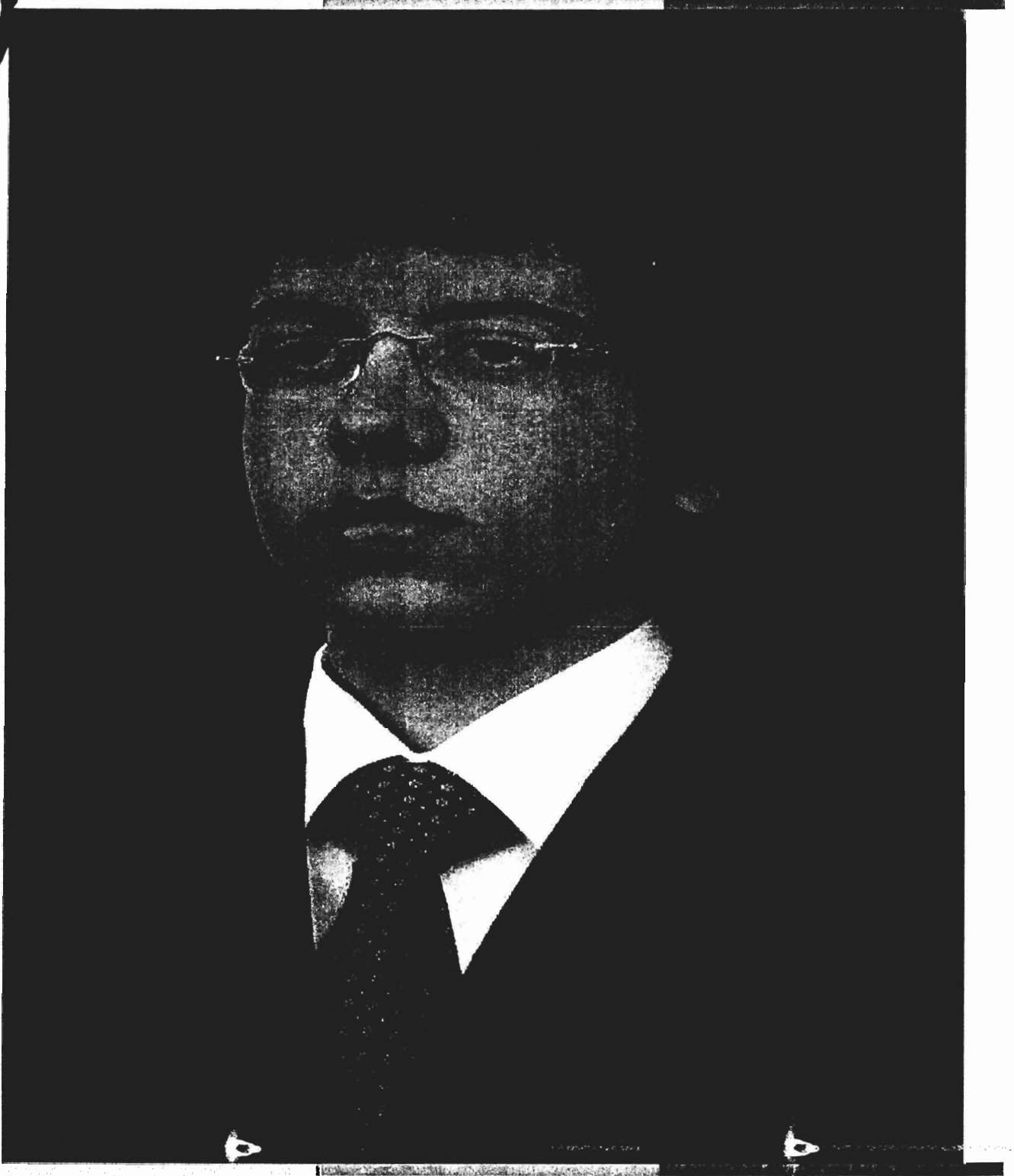
حسب متطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

ABC 
Investments



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي

الامير حسين بن عبدالله ولي العهد

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي إحدى المؤسسات المالية في مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية البحرين (ABC) المنتشرة على مستوى العالم المتخصص في مجال الخدمات المصرفية والمالية ، وتعتبر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية الذراع الاستثماري لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في الأردن بتاريخ 25/1/1990 وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية و عضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة .

مؤسسات سوق رأس المال:

هيئة الأوراق المالية .

بورصة عمان

مركز ايداع الاوراق المالية .



مركز ايداع الأوراق المالية
Securities Depository Centre

أهم الخدمات المالية التي تقدمها الشركة لعملائها :

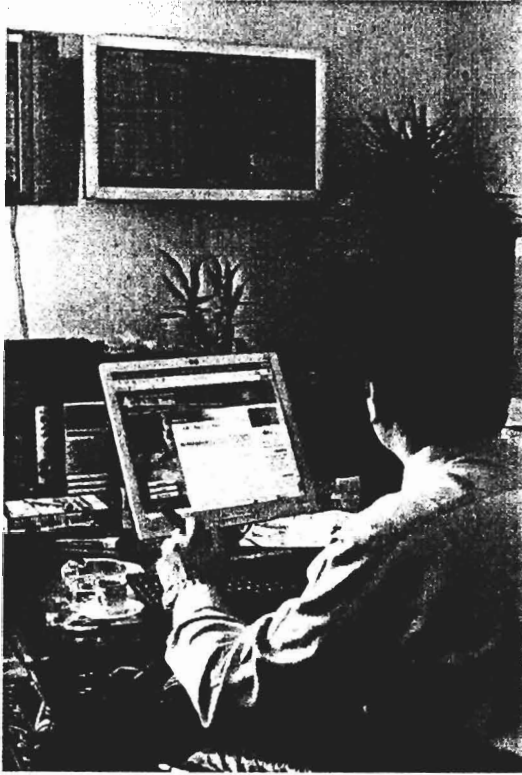
- الوساطة المالية بالأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي .
- إدارة الاستثمار .
- الاستشارات المالية.
- إدارة الإصدار "بذل عناية" .
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي .

معلومات الشركة الرئيسية :

اسم الشركة: شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.

العلامة التجارية :  ABC Investments

غايات الشركة:-



- 1- العمل كوسيط بالعمولة بالتعامل بالأوراق المالية لصالح عملائه .
- 2- وسيط يبيع ويشترى لصالح المحفظة .
- 3- العمل كبائع لإصدار أوراق مالية جديدة .
- 4- وسيط مستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية .
- 5- وسيط مغطي لإصدار الأوراق المالية الجديدة .
- 6- إدارة المحافظ المالية .
- 7- العمل كصانع سوق في الأوراق المالية .
- 8- تمويل عمليات شراء وبيع الأوراق المالية .
- 9- وسيط مالي و وسيط لحسابه .
- 10- تمويل على الهامش .
- 11- إدارة استثمار .
- 12- تقديم الاستشارات المالية .
- 13- إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل العناية .

14- للشركة في مجال ممارستها لأعمالها أن تقوم بكل ما يلزم من التصرفات والأعمال لتحقيق غاياتها وتنفيذ أغراضها ضمن القوانين والأنظمة المرعية ويشمل ذلك دونما حصر:

أ. التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية داخل المملكة وخارجها.

ب. أن تدخل مع أية جهة خاصة أو عامة في العقود والاتفاقيات التي تراها لازمة ومناسبة لأعمالها وبخصوصها وأن تنفذ هذه الاتفاقيات أو الترتيبات.

ج. أن تشتري وتستأجر وتستبدل وتؤجر وتمتلك وتقتني لغايات الشركة أية أراضي أو أبنية أو عقارات وأية أموال منقولة وغير منقولة تحتاجها الشركة ولها أن تتصرف بها وفقاً لمصلحتها شريطة أن لا يكون شراء الأموال المنقولة وغير المنقولة بقصد الاتجار بها.

د. أية أعمال أخرى تجيزها القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية .

رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من (15,600,000) دينار أردني مقسم إلى (15,600,000) حصة قيمة الحصة دينار

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

الجنسية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
أردنية	15,600,000	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

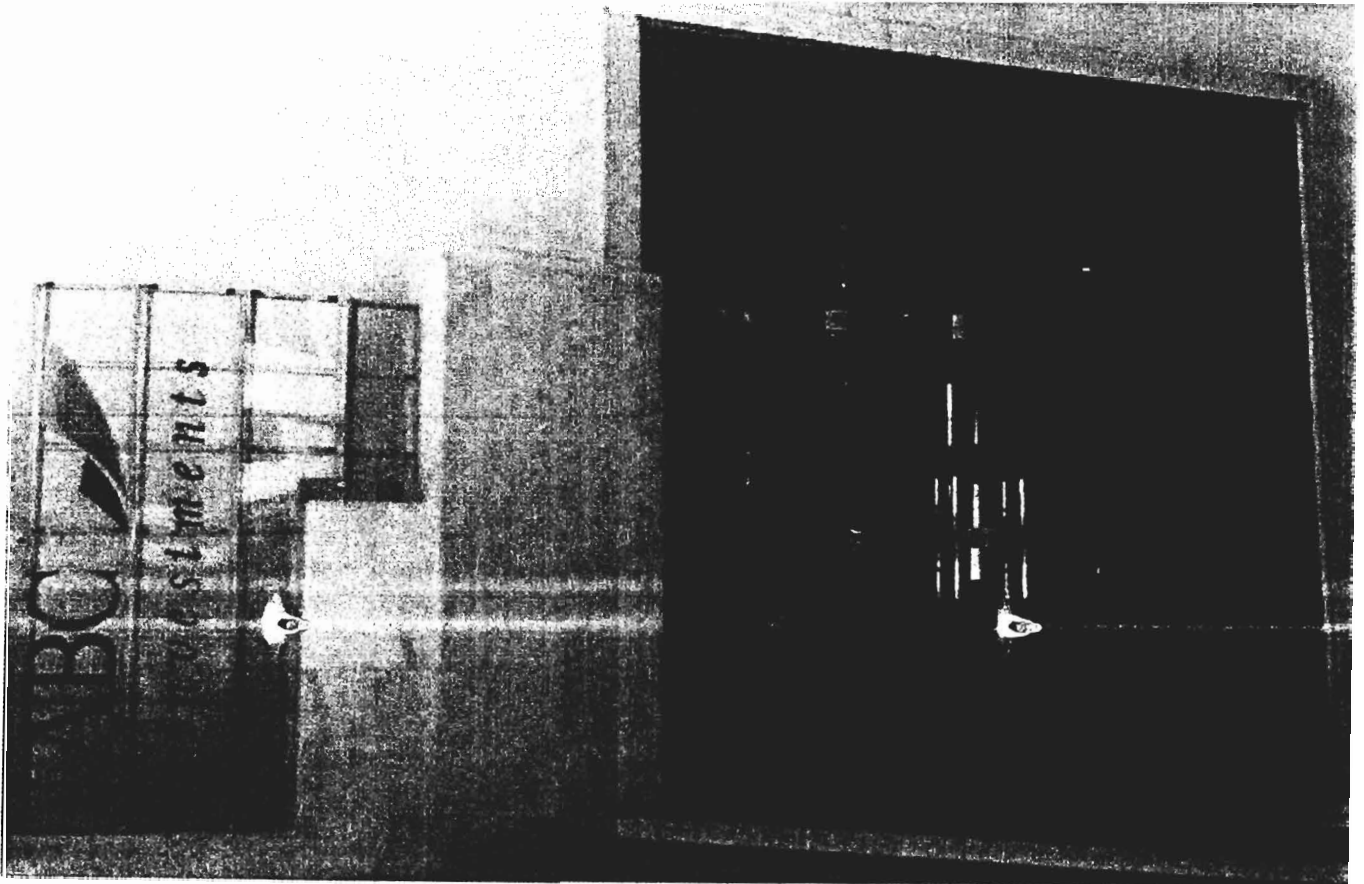
مدة الشركة: غير محدودة.

إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (4) أعضاء.

مركز الشركة الرئيسي:

عمان - الشميساتي - شارع الملكة نور - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة

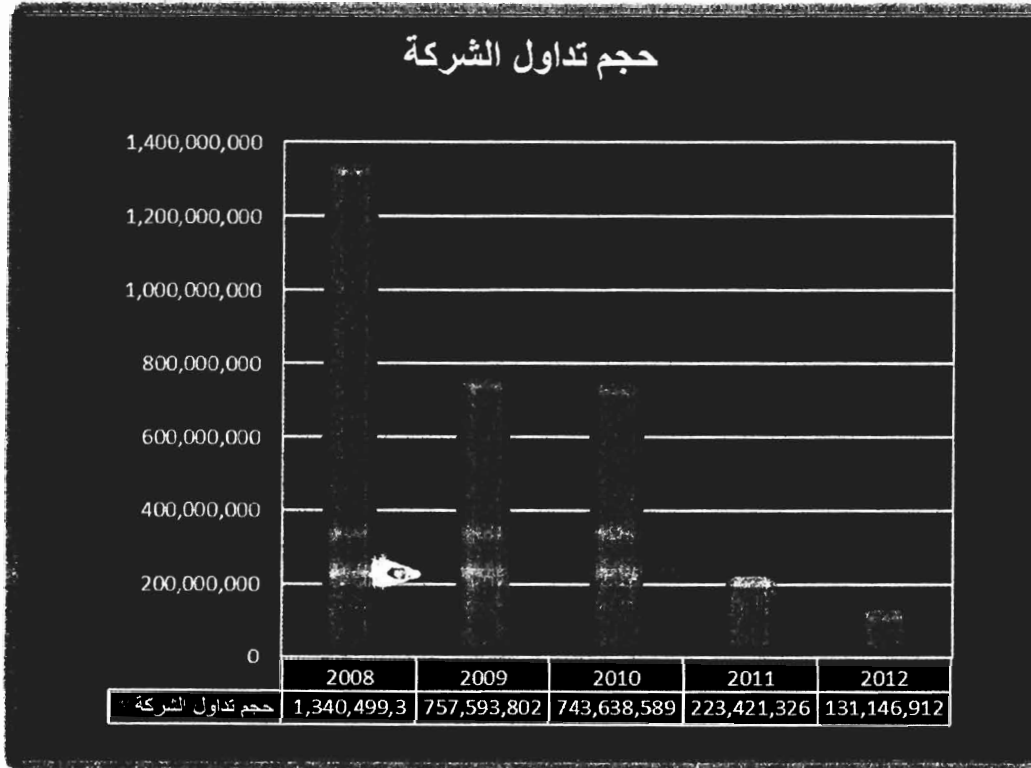
هاتف (5629300) - فاكس (5682941) - صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن) - www.abci.com.jo - info@abci.com.jo



الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

على الرغم من انخفاض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبة 31% عن العام السابق، إلا أن الشركة استطاعت المحافظة على حصة سوقية من إجمالي حجم السوق بنسبة 3.3% والمركز الثامن في ترتيبها ضمن 62 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني.

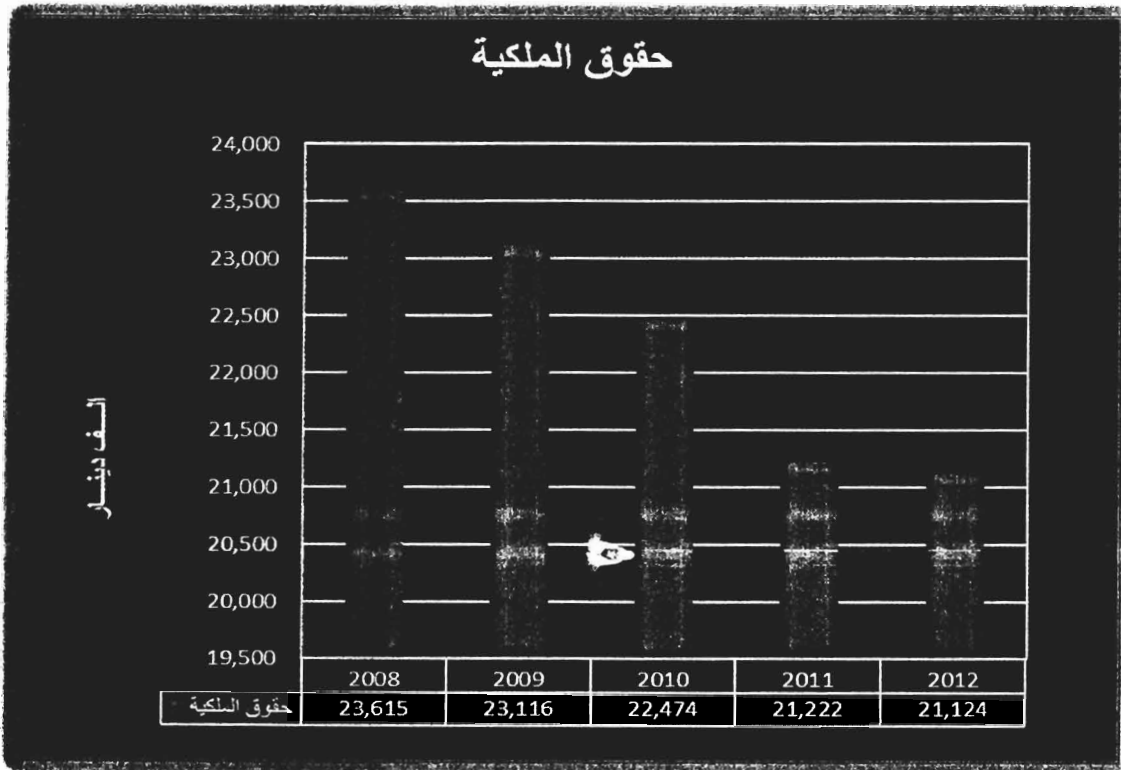
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	السوق	الشركة		
2012	3,959,839,268	131,146,912	62/8	3.3%
2011	5,703,902,245	223,421,326	65/4	3.9%
2010	13,383,081,219	743,638,589	65/3	5.6%
2009	19,341,706,663	757,593,802	68/5	3.9%
2008	40,634,439,911	1,340,499,330	69/6	3.3%



تطور رأس المال و حقوق الشركاء فيها للسنوات الخمس الماضية:

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 15,600,000 حصة بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

2008	2009	2010	2011	2012	حقوق الشركاء
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
3,304	7163,	4,067	4,277	4,297	احتياطي الإجمالي
177	477	-	-	-	احتياطي اختياري
244	267	258	237	199	احتياطي أخطار عامة
4,290	3,056	2,549	1,108	1,028	أرباح مندورة
23,615	23,116	22,474	21,222	21,124	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي للشركة و نتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية :

- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
- الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.

المركز المالي:

2008	2009	2010	2011	2012	
آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	
					الموجودات
6,603	7,964	6,558	11,121	8,364	أرصدة لدى البنوك
3	3	4	4	-	موجودات مالية للمتاجرة
25,789	25,309	26,314	22,374	19,224	ذمم مدينة بالصافي
1,170	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك
1	1	1	1	1	موجودات مالية متوفرة للبيع
584	824	850	146	350	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	1,154	1,154	أرض معدة للبيع
413	450	339	271	202	الممتلكات و المعدات
56	46	36	47	29	الموجودات غير الملموسة
34,619	34,597	34,102	35,118	29,324	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء

2008	2009	2010	2011	2012	المطلوبات
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	
79	2,360	4,654	7,962	-	بنوك دائنة
8,375	6,834	5,119	3,809	7,225	ذمم دائنة
625	575	421	185	247	أرصدة دائنة أخرى
74	397	297	1,066	286	تأمينات نقدية
1,851	1,315	137,1	874	442	مخصص ضريبة الدخل
11,004	11,481	11,628	13,896	8,200	مجموع المطلوبات
حقوق الشركاء					
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
3,304	3,716	4,067	4,277	4,297	الاحتياطي الإيجابي
177	477	-	-	-	احتياطي اختياري
244	267	258	237	199	احتياطي أخطار عامة
4,290	3,056	2,549	1,108	1,028	الأرباح المدورة
23,615	23,116	22,474	21,222	21,124	مجموع حقوق الشركاء
34,619	34,597	34,102	35,118	29,324	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

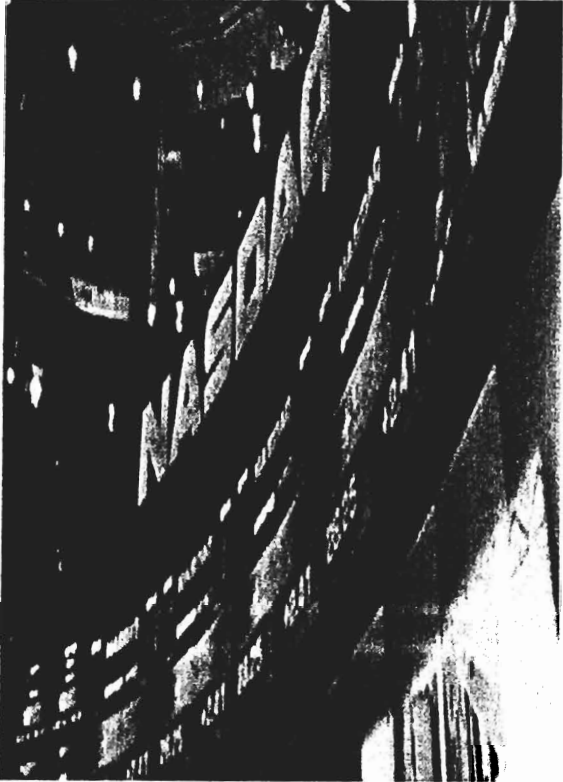
تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة حيث بلغت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني (2012) 29% من إجمالي موجوداتها ، وعملت الشركة على بناء مخصص عام بلغ نهاية العام 3.08 مليون دينار و ذلك لمواجهة أية تطورات قد تطرأ خلال الفترات اللاحقة .

استطاعت الشركة رغم الانخفاضات و التذبذبات في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم الأزمة العالمية الراهنة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص ، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت 3.5 مليون دينار خلال عام 2012، هذا و استطاعت الشركة تخفيض نفقاتها الإدارية بنسبة 4% عن عام 2011 و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، غير ان سياسة الشركة التحفظية نتجت عنها احتساب مخصص مقابل نم عملاء الوساطة المالية مبلغ 1.9 مليون دينار من أرباح الفترة لمواجهة اية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة من العمولات بنسبة 26.5% عن عام 2011 هذا و انخفض حجم تداول الشركة خلال عام 2012 بنسبة 41% عن عام 2011 متأثراً بانخفاض حجم التداول العام بالسوق بنسبة 31% عن نفس الفترة ، كذلك انخفض صافي الفوائد المتحققة حيث بلغ للعام 2012 (2,4) مليون دينار قياساً بـ (2.6) مليون دينار عن عام 2011 و بانخفاض مقداره 7%.

انسجاماً مع توجيهات هيئة المديرين و مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها و الانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات و الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

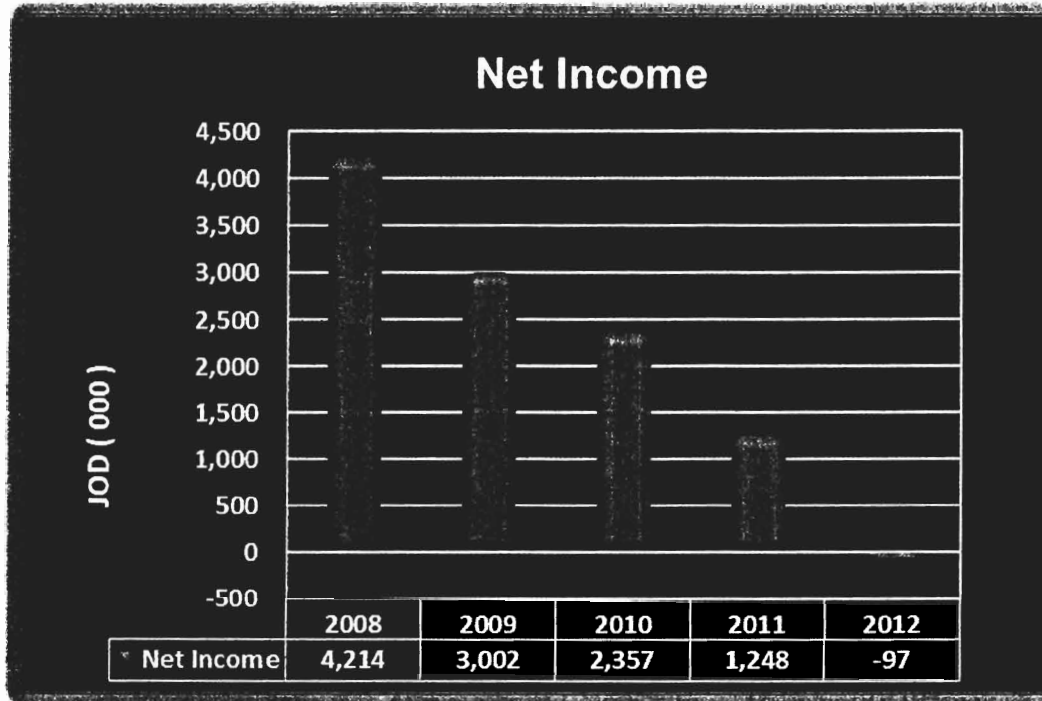
و قد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية و ذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة و عملاءها ، و لذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في



نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل

2008	2009	2010	2011	2012	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
					الإيرادات
5,056	3,427	2,793	1,369	1,005	عمولات تداول
1-	1-	3	5	1	أرباح (خسائر) المحفظة
88	-	-	-	-	أتعاب إدارة محافظ
4,147	3,416	3,131	2,649	2,462	الفوائد الدائنة
48	40	42	27	17	فروقات عملة
18	8	37	117	11	إيرادات أخرى
-	-	19	-	-	أرباح رأسمالية
9,356	6,890	6,025	4,167	3,496	
					المصاريف
2,102	1,958	1,547	1,311	1,253	مصاريف إدارية وعمومية
57	30	-	-	-	مصاريف تسويق
134	76	74	22	13	صندوق حماية المستثمر
475	525	860	580	1,895	مخصص مقابل ذمم وساطة
369	13	22	65	35	فوائد مدينة
102	141	149	84	98	مصاريف الاستهلاكات
37	26	-	-	-	صندوق دعم التعليم و التدريب المهني
-	-	-	-	-	أخرى
3,276	2,769	2,652	2,062	3,294	
6,080	4,121	3,373	2,105	202	ربح السنة قبل الضريبة
1,648	1,323	1,016	857	299	ضريبة دخل السنة
218	(204)	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
4,214	3,002	2,357	1,248	(97)	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
4,214	3,002	2,357	1,248	(97)	مجموع الدخل الشامل للسنة



بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

هيئة مديري الشركة :

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ممثلاً بأربعة مقاعد يشغلها السادة:

سعادة السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا - رئيس هيئة المديرين.

السيد طوني شاهر حنا مقبل - نائب رئيس هيئة المديرين .

السيد "أحمد عمرو" محمد إبراهيم جادالله - عضو .

السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات - عضو .

الشركاء:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل إلى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .

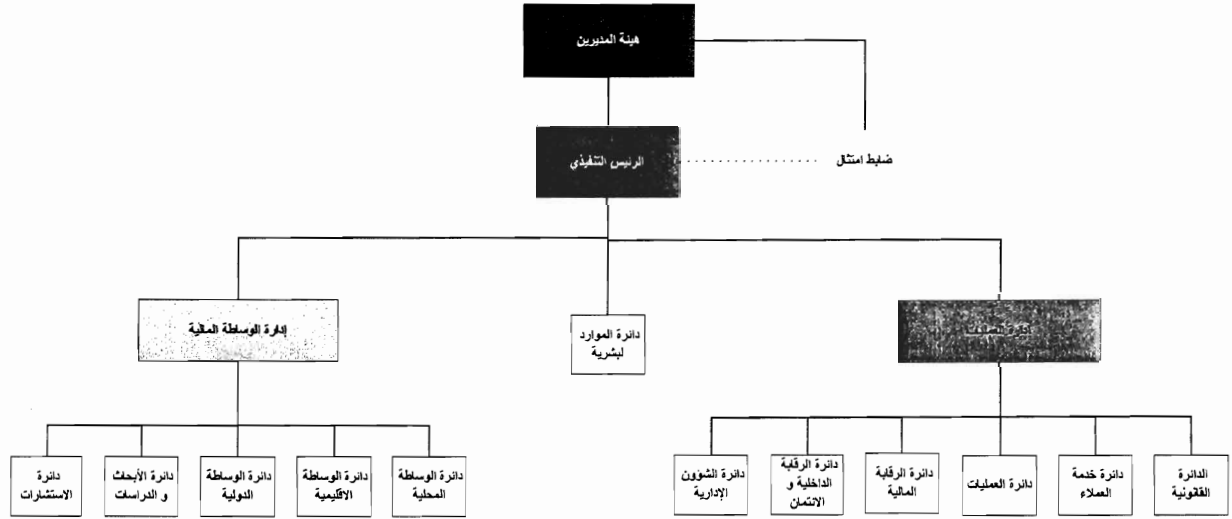
كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

الإدارة التنفيذية		
الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
معتز جواد مرقه	الرئيس التنفيذي	ماجستير علوم مالية و مصرفية/ بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	عدنان احمد مختار محمدي	مدير إدارة الوساطة المالية	بكالوريوس علوم اداريه
2	ميساء محمود صالح	مدير دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
3	رائد علي المشاعلة	مدير الدائرة القانونية والامتثال	بكالوريوس قانون
4	رامي فوزي خليفة	مدير دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
5	مسار هاني حمارنة	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية
6	علي عبدالفتاح الزويد	مدير دائرة العمليات	ماجستير محاسبة / بكالوريوس علوم إدارية - تخصص محاسبة
7	إدوارد عماد السماوي	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير تجارة دولية / بكالوريوس ادارة اعمال
8	زيد خالد هيكل	مدير دائرة الرقابة المالية	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية
9	بسام غازي حافظ صندوقة	مدير دائرة الوساطة الاقليمية	بكالوريوس محاسبة / CFTE
10	نور يوسف فرع	رئيس قسم -دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
11	نيفين محمد أبو سنيينة	رئيس قسم - دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس اقتصاد
12	فادي ابراهيم عبد الطويلة	موظف دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس اللغة الانجليزية
13	رامي غالب رجا نويصر	وسيط-دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس علوم سياسية و دبلوماسية
14	يزن أبو السميد	وسيط-دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس إدارة أعمال
15	جاد جورج مبارك السقا	وسيط-دائرة الوساطة الدولية	دبلوم عالي - علوم مالية و مصرفية/ بكالوريوس إدارة أعمال
16	سامر منير سالم عازر	وسيط-دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس محاسبة
17	ريما احمد الحارس	وسيط-دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس محاسبة
18	عمار شعبان نبروخ	وسيط-دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس هندسة البرمجيات
19	اشرف ممدوح العبدالات	وسيط-دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس علوم سياسية و دبلوماسية
20	طارق مزيد حسن صالحه	موظف دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
21	ضياء محمد قمحية	موظف دائرة العمليات المساندة	بكالوريوس علوم إدارية و مالية
22	ماري آن وليم ديابنة	رئيس قسم -دائرة العمليات المساندة	بكالوريوس إدارة اعمال
23	خليل سامي خليل حسين	موظف دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
24	مهند نديم مروان العارف	موظف دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
25	باسل محمد العالية	موظف دائرة العمليات المساندة	بكالوريوس محاسبة
26	مراد أحمد شكري الزيموي	موظف دائرة الرقابة المالية	ماجستير علوم مالية و مصرفية/ بكالوريوس إدارة أعمال
27	علا بدري باسم الحلو	موظف دائرة الشؤون الإدارية	دبلوم كلية - إدارة الأعمال
28	أماني محمد الأسمر	موظف دائرة الشؤون الإدارية	دبلوم كلية - العلوم المالية و المصرفية
29	يونس ابراهيم طه	موظف دائرة الشؤون الإدارية	أقل من توجيهي

الهيكل التنظيمي للشركة :

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة (30) موظف كما في نهاية عام 2012 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

التعداد	التحصيل العلمي النهائي
5	ماجستير
1	دبلوم عالي
21	بكالوريوس
2	دبلوم كلية
1	أقل من توجيبي

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2012:

تم عقد دورة "مكافحة غسل الأموال" لجميع موظفي الشركة من قبل مدير الدائرة القانونية والامتثال إضافة إلى الدورات الخارجية التالية:

المتسلسل	الاسم	الدورة التدريبية
1	رامي فوزي خليفة	دورة متقدمة في الامتثال

وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

مخاطر الائتمان:

لدى الشركة معايير ائتمانية تطبق على جميع عملائها الراغبين بالحصول على تسهيلات مالية لغايات التداول بالأوراق المالية ومشتقاتها وتغطي المعايير منتج التمويل على الهامش ومنتج التداول النقدي وغيرها ، كما يوجد لدى الشركة لجنة تسهيلات فرعية واخرى رئيسية تنتظر في طلبات التسهيلات المقدمة من عملاء الشركة ضمن معايير وشروط محددة ويتم التأكد من الملاءة المالية للشركة قبل منح التسهيلات ويوجد حدود ائتمانية على مستوى الفرد واخرى على مستوى المجموعة ويتم مراعاة نسب التركيز بالأوراق المالية ونوعيتها وغيرها من الضوابط الائتمانية على مستوى الشركة وعلى مستوى عملائها ، وكل ذلك يتم تحت متابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري إلى إدارة الشركة التنفيذية والى لجنة التسهيلات والى هيئة مديري الشركة . وان أرصدة العملاء مضمونه بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد أدنى 140% من التسهيل الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن أن تتعرض له الشركة من ديون يمكن اعتبارها متعذرة ليس بالحجم الكبير.

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مربوطة مع الدولار، إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (41/1 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي ، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى ممكن أن تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم بأعمال الوساطة عن عملائها.

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة :

ان إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا يوجد اي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2012.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة :

- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ضمن سياسة حصيفة بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية .
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة تتسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء .
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق .

أتعاب مدقق الحسابات :

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست و يونغ) عن عام 2012 :
- مبلغ (8,830دينار) لقاء تدقيق حسابات الشركة .
- مبلغ (3,480 دينار) لقاء تدقيق مدة التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- هذا و لم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2012 .



إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2013 .

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسئوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2012 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة .

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير .

سيمونا ساببلا

معتز مرقة

رئيس هيئة المديرين

الرئيس التنفيذي




زيد هيكل

مدير دائرة الرقابة المالية




شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

للإ. أرضت وبيونغ

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ
مكتب عمان
الشارع ١٠٠
عمان
تلفون: ٥٠٠٠٠٠٠
فاكس: ٥٠٠٠٠٠٠
www.ernstyoung.com

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 ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 إيداع الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد الملوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة موزدة 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 الاحتيال 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 ومعقولة 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 بدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن
محااسبون معتمدين
عمان
محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ كانون الثاني ٢٠١٣

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١١,١٢١,٠٤٥	٨,٣٦٤,٣٠٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٣,٣٨٩	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٧٤,٣٢١	١٩,٢٢٣,٦١٩	٥	نم مدينة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٦٧	٥٦٧		
١٤٦,٣٥٠	٣٥٠,٥٠٣	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,١٥٣,٦٥٨	١,١٥٣,٦٥٨	٧	ارض معدة للبيع
٢٧٠,٩٦١	٢٠٢,١٩٤	٨	ممتلكات ومعدات
٤٧,٢٤٤	٢٩,١٤٠	٩	موجودات غير ملموسة
٣٥,١١٧,٥٣٥	٢٩,٣٢٣,٩٨٨		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤,٢٧٧,٢٢٤	٤,٢٩٧,٣٦٦		احتياطي إجباري
٢٣٦,٤١٠	١٩٨,٨١٠		احتياطي اخطار عامة
١,١٠٨,٢٤٥	١,٠٢٨,٢٢٤		أرباح مدورة
٢١,٢٢١,٨٧٩	٢١,١٢٤,٤٠٠		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات -			
٧,٩٦١,٥٦٢	-	١٠	بنوك دائنة
٣,٨٠٩,٣٧٢	٧,٢٢٤,٦٣٧		نم دائنة - وساطة مالية
١٨٤,٩٦٢	٢٤٧,٣٠٠	١١	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٦٥,٧٥٠	٢٨٦,٠٩٠		تأمينات نقدية
٨٧٤,٠١٠	٤٤١,٥٦١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٨٩٥,٦٥٦	٨,١٩٩,٥٨٨		مجموع المطلوبات
٣٥,١١٧,٥٣٥	٢٩,٣٢٣,٩٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١,٣٦٩,٣٣٥	١,٠٠٤,٦٥٦	١٤ عمولات التداول
٢,٦٤٩,٦٧١	٢,٤٦١,٦٨٢	فوائد دائنة
٢٦,٧٣٦	١٧,٠٨٩	ارباح فروقات عملة
١١٦,٧٤٠	١١,٤٧٤	إيرادات أخرى
٤,٦٦٣	٩٠٧	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٦٧,١٤٥	٣,٤٩٥,٨٠٨	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
١,٣١١,١٩٥	١,٢٥٢,٥٥٤	١٥ مصاريف إدارية
٢٢,٣٤٠	١٣,١٠٧	صندوق حماية المستثمر
٥٨٠,٠٠٠	١,٨٩٥,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦٤,٣٧٣	٣٥,٢٤٦	أعباء التمويل
٨٤,١٢٧	٩٨,٤٨٧	٨ و ٩ استهلاكات واطفاءات
٢,٠٦٢,٠٣٥	٣,٢٩٤,٣٩٤	مجموع المصاريف
٢,١٠٥,١١٠	٢٠١,٤١٤	ربح السنة قبل الضريبة
٨٥٧,٠١٥	٢٩٨,٨٩٣	١٢ ضريبة الدخل
١,٢٤٨,٠٩٥	(٩٧,٤٧٩)	(خسارة) ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
١,٢٤٨,٠٩٥	(٩٧,٤٧٩)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اخطار عامة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠١٢
٢١,٢٢١,٨٧٩	١,١٠٨,٢٤٥	٢٣٦,٤١٠	٤,٢٧٧,٢٢٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٩٧,٤٧٩)	(٩٧,٤٧٩)	-	-	-	مجموع للخسارة الشاملة للسنة
-	(٢٠,١٤٢)	-	٢٠,١٤٢	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	٣٧,٦٠٠	(٣٧,٦٠٠)	-	-	المحول من احتياطي اخطار عامة
<u>٢١,١٢٤,٤٠٠</u>	<u>١,٠٢٨,٢٢٤</u>	<u>١٩٨,٨١٠</u>	<u>٤,٢٩٧,٣٦٦</u>	<u>١٥,٦٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					- 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 ارباح
١,٢٤٨,٠٩٥	١,٢٤٨,٠٩٥	-	-	-	مجموع للدخل الشامل للسنة
-	(٢١٠,٥١١)	-	٢١٠,٥١١	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	٢١,٩٠٠	(٢١,٩٠٠)	-	-	المحول الى احتياطي اخطار عامة
<u>٢١,٢٢١,٨٧٩</u>	<u>١,١٠٨,٢٤٥</u>	<u>٢٣٦,٤١٠</u>	<u>٤,٢٧٧,٢٢٤</u>	<u>١٥,٦٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الإشغلة التشغيلية
دينار	دينار		
٢,١٠٥,١١٠	٢,٠١,٤١٤		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٨٤,١٢٧	٩٨,٤٨٧		استهلاكات واطفاءات
٥٨٠,٠٠٠	١,٨٩٥,٠٠٠		مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
١,٠٠٣	-		خسائر موجودات مالية غير متحققة
-	(٨٥)		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٣,٣٥٩,٦٠٨	١,٢٥٥,٧٠٢		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٧٠٤,٠٩٧	(٢٠٤,١٥٣)		نم مدينة
-	٣,٣٨٩		ارصدة مدينة اخرى
(١,٣٠٩,٢٣٤)	٣,٤١٥,٢٦٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٦,٥٤٣)	٦٢,٢٣٨		نم دائنة وساطة مالية
٧٦٨,٣٠٣	(٧٧٩,٦٦٠)		ارصدة دائنة اخرى
(١,١٢٠,٠٤٣)	(٧٣١,٣٤٢)	١٢	تأمينات نقدية
٤,٩٣٦,٤٢٨	٥,٢١٦,٣٥٥		الضرائب المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الاشغلة التشغيلية
			الاشغلة الاستثمارية
(١,١٥٣,٦٥٨)	-		شراء اراضي
(٥,٥٧٢)	(١١,٠٣٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢١,٦٣٢)	(٥٨٠)		شراء موجودات غير ملموسة
-	٨٥		بيع ممتلكات ومعدات
(١,١٨٠,٨٦٢)	(١١,٥٣١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الاشغلة الاستثمارية
			الإشغلة التمويلية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات ارباح
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الاشغلة التمويلية
١,٢٥٥,٥٦٦	٥,٢٠٤,٨٢٤		الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٠٣,٩١٧	٣,١٥٩,٤٨٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,١٥٩,٤٨٣	٨,٣٦٣,٣٠٧	١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(١) عام

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 ٢٠١٣.

(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 وفقاً 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 الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

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

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات غير القابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينفي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأمدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودت 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 وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ذمم مدينة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمتها الشركة في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة، تتمثل بذمم تمويل الهامش لعملاء الشركة.

يتم 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.

يتم تطبيق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب الذمم المدينة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها 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 خلال قائمة الدخل

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 الاجنبية، 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 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 الى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو 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.

اراضي معدة للبيع

تظهر الاراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية ايهما اقل.

ممتلكات ومعدات

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

٦ سنوات	تحسينات المأجور
٥ سنوات	وسائط نقل
١١ سنة	الاثاث والتركيبات
٥-٦ سنوات	الاجهزة المكتبية

عندما يقل \leq بلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها \leq الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئ عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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 بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو عند استحقاق الموجودات والمطلوبات 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 المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم 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 وفاءً 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 تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

العملات الاجنبية

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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل 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 العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 تدني مقابل نمم مبنية: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة للتدني (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 اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠٠	-	نقد في الصندوق
١,١٤٥,٥٢٤	٣٢,٢٣٥	أرصدة لدى بنوك محلية
٥,٨٥٦,٥٥٣	٣,٥٣٨,٣٥٩	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
٤,١١٨,٤٦٨	٤,٧٩٣,٧١٣	أرصدة لدى بنوك أجنبية
١١,١٢١,٠٤٥	٨,٣٦٤,٣٠٧	

(٥) ذمم مدينة

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣,٦٤١,٠٠٤	١٩,٨٨١,٠٤٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٣,٢٠٤,٧٣٥	٣,١٧٦,٠١٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
(١,٠٣٩,٦٩٥)	(٧٥٢,٥٤٧)	ينزل: فوائد معلقة
٣,٤٣١,٧٢٣	(٣,٠٨٠,٨٩٢)	ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
٢٢,٣٧٤,٣٢١	١٩,٢٢٣,٦١٩	

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٥,٦٣٣,٦٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٧,٣٨٨,٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وبلغت القيمة السوقية المقدرة للضمانات العقارية والاسهم المقدمة مقابل هذه الذمم ٣,٨٧٦,٤٥٠ دينار.

فيما يلي الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٨٥١,٧٢٣	٣,٤٣١,٧٢٣	رصيد بداية السنة
-	(٢,٣٠٠,٧٦٩)	ديون معدومة
٥٨٠,٠٠٠	١,٨٩٥,٠٠٠	المقطع خلال السنة
-	٥٤,٩٣٨	محول من مخصصات أخرى
٣,٤٣١,٧٢٣	٣,٠٨٠,٨٩٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢٠,١٣٨	١,٠٣٩,٦٩٥	رصيد بداية السنة
٨١٩,٥٥٧	١٨٧,٥٤٤	المقطع خلال السنة
-	(٤٧٤,٦٩٢)	ينزل فوائد معلقة معدومة
١,٠٣٩,٦٩٥	٧٥٢,٥٤٧	رصيد نهاية السنة -

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

المجموع دينار	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		٢٠١٢	٢٠١١
		١ - ٣٠ يوم دينار	٣١ - ٩٠ يوم دينار		
١٧,٤٢٣,٣٨٧	١٦,٩١٣,٠٧٦	٤٤٤,٩٩٨	٦٥,٣١٣		
١٩,٤٥٦,٨٠١	١٩,١٣٤,٣٠١	٢٨٩,٧٦٨	٣٢,٧٣٢		

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٥٠٨	١٦,٦٥٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١٩٣,٣٣٧	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
١٠١,٤٢٢	١١٥,٥١٠	اخرى
١٤٦,٣٥٠	٣٥٠,٥٠٣	

(٧) ارض معدة للبيع

يمثل هذا البند ارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع، قامت الشركة بتملكها سداداً لذمة احد عملاء الوساطة.

(٨) ممتلكات ومعدات

الاثاث والتركيبات	الاجهزة المكتبية	السيارات	تصينات ماجور	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٧٦٦	٣٧٨,٥١٢	٥,٢٢٥	٨٧,٥٧٣	٨٦٦,٠٧٦	٢٠١٢ - التكلفة -
٨٦٤	١٠,١٧٢	-	-	١١,٠٣٦	أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٠٤)	(٣,٢٠٠)	-	٢٠٤	(٣,٢٠٠)	الإضافات
٣٩٥,٤٢٦	٣٨٥,٤٨٤	٥,٢٢٥	٨٧,٧٧٧	٨٧٣,٩١٢	الاستيعادات و اعادة تصنيف
					٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢١٥,٩٠١	٣٣٩,٥١٢	٤,٧٢٤	٣٤,٩٧٨	٥٩٥,١١٥	الاستهلاك المتراكم -
٥١,٩١٣	١٤,٢٢٢	٥٠١	١٣,١٦٧	٧٩,٨١٣	أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٠٤)	(٣,٢٠٠)	-	٢٠٤	(٣,٢٠٠)	استهلاك السنة
٢٦٧,٦١٠	٣٥٠,٥٣٤	٥٢٢٥	٤٨,٣٤٩	٦٧١,٧١٨	استيعادات و اعادة تصنيف
					٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٢٧,٨١٦	٣٤,٩٥٠	-	٣٩,٤٢٨	٢٠٣,١٩٤	صافي القيمة الدفترية كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

(٩) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٨,٢٦٤	٨٩,٨٩٦
٢١,٦٣٢	٥٨٠
٨٩,٨٩٦	٩٠,٤٧٦
٣٢,٢٨١	٤٢,٦٥٢
١٠,٣٧١	١٨,٦٨٤
٤٢,٦٥٢	٦١,٣٣٦
٤٧,٢٤٤	٢٩,١٤٠

الكلفة -
اول كانون الثاني
الإضافات
٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم -
اول كانون الثاني
إطفاء السنة
٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

(١٠) بنوك دائنة

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤,٩٦٣,٠٠٠	-
١,٩٩٨,٥٦٦	-
٩٩٩,٩٩٦	-
٧,٩٦١,٥٦٢	-

شركة المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك عودة جاري مدين
البنك العقاري المصري - جاري مدين

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي:

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
٩,٠٠	٢,٤٨٥,٠٠٠
٨,٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٠	٧٥٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة - جاري مدين
البنك العقاري المصري الاردني

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٤٩,٧١٤	١٢٤,٣٨٩
٣٥,٢٤٨	١٢٢,٩١١
١٨٤,٩٦٢	٢٤٧,٣٠٠

مصاريف مستحقة
أخرى

(١٢) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,١٣٧,٠٣٨	٨٧٤,٠١٠
(١,١٢٠,٠٤٣)	(٧٣١,٣٤٢)
٨٥٧,٠١٥	٢٩٨,٨٩٣
٨٧٤,٠١٠	٤٤١,٥٦١

رصيد بداية السنة
الضريبة المدفوعة
مصروف الضريبة للسنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨٥٧,٠١٥	٢٩٨,٨٩٣

ضريبة الدخل المتحققة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,١٠٥,١١٠	٢,٠١,٤١٤	الربح المحاسبي
٥٨٠,٠٠٠	١,٨٩٥,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٨١٩,٥٥٧	١٨٧,٥٤٤	فوائد معلقة
-	(٥٧٠,٩٨٩)	مصروفات مقبولة ضريبيا
٣,٥٠٤,٦٦٧	١,٧١٢,٩٦٩	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القاتونية

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.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١١ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية لتاريخ القوائم المالية.

(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 إجباري

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

احتياطي اخطار عامة

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

(١٤) عمولات التداول

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٨٣,٥٥٧	٤٧٢,٦٥٦	عمولات تداول وساطة محلية
٤٨٩,٠٨١	٣٥٦,١٧٤	عمولات تداول وساطة دولية ومشتقات مالية
٩٦,٦٩٧	١٧٥,٨٢٦	عمولات تداول اقليمية
١,٣٦٩,٣٣٥	١,٠٠٤,٦٥٦	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٥٨,٨٨٦	٧٣٧,٤٦٩	رواتب ومكافآت
٦٧,٢٩٨	٧٠,٨٦٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٤,٥٦١	٢٥,٣٣٦	مصاريف موظفين أخرى
١٥,٣٥٦	١,٧٨٨	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٢٣	-	دورات وتدريب
١٢٢,٦٣٨	١١٥,٩٥٦	بريد وهاتف
٤٩,٠٩٠	٢٩,٨٨٦	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٢١,٣٣٦	١٧,٦٠٨	رسوم ورخص
٥٠,٣٧٦	٥٥,٨٤٤	أتعاب ومصاريف قانونية
١٨,٨٨١	٩,٦٥٧	ضيافة
٤,٠١٨	٧,٩٨٨	اشتراكات برامج وانظمة
٣١,٣١٠	٢٣,٢٤٥	صيانة
٧,٢٥٥	١٠,٣٩٢	عمولات بنكية
٢٧,٠١٤	٢١,٨٩٧	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٢١,٢٧٩	١٠,٧٣٩	قرطاسية ومطبوعات
٥,١٠٠	٥,١٠٠	ايجارات
٩,٠٢١	٩,٣٦٩	تعويضات أخطاء وسطاء
١٢,٦٤٥	٦٠٠	تأمين
١٢,١٨٠	٤٠,٦٧٩	أتعاب مهنية
٢٤,٥٣٤	١٣,٣٦٤	طوابع و عمولات كفالات بنكية
٥٨٥	٩٥١	مصاريف سيارات
-	٩,٠٠٩	تنقلات وإقامة
١,٠٠٠	٢٥٠	تبرعات
٢٥,٧٠٩	٣٤,٥٦٤	متفرقة
١,٣١١,١٩٥	١,٢٥٢,٥٥٤	

(١٦) النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١,١٢١,٠٤٥	٨,٣٦٤,٣٠٧	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
(٧,٩٦١,٥٦٢)	-	بنوك دائنة
٣,١٥٩,٤٨٣	٨,٣٦٤,٣٠٧	

(١٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسين والادارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥,٨٥٦,٥٥٣	٣,٥٣٨,٣٥٩	بنود داخل قائمة المركز المالي:
(٤,٩٦٣,٠٠٠)	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى
		بنك دائن
١٦,٧٠١	٢٧,٥٢٤	عناصر قائمة الدخل:
٢,٠٠٧	٣,١٩١	فوائد دائنة
(٣٧,٨٦٠)	(٣٠,٤٨٢)	عمولات تداول
		فوائد وعمولات مدينة
		قيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣٢,١١٩	١٤٢,٦٤٨	رواتب ومكافآت
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٧٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١,٦١٠,٠٠٠	٥,٢٣٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة
٢,١٤٥,٠٠٠	١,٣٩٥,٠٠٠	كفالات*
١٣,٧٥٥,٠٠٠	٦,٦٣٠,٠٠٠	

* 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 ٢٥٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٣٨٥,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ودمم عملاء مدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة ودمم عملاء دائنة وتأمينات نقدية وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(٢٠) إدارة المخاطر

١. مخاطر الائتمان

إن المياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش أو التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية يخضعون لإجراءات المياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيل ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة 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 ادنى ١٤٠٪ من التسهيل الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن ان يتعرض له الشركة من ديون معدومة هو غير جوهري. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للاوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات دينار
- ٢٠١٢		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	١٩,٨٨١,٠٤٦	٣٥,٤٩١,٤١٩
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٣,١٧٦,٠١٢	٢,٠٠١,٤٦٧
- ٢٠١١		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٢٣,٦٤١,٠٠٤	٣٣,٢٨٧,٨٠٣
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٣,٢٠٤,٧٣٥	٧,٣٧٦,٦٤٨

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

المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٢
٨,٣٦٤,٣٠٧	-	-	٨,٣٦٤,٣٠٧	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٢٢٣,٦١٩	-	١٤,٥٦٠,٤٣٨	٤,٦٦٣,١٨١	نم مدينة
٣٣٣,٨٤٨	٢١٦,٩١٧	١١٥,٥١١	١,٤٢٠	اخرى
٢٧,٩٢١,٧٧٤	٢١٦,٩١٧	١٤,٦٧٥,٩٤٩	١٣,٠٢٨,٩٠٨	المجموع
				- ٢٠١١
١١,١٢٠,٥٤٥	-	-	١١,١٢٠,٥٤٥	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٣٧٤,٣٢١	٩٣٧	١٨,٣٧١,٠٩٤	٤,٠٠٢,٢٩٠	نم مدينة
١٢٧,٨٤٢	٢٥,٠٠٠	١٠١,٤٢٢	١,٤٢٠	اخرى
٣٣,٦٢٢,٧٠٨	٢٥,٩٣٧	١٨,٤٧٢,٥١٦	١٥,١٢٤,٢٥٥	المجموع

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

هذا وتتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	اوروبيا	دول الشرق		
		الوسط	الاجرى	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
				- ٢٠١٢
٨,٣٦٤	١,٣٣٣	٣,٥٣٥	٣,٤٩٦	المنطقة الجغرافية -
١٩,٢٢٤	-	-	١٩,٢٢٤	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى
٣٣٤	-	-	٣٣٤	نم مدينة
٢٧,٩٢٢	١,٣٣٣	٣,٥٣٥	٢٣,٠٥٤	ارصدة مدينة اخرى
٣٣,٦٢٣	١,٩٥٣	٢,٢١٤	٢٩,٤٥٦	الإجمالي لعام ٢٠١٢
				الإجمالي لعام ٢٠١١

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

مخاطر العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الاجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار 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. 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 (+1.0%-1.0%) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	المركز المالي دينار	تأثير التغير بسعر الصرف 1.0% على قائمة الدخل دينار
- 2012 جنيه استرليني يورو دينار كويتي	1,990 110,997 962	199,0 11,099 96
- 2011 جنيه استرليني يورو دينار كويتي	12,008 3,854 553	1,250 385 55

مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية

يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي:

الموجودات	دولار أمريكي الف دينار	يورو الف دينار	جنيه استرليني الف دينار	أخرى الف دينار	المجموع الف دينار
- 2012 الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى ذمم مدينة أرصدة مدينة أخرى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى مجموع الموجودات	4,106 22 4 1	191 - - -	398 - - -	1,505 - - -	6,250 22 4 1
- 2011 المطلوبات ذمم دائنة تأمينات نقدية ارصدة دائنة أخرى مجموع المطلوبات	3,628 286 1	80 - -	396 - -	1,300 - -	5,404 286 1
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	268	111	2	205	586
- 2011 إجمالي الموجودات اجمالي المطلوبات صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	8,173 7,654 519	50 46 4	151 138 13	445 317 128	8,819 8,150 664

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 نقطة	الاثر على ربح السنة دينار
2012	100	26,803
2011	100	19,690

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

متوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر	الكر من ٣ سنوات	من سنة ٣ الى ٣ سنوات	من ١ شهر الى سنة ١	من ٣ اشهر حتى ١ شهر	حتى ثلاثة شهور
%	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢,٥٠	٨,٣٦٤	٦,٢٥٦	-	-	-	-	٢,١٠٨
١٢	١٩,٢٢٤	-	-	-	-	-	١٩,٢٢٤
٥	٣٥٠	٢٣٩	-	-	-	-	١١١
	١	١	-	-	-	-	-
	١,١٥٤	١,١٥٤	-	-	-	-	-
	٢٠٢	٢٠٢	-	-	-	-	-
	٢٩	٢٩	-	-	-	-	-
	٢٩,٣٢٤	٧,٨٨١	-	-	-	-	٢١,٤٤٣
	٧,٢٢٥	٧,٢٢٥	-	-	-	-	-
	٧٨٦	٧٨٦	-	-	-	-	-
	٢٤٧	٢٤٧	-	-	-	-	-
	٤٤٢	٤٤٢	-	-	-	-	-
	٨,٢٠٠	٨,٢٠٠	-	-	-	-	-
	٢١,١٢٤	(٣١٩)	-	-	-	-	٢١,٤٤٣

ان نفوة أسعار الفائدة هي كما يلي:

٢٠١٢ -

الموجودات -

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

نعم مدينة

أرصدة دينية أخرى

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاشغال الأخرى

أرض معدة للبيع

ممتلكات وسمتات

موجودات غير ملموسة

مجموع الموجودات

المطلوبات -

نعم دائنة

تأمينات تقنية

أرصدة دائنة أخرى

مخصص ضريبة الدخل

مجموع للمطلوبات

فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار	موسم لاسار
القائمة	المجموع	عالمية	اكثر من 3	من سنة	من 1 شهر	من 3 اشهر	حتى 1 اشهر	حتى ثلاثة	
%	الف دينار	دينون فاندسة	سنوات	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
3	11,111	9,879	-	-	-	-	-	1,242	الموجودات -
3	3	3	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك وورسات مصرفية اخرى
12	22,374	-	-	-	-	-	-	22,374	موجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال قائمة الدخل
0	146	48	-	-	-	-	-	98	نفس مدينة
									ارصدة مدينة اخرى
									موجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال قائمة الدخل
									للشامل الاخرى
									ارض مدة البيع
									ممتلكات ومعدات
									موجودات غير ملموسة
									مجموع الموجودات
	35,117	11,403	-	-	-	-	-	23,714	
27	7,912	-	-	-	-	-	-	7,912	المطلوبات -
27	3,809	3,809	-	-	-	-	-	-	بورك دائنة
	1,016	1,016	-	-	-	-	-	-	نفس دائنة
	185	185	-	-	-	-	-	-	طابعات نقدية
	874	874	-	-	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى
									مخصص ضريبة الدخل
									مجموع المطلوبات
	13,896	5,934	-	-	-	-	-	7,912	
	21,221	5,419	-	-	-	-	-	15,702	فروق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

(٢١) 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. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الإجمالي واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٤٠٠ر١٢٤ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٧٩ر٢٢١ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	
			٢٠١٢ -
			الموجودات -
٨,٣٦٤	-	٨,٣٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
١٩,٢٢٤	-	١٩,٢٢٤	نعم مدينة
١	-	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠	٢٤٨	١٠٢	الشامل الأخرى
١,١٥٤	١,١٥٤	-	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٢	٢٠٢	-	أرض معدة للبيع
٢٩	٢٩	-	ممتلكات ومعدات
٢٩,٣٢٤	١,٦٣٣	٢٧,٦٩١	موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٧,٢٢٥	-	٧,٢٢٥	نعم دائنة
٢٨٦	-	٢٨٦	تأمينات تقديمية
٢٤٧	١	٢٤٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٢	-	٤٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٨,٢٠٠	١	٨,١٩٩	مجموع المطلوبات
٢١,١٢٤	١,٦٣٢	١٩,٤٩١	الصافي

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	
			٢٠١١ -
			الموجودات -
١١,١٢١	-	١١,١٢١	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٣	-	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٧٤	-	٢٢,٣٧٤	ذمم مدينة
١	-	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦	٧٨	٦٨	الشامل الأخرى
١,١٥٤	١,١٥٤	-	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١	٢٧١	-	أرض معدة للبيع
٤٧	٤٧	-	ممتلكات ومعدات
٣٥,١١٧	١,٥٥٠	٣٣,٥٦٧	موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٧,٩٦٢	-	٧,٩٦٢	بنوك دائنة
٣,٨٠٩	-	٣,٨٠٩	ذمم دائنة
١,٠٦٦	-	١,٠٦٦	تأمينات نقدية
١٨٥	١	١٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٨٧٤	-	٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٨٩٦	١	١٣,٨٩٥	مجموع المطلوبات
٢١,٢٢١	١,٥٤٩	١٩,٦٧٢	الصافي

(٢٣) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

ان الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها ٢٩,٧٥٦ دينار وتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بقضايا عمالية. وقد تم تحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتماليات حدوثها، بالرغم انه لا يمكن تحديد نتائج هذه القضايا بدقة فان الإدارة ومستشاريها القانونيون يعتقدون ان المخصصات المأخوذة مقابل هذه القضايا كافية لمواجهة اية التزامات على الشركة.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

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

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي الحركة على تحوطات التنفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

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

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمى القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها و التي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض

تطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات ملزمة لتسوية أدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢. لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهاادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها الشركة.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإفاقيات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار 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) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.