



صادر: 2013/26
التاريخ: 2013/3/31

الساده بورصة عمان المحترمين

تحية طيبه وبعد،،،،،

نرفق لكم طيه نسخه من البيانات المالية للشركة العربية الاردنيه المتحدده للاستثمار والوساطة
المالية عن السنه المالية المنتهيه بتاريخ 2012/12/31 مدققه حسب الاصول من الساده ديلويت اند
توش

واقبلوا فائق الاحترام

المدير العام
علي حميده

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ آذار ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ١٤٧

رقم الملف: ٤

الجهة المختصة: وزارة الاقتصاد والتجارة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

| <u>قائمة</u> | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
|--------------|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحد |
| ب | قائمة الدخل الموحد |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحد |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| <u>صفحة</u> | |
| ١ - ١٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / م / ٣٢٩٢١

إلى السادة الشركاء
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيدات معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

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

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ آذار ٢٠١٣

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهار النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الموجودات |
|----------------|-----------|-------|---|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | | |
| دينار | دينار | | |
| | | | موجودات متداولة : |
| ١,٢٥٧,٣٢١ | ١,٠١٩,٣٦١ | ٤ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١,٣٥٨,٢٤٩ | ١,٣١٢,٩٩٨ | ٥ | ذمم عملاء مدينة - بالصافي |
| ٤١١,٣٤١ | ٢٤٠,٨٦٧ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٧,٩٨٢ | ٧٤,٣٨٤ | | أمانات تسوية التداول في بورصة عمان |
| ٣٤,٩٥٠ | ٢٥,٧٨٤ | ٧ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣,١٢٩,٨٤٣ | ٢,٦٧٣,٣٩٤ | | مجموع موجودات متداولة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٨ | صندوق ضمان التسوية |
| ٣٥,١٢٢ | ٢٩,٧٩٤ | ٩ | الممتلكات والمعدات - بالصافي |
| ٨,٤٢٠ | ١٢,٠٣٧ | ١٠ | أنظمة وبرامج - بالصافي |
| ٦٠٨,٦٦٦ | ٦٠٨,٦٦٦ | ١١ | شهرة |
| ٣,٩٨٢,٠٥١ | ٣,٥٢٣,٨٩١ | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| | | | مطلوبات متداولة: |
| ٤٩٥,٨١٠ | ١٦٩,٦٧٢ | ١٢ | دائنون |
| ٣٠٨,١٩٨ | ٢٣٦,٠٥٧ | | ايرادات مقبوضة مقدماً |
| ١٠,٩٦٥ | ٦,٨٨٦ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٣,٨٤٨ | ١٣,٠٤٩ | ١٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨٢٨,٨٢١ | ٤٢٥,٦٦٤ | | مجموع مطلوبات متداولة |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المدفوع |
| ٤٠٥,١٩٦ | ٤٠٥,١٩٦ | | احتياطي اجباري |
| ١٠٤,٣٧٥ | ١٠٦,٥٣٩ | | أرباح مدورة |
| ٣,٠٠٩,٥٧١ | ٣,٠١١,٧٣٥ | | مجموع حقوق الشركاء |
| ١٤٣,٦٥٩ | ٨٦,٤٩٢ | ١٥ | إجمالي حقوق غير المسيطرين |
| ٣,١٥٣,٢٣٠ | ٣,٠٩٨,٢٢٧ | | مجمع إجمالي حقوق الملكية |
| ٣,٩٨٢,٠٥١ | ٣,٥٢٣,٨٩١ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحد

| للسنة المنتهية في | | |
|-------------------|-------------|---|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | إيضاح |
| دينار | دينار | |
| ٢٠٩,٠٥١ | ١١٦,٦٢٩ | عمولات شراء وبيع اوراق مالية |
| ٩٢٣,٦٢٥ | ٨١٠,١٤٦ | ١٦ إيرادات الأبحاث والدراسات - شركة تابعة |
| (٤٣,٤٣١) | (١٥,١٢١) | (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٤,٩٨٠ | ٢١,١٧٤ | فوائد بنكية دائنة |
| (٥٧,٧٣٧) | (٢١,٥٩٣) | (خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٧,٤٨٩ | ٢٣,٠٢١ | ١٧ إيرادات اخرى |
| ١,٠٨٣,٩٧٧ | ٩٣٤,٢٥٦ | مجموع الايرادات |
| (٢٤,٤٠٥) | (٢٢,٩٧٤) | ١٠ و٩ استهلاكات واطفاءات |
| - | (٢٤٨,٢٥٢) | ٥ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| (٧٩٥,٣٨٩) | (٧٨٧,٥٥٤) | ١٨ مصاريف ادارية وعمومية |
| (٨١٩,٧٩٤) | (١,٠٥٨,٧٨٠) | مجموع المصاريف |
| ٢٦٤,١٨٣ | (١٢٤,٥٢٤) | (الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة |
| (١٠,٩٦٥) | (٦,٨٨٦) | ١٣ مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٥٣,٢١٨ | (١٣١,٤١٠) | (الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ج) و(د) |
| | | ويعود الى : |
| ١٠٤,٣٧٥ | (٢٢٣,٠٨٦) | مساهمي الشركة |
| ١٤٨,٨٤٣ | ٩١,٦٧٦ | حقوق غير المسيطرين |
| ٢٥٣,٢١٨ | (١٣١,٤١٠) | |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

| <u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u> | | |
|--|--------------|---|
| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| ٢٥٣,٢١٨ | (١٣١,٤١٠) | (الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب) |
| ٢٥٣,٢١٨ | (١٣١,٤١٠) | إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر - قائمة (د) |
| إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى : | | |
| ١٠٤,٣٧٥ | (٢٢٣,٠٨٦) | مساهمي الشركة |
| ١٤٨,٨٤٣ | ٩١,٦٧٦ | حقوق غير المسيطرين |
| ٢٥٣,٢١٨ | (١٣١,٤١٠) | |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

| رأس المال | احتياطي | أرباح | مجموع | حقوق | إجمالي |
|-----------|----------|-----------|--------------|---------------|--------------|
| المدفوع | إجباري * | محمولة | حقوق الشركاء | غير المسيطرين | حقوق الملكية |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٠٥,١٩٦ | ١٠٤,٣٧٥ | ٣,٠٠٩,٥٧١ | ١٤٣,٦٥٩ | ٣,١٥٣,٢٣٠ |
| - | - | (٢٢٣,٠٨٦) | (٢٢٣,٠٨٦) | ٩١,٦٧٦ | (١٣١,٤١٠) |
| - | - | (٢٢٣,٠٨٦) | (٢٢٣,٠٨٦) | ٩١,٦٧٦ | (١٣١,٤١٠) |
| - | - | - | - | (١٤٨,٨٤٣) | (١٤٨,٨٤٣) |
| - | - | ٢٢٥,٢٥٠ | ٢٢٥,٢٥٠ | - | ٢٢٥,٢٥٠ |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٠٥,١٩٦ | ١٠٦,٥٣٩ | ٣,٠١١,٧٣٥ | ٨٦,٤٩٢ | ٣,٠٩٨,٢٢٧ |

| السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| رصيد بداية السنة | رصيد بداية السنة |
| الربح للسنة - قائمة (ب) | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) | إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) |
| أرباح موزعة ** | أرباح موزعة ** |
| رصيد نهاية السنة | رصيد نهاية السنة |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| - | ٤٠٥,١٩٦ |
| - | ١٦٣,٥٣٠ |
| - | ١٠٤,٣٧٥ |
| - | ١٠٤,٣٧٥ |
| - | (١٦٣,٥٣٠) |
| - | ١٠٤,٣٧٥ |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٩,٥٧١ |

* لم يتم إقطاع احتياطي إجباري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ نظراً لأن الشركة المالكة "الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية" قد حققت خسائر وأن الإحتياطي الإجباري للشركة التابعة "شركة المرشدون العرب" قد وصل إلى الحد القانوني .

** قررت هيئة المديرين في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠١٢ توزيع ارباح نقدية بمقدار ١٤٨,٨٤٣ دينار.

*** قررت هيئة المديرين في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اطفاء خسائر السنة المالية ٢٠١٢ بتحميلها على حساب الادارة العامة.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

| للسنة المنتهية في | | إيضاح | |
|-------------------|-----------|-------|--|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٢٦٤,١٨٣ | (١٢٤,٥٢٤) | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات : |
| ٢١,٦٥١ | ١٩,٠٩١ | ٩ | استهلاك الممتلكات والمعدات |
| ٢,٧٥٤ | ٣,٨٨٣ | ١٠ | إطفاء أنظمة وبرامج |
| - | ٢٤٨,٢٥٢ | ٥ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٥٧,٧٣٧ | ٢١,٥٩٣ | | خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٤٦,٣٢٥ | ١٦٨,٢٩٥ | | التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل |
| (٢٠١) | (٦,٤٠٢) | | (الزيادة) في أمانات تسوية التداول في بورصة عمان |
| (٢١٠,٦٥٨) | (٢٠٣,٠٠١) | | (الزيادة) في نمم عملاء مدينة |
| (١١٨,٨٧٠) | ١٤٨,٨٨١ | | النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١,٤٧٤) | ٩,١٦٦ | | النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى |
| ٥٣,٧٨٦ | (٣٢٦,١٣٨) | | (الزيادة) النقص في الدائنون |
| ٥١,٣٥٩ | (٧٢,١٤١) | | (الزيادة) النقص في إيرادات مقبوضة مقدماً |
| (٢,٩١٨) | (٧٩٩) | | (النقص) في أرصدة دائنة أخرى |
| ١١٧,٣٤٩ | (٢٨٢,١٣٩) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة |
| (١٧,١٢٢) | (١٠,٩٦٥) | ١٣ | ضريبة دخل مدفوعة |
| ١٠٠,٢٢٧ | (٢٩٣,١٠٤) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار: |
| (٢,٥٦٠) | (١٣,٧٦٣) | | (شراء) ممتلكات ومعدات |
| (٨,٢٣٥) | (٧,٥٠٠) | | (شراء) أنظمة وبرامج |
| (١٠,٧٩٥) | (٢١,٢٦٣) | | صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار |
| | | | بنات النقدية من عمليات التمويل : |
| (٣١٤,٤٨٤) | (١٤٨,٨٤٣) | | إباح موزعة |
| - | ٢٢٥,٢٥٠ | | باء خسائر |
| (٣١٤,٤٨٤) | ٧٦,٤٠٧ | | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل |
| (٢٢٥,٠٥٢) | (٢٣٧,٩٦٠) | | صافي (النقص) في النقد |
| ١,٤٨٢,٣٧٣ | ١,٢٥٧,٣٢١ | | في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة |
| ١,٢٥٧,٣٢١ | ١,٠١٩,٣٦١ | ٤ | قد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة |

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

- أ - تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار ، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم .
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بتملك ٢٧,٥٠٠ سهم أي ما يعادل ٥٥٪ من رأسمال شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة المحدودة والبالغ ٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة دينار للسهم الواحد . حيث تقوم هذه الشركة بتقديم إستشارات ودراسات وأبحاث في قطاعي الإتصالات والتكنولوجيا .
- ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية والتمويل على الهامش وفقاً لاحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها .
- ج - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٣ .

٢ - أهم الأسس المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، بإستثناء ما يرد في الإيضاح (٣-أ).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة ولشركتها التابعة (شركة المرشدون العرب) والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة . إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

تبلغ نسبة ملكية الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) ، ٥٥٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . تقوم شركة المرشدون العرب بأعمال الاستشارات المالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض . هذا ويبلغ مجموع موجوداتها ٥١٢,٤٨١ دينار ومجموع مطلوباتها ٢٥٧,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٨١٧,٠٣٥ دينار ومجموع مصروفاتها ٦٢٥,٠٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة .

ب - صندوق ضمان التسوية

يظهر رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية بالكلفة وفقاً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في 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 أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

د - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق .

هـ - إيرادات الأبحاث والدراسات

يتم إثبات الإيراد عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة على أساس الاستحقاق .

و - مصاريف الفوائد

تقيد الفوائد في قائمة الدخل الموحد بموجب اساس الاستحقاق .

ز - الممتلكات والمعدات

١ - تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب سنوية مئوية تتراوح من ٩ - ١٥٪ .

٢ - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

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

ح - الموجودات غير الملموسة

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة :

١ - الشهررة

- يتم تسجيل الشهررة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهررة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهررة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهررة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهررة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهررة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهررة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهررة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

٢ - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الاطفاءات السنوية ويتم اطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على العمر الانتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً .

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 الموحد . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحد في نفس السنة .

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

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

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

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

ي - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم امكانية تحصيل هذه الذمم أو جزء منها ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

ك - المخصصات

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

التقديرات المحاسبية :

تقوم الادارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة . هذا وتعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات المحاسبية المتبعة كافية ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .

- تقوم الشركة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحد .
- تقوم الشركة بمراجعة الشهرة بشكل دوري ويتم تخفيضها إذا كان هناك أي دلالة أن قيمتها قد تددت.
- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقياس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) . توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) . قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ . التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

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

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

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|-----------|-----------|----------------|
| دينار | دينار | السلفة النثرية |
| ٣٢٢ | ٥٤٣ | حساب توفير |
| ٢١٩,٤٥٨ | ٢١٤,١٦٤ | حساب جاري |
| ٣١٤,٣٥٣ | ٢١٨,٢٦٤ | وديعة لأجل * |
| ٧٢٣,١٨٨ | ٥٨٦,٣٩٠ | |
| ١,٢٥٧,٣٢١ | ١,٠١٩,٣٦١ | |

* إن الوديعة لأجل مربوطة شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤,٥٪ سنوياً .

٥ - ذمم عملاء مدينة- بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|-----------|-----------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | ذمم عملاء |
| ١,٢٠٦,٤٧٨ | ١,٤٤٧,٩٠٥ | ذمم عملاء - شركة تابعة |
| ١٦١,٧٧١ | ١٢٣,٣٤٥ | |
| ١,٣٦٨,٢٤٩ | ١,٥٧١,٢٥٠ | ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ١٠,٠٠٠ | ٢٥٨,٢٥٢ | |
| ١,٣٥٨,٢٤٩ | ١,٣١٢,٩٩٨ | |

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً وذات سمعة جيدة في السوق وذلك من أجل تخفيض الخسائر المالية الناتجة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

ان تفاصيل اعمار الذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|-----------|-----------|-----------------|
| دينار | دينار | ١ - ٩٠ يوم |
| ١,٠٩٨,٣٤٢ | ٦٣٨,٤٠٥ | ٩١ - ١٨٠ يوم |
| ٣٥٩ | ٢٣٩,٤٢٠ | ١٨١ - ٣٦٠ يوم |
| ٢٢٠,٠٣٩ | ٥٣٤,٩٥١ | أكثر من ٣٦٠ يوم |
| ٤٩,٥٠٩ | ١٥٨,٤٧٤ | |
| ١,٣٦٨,٢٤٩ | ١,٥٧١,٢٥٠ | |

* ان الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|--------|---------|-----------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | اضافات |
| - | ٢٤٨,٢٥٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| ١٠,٠٠٠ | ٢٥٨,٢٥٢ | |

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في سوق عمان المالي .

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|--------|----------------------|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
| دينار | دينار | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٠,٦٧٥ | ١٩,١٧٣ | تأمينات مستردة |
| ١٥٠ | ١٥٠ | أخرى |
| ١٤,١٢٥ | ٦,٤٦١ | |
| ٣٤,٩٥٠ | ٢٥,٧٨٤ | |

٨ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤، بيانه كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|---------|------------------|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
| دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | رصيد نهاية السنة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | |

٩- الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| أجهزة | | | | العــــــــــــــــام ٢٠١٢ |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| المجموع | ديكورات | مكتبيه | الأثاث | الكلفة : |
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | رصيد بداية السنة |
| ٢٠١,٧٣٧ | ١٠,٨٦٥ | ١٢٢,٨٩٣ | ٦٧,٩٧٩ | رصيد بداية السنة |
| ١٣,٧٦٣ | - | ١١,٤٠٨ | ٢,٣٥٥ | اضافات |
| ٢١٥,٥٠٠ | ١٠,٨٦٥ | ١٣٤,٣٠١ | ٧٠,٣٣٤ | رصيد نهاية السنة |
| | | | | الاستهلاك المتراكم : |
| ١٦٦,٦١٥ | ٩,٧٨٠ | ١٠٣,٩٩٩ | ٥٢,٨٣٦ | رصيد بداية السنة |
| ١٩,٠٩١ | ١,٠٨٥ | ١١,٠٢٧ | ٦,٩٧٩ | اضافات |
| ١٨٥,٧٠٦ | ١٠,٨٦٥ | ١١٥,٠٢٦ | ٥٩,٨١٥ | رصيد نهاية السنة |
| ٢٩,٧٩٤ | - | ١٩,٢٧٥ | ١٠,٥١٩ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ |

العــــــــــــــــام ٢٠١١

الكلفة :

| | | | | |
|---------|--------|---------|--------|--|
| ١٩٩,١٧٧ | ١٠,٨٦٥ | ١٢٠,٣٣٣ | ٦٧,٩٧٩ | رصيد بداية السنة |
| ٢,٥٦٠ | - | ٢,٥٦٠ | - | اضافات |
| ٢٠١,٧٣٧ | ١٠,٨٦٥ | ١٢٢,٨٩٣ | ٦٧,٩٧٩ | رصيد نهاية السنة |
| | | | | الاستهلاك المتراكم : |
| ١٤٤,٩٦٤ | ٨,٦٩٣ | ٨٩,٢١٩ | ٤٧,٠٥٢ | رصيد بداية السنة |
| ٢١,٦٥١ | ١,٠٨٧ | ١٤,٧٨٠ | ٥,٧٨٤ | اضافات |
| ١٦٦,٦١٥ | ٩,٧٨٠ | ١٠٣,٩٩٩ | ٥٢,٨٣٦ | رصيد نهاية السنة |
| ٣٥,١٢٢ | ١,٠٨٥ | ١٨,٨٩٤ | ١٥,١٤٣ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ |

١٠

١٥ - ٩

١٢

نسبة الاستهلاك السنوية %

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٦,٥٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

١٠- أنظمة وبرامج - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|--------|--------|--------------------------|
| دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ٤١,٠٠٧ | ٤٩,٢٤٢ | الإضافات |
| ٨,٢٣٥ | ٧,٥٠٠ | رصيد نهاية السنة |
| ٤٩,٢٤٢ | ٥٦,٧٤٢ | ينزل: الإطفاء المتراكم * |
| ٤٠,٨٢٢ | ٤٤,٧٠٥ | |
| ٨,٤٢٠ | ١٢,٠٣٧ | نسبة الإطفاء السنوية % |
| %٢٥ | %٢٥ | |

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|--------|--------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة |
| ٣٨,٠٦٨ | ٤٠,٨٢٢ | إطفاء السنة |
| ٢,٧٥٤ | ٣,٨٨٣ | الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة |
| ٤٠,٨٢٢ | ٤٤,٧٠٥ | |

١١- شهرة

تم تسجيل الشهرة بالتكلفة وتمثل الزيادة في تكلفة امتلاك شركة المرشدون العرب عن القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ امتلاكها خلال عام ٢٠٠٥.

١٢- دائنون

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------|---------|----------------------------|
| دينار | دينار | ذمم عملاء |
| ٤٨٩,٤٨٢ | ١٦٠,٦٨٦ | ذمم عملاء - الشركة التابعة |
| ٦,٣٢٨ | ٨,٩٨٦ | |
| ٤٩٥,٨١٠ | ١٦٩,٦٧٢ | |

١٣- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|----------|----------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ١٧,١٢٢ | ١٠,٩٦٥ | ضريبة دخل مدفوعة |
| (١٧,١٢٢) | (١٠,٩٦٥) | ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - |
| ١٠,٩٦٥ | ٦,٨٨٦ | قائمة (ب) |
| ١٠,٩٦٥ | ٦,٨٨٦ | رصيد نهاية السنة |

قامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ، وتمت مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى مخالصة ضريبة كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- أما فيما يخص شركة المرشدون العرب (الشركة التابعة) ، فقد قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١١، و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل إلى مخالصة ضريبة بعد .
- هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافيها لأغراض الإلتزامات الضريبية .
- لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستفادة منها في المستقبل .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|--------|---------------------|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
| دينار | دينار | مصاريف مستحقة |
| ٦,٩٨٩ | ٦,٩٨٩ | شيكات آجلة الدفع |
| ٣,٣٦٥ | ١,٨٦١ | أمانات ضمان اجتماعي |
| ٣,٤٩٤ | ٤,١٩٩ | |
| ١٣,٨٤٨ | ١٣,٠٤٩ | |

١٥ - حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٤٥٪ من صافي حقوق المساهمين في الشركة التابعة شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة) .

١٦ - إيرادات الأبحاث والدراسات - شركة تابعة

يمثل هذا البند اجمالي إيرادات شركة المرشدون العرب وتتكون هذه الإيرادات من الأعمال الاستشارية والمالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

١٧ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | |
|--------|--------|-------|-------|-------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦,٦٩٦ | ٨,٧٧٦ | | | أرباح شركات |
| ٢٠,٧٩٣ | ١٤,٢٤٥ | | | أخرى |
| ٢٧,٤٨٩ | ٢٣,٠٢١ | | | |

١٨ - مصاريف ادارية و عمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------|---------|----------------------------------|
| دينار | دينار | تكلفة النشاط - مصاريف شركة تابعة |
| ٢٩٥,٤٧٧ | ٢٥٩,٨٣٩ | رواتب واجور ومنافع |
| ٣١٩,٧٩٦ | ٣٣٣,٩٩٧ | رسوم ورخص اشتراكات |
| ١٦,١٠٣ | ١٢,٧٠٢ | بريد وهاتف |
| ١٩,٧٩٨ | ٢٢,٩٨١ | ايجارات |
| ١٠,٨٠٠ | ٨,٦٤٠ | صيانة |
| ١٠,٧٧٦ | ٧,١٠٩ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٥,٢٧٦ | ٢,٩٧٠ | صندوق حماية المستثمر |
| ٥,٩٨١ | ٣,٧٠٦ | أخرى |
| ١١١,٣٨٢ | ١٣٥,٦١٠ | |
| ٧٩٥,٣٨٩ | ٧٨٧,٥٥٤ | |

١٩ - إدارة المخاطر

فيما يلي افصاحات حول طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد :

أولاً: الافصاحات الوصفية

- ١ - التعرض للمخاطر وكيفية نشونها :
الشركة لا تتعرض لمخاطر الشراء والبيع لأنها تعتمد على أساس التعامل النقدي بينها وبين عملائها .
- ٢ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .
- ٣ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحويلها لمخاطر الائتمان .

ثانياً: الافصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

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

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ |
|-----------|-----------|
| دينار | دينار |
| ١,٢٥٦,٩٩٩ | ١,٠١٨,٨١٨ |
| ١,٣٥٨,٢٤٩ | ١,٣١٢,٩٩٨ |
| ٢,٦١٥,٢٤٨ | ٢,٣٣١,٨١٦ |

بنود داخل قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنوك
نمم عملاء مدينة
الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية وذلك لأن النقد مودع لدى الشركة المالكة وبنوك تتمتع بملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني جيد.

٢ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

توزع حسب بلد الاقامة للطرف المقابل :

| الاجمالي | داخل المملكة | المنطقة الجغرافية |
|-----------|--------------|-------------------|
| دينار | دينار | نقد لدى البنوك |
| ١,٠١٨,٨١٨ | ١,٠١٨,٨١٨ | نمم عملاء مدينة |
| ١,٣١٢,٩٩٨ | ١,٣١٢,٩٩٨ | الاجمالي / ٢٠١٢ |
| ٢,٣٣١,٨١٦ | ٢,٣٣١,٨١٦ | الاجمالي / ٢٠١١ |
| ٢,٦١٥,٢٤٨ | ٢,٦١٥,٢٤٨ | |

٣ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

| الاجمالي | مالي | القطاع الاقتصادي |
|-----------|-----------|------------------|
| دينار | دينار | نقد لدى البنوك |
| ١,٠١٨,٨١٨ | ١,٠١٨,٨١٨ | نمم عملاء مدينة |
| ١,٣١٢,٩٩٨ | ١,٣١٢,٩٩٨ | الاجمالي / ٢٠١٢ |
| ٢,٣٣١,٨١٦ | ٢,٣٣١,٨١٦ | الاجمالي / ٢٠١١ |
| ٢,٦١٥,٢٤٨ | ٢,٦١٥,٢٤٨ | |

ب - مخاطر السوق

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

ج - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

د - مخاطر التغيير باسعار الاسهم
- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغيير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة .

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

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | |
|-----------|---------|-----------|---------|
| ٪ (٠/٥) - | ٪ ٠/٥ + | ٪ (٠/٥) - | ٪ ٠/٥ + |
| دينار | دينار | دينار | دينار |

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

| | | | |
|---------|-------|---------|-------|
| (٢,٠٥٧) | ٢,٠٥٧ | (١,٢٠٤) | ١,٢٠٤ |
|---------|-------|---------|-------|

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

و - مخاطر اسعار الفائدة
- تنجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات في اسعار الفائدة على قيمة الوديعة ، علماً بأن الوديعة بالدينار الأردني .

| حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | |
|--|-------|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ |
| دينار | دينار |

التغير زيادة بسعر الفائدة ٪
٪١

٢٥٠ ٢١٢

التغير (نقص) بسعر الفائدة ٪
٪١

(٢٥٠) (٢١٢)

٢٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة
- تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة المالكة " بنك الاستثمار العربي الأردني " .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

| ٣١ كانون الأول | |
|----------------|-------|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ |
| دينار | دينار |

عناصر قائمة المركز المالي الموحد :
نقد لدى البنك - الشركة المالكة

١,٢٣٧,٥٣٨ ٩٨٨,٢٠٨

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال العام ٢٠١٢ .
- بلغت الفوائد البنكية المقبوضة من الشركة المالكة مبلغ ٢١,١٧٤ دينار للعام ٢٠١٢ (٢٤,٩٨٠ دينار للعام ٢٠١١).

٢١ - ادارة رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١١ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ ٪ من رأس مال الشركة .

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

ب- الشركة مرخصة لممارسة أعمال الوساطة المالية لحسابها وبالعمولة ، إضافة الى خدمات أمانة الإستثمار والإستشارات المالية ورأسمالها يفوق المقرر حسب متطلبات الترخيص وذلك أن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة الأعمال اعلاه هو كما يلي :

- الوساطة المالية ٧٥٠,٠٠٠ دينار.
- الوساطة لحسابه ٥٠٠,٠٠٠ دينار.
- أمانة الاستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.
- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|---|-----------|-----------|-----------|----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| موجودات أدوات مالية : | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٢٤٠,٨٦٧ | - | - | ٢٤٠,٨٦٧ |
| مجموع موجودات مالية | ٢٤٠,٨٦٧ | - | - | ٢٤٠,٨٦٧ |

٢٣ - الإلتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الإلتزامات المحتملة التالية :

| ٣١ كان | ٣١ كان |
|---------|---------|
| ٢٠١٢ | ٢٠١١ |
| دينار | دينار |
| ٤١٠,٠٠٠ | ٩٨٥,٠٠٠ |
| ٤١٠,٠٠٠ | ٩٨٥,٠٠٠ |

كفالات بنكية *
المجموع

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار و ١٠,٠٠٠ دينار على التوالي .