

٢٠١٣ / ٥ / ٥

للافضاح

- بورصة

- انسيب محطه

شركة أمان للأوراق المالية م.ع.م.
Aman for Securities Plc.

الرقم: ٢١٣/أمان/٦٧

التاريخ: ٢٠١٣/٤/٣٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

الموضوع: التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١١

تحية واحتراماً،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم ثلاث نسخ من التقرير السنوي السادس لعام ٢٠١١ بالإضافة الى CD ممغنط يحتوي على Soft Copy من نفس التقرير.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير المالي والاداري

حمدي أبو منشار

هيئة الأوراق المالية
الاشارة الادارية / الديوان

١ - أيار ٢٠١٣

5367

١٤٣

ama For Securities Plc.
أمان الأوراق المالية م.ع.م.

شركة أمان للأوراق المالية م.ع.م
التقرير السنوي السادس
٢٠١١

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية لعام ٢٠١١

Aman For Securities Plc

مجلس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١١/١٢/٣١

عبد الرحمن طلال دغمش

رئيس مجلس الإدارة

(ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون).

محمد سليمان القريوتي

نائب الرئيس

فراس وائل العجوة

عضو مجلس (ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون)

عمر زهير خوري

عضو مجلس (ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون)

أمجد ربيع رضوان قطيشات

عضو مجلس (ممثل شركة العرب للتنمية العقارية)

عبد الكريم جعفر الزعبي

عضو مجلس (ممثل شركة العرب للتنمية العقارية)

مروان أحمد أبو جاموس

عضو مجلس (ممثل شركة العرب للتنمية العقارية)

تاريخ ٢٠١٢/١/١٦ أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:-

رئيس مجلس الإدارة.	عبد الرحمن دغمش	المستثمرون العرب المتحدون	(١)
عضو مجلس ٢٠١١/١٢/٢٩	فراس وائل العجوة	المستثمرون العرب المتحدون	(٢)
نائب الرئيس ٢٠١١/١٢/١٥	محمد سليمان القريوتي	المستثمرون العرب المتحدون	(٣)
عضو اعتباراً ٢٠١١/٣/٢٩	أمجد ربيع قطيشات	العرب للتنمية العقارية	(٤)
	اعتباراً من ٢٠١٢/١/١٦	عبد الكريم الزعبي	(٥)
	اعتباراً من ٢٠١٢/١/١٦	مقعد شاغر	(٦)
	اعتباراً من ٢٠١٢/١/١٦	مقعد شاغر	(٧)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أرحب بكم في الاجتماع السنوي السادس لهيئتكم العامة، وإنني وزملائي أعضاء مجلس الإدارة نقدم إليكم تقريرنا السنوي المتضمن شرحاً لأعمال الشركة خلال عام ٢٠١١ والبيانات والقوائم المالية والمُدققة من قبل مدقق حسابات الشركة للعلم ٢٠١١، والخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢ علاوة على الإقرارات والإفصاحات المطلوبة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية وقواعد حوكمة الشركات.

السادة المساهمين والحضور الكرام،،

لقد مر عام ٢٠١١ والذي يعتبر الأصعب على كافة قطاعات المجتمع وبالأخص قطاع المستثمرين في سوق الأوراق المالية، وذلك في ظل تداعيات الأزمة المالية العالمية وآثارها السلبية على أداء القطاعات الاقتصادية المختلفة والقطاع المالي بشكل خاص، حيث شهدنا تراجعاً واضحاً في أحجام التداول اليومية في بورصة عمان مقارنة مع الأعوام السابقة، وانخفض مؤشر بورصة عمان على خسارة كبيرة والسنة الرابعة على التوالي ليعود لمستويات عام ٢٠٠٤ مطلقاً عند ١٩٩٥ نقطة عام ٢٠١١ مقارنة مع ٢٣٧٤ نقطة نهاية عام ٢٠١٠ محققاً خسارة نسبتها ٦١٪ عن أسعار بداية الأزمة في شهر آب عام ٢٠٠٨، ونتيجة لذلك فقد تراجع أداء أغلبية شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان بانخفاض أحجام التداول، حيث بلغ حجم تداول شركتنا لعام ٢٠١١ (٣٩,٩) مليون دينار مقارنة مع تداول عام ٢٠١٠ الذي بلغ (١٣٣,٩) مليون دينار.

السادة المساهمين الكرام،،

أود أن أشير لكم بالوضع المالي للشركة، حيث أن الشركة قد عانت من نقص في السيولة مما أثر ذلك على متطلبات هيئة الأوراق المالية بأحكام مواد الملاءة المالية للشركة، ونتيجة لهذا فقد قامت هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠١١ بإيقافنا عن التداول بشكل جزئي لحين تصويب وضع السيولة لدينا مما يعني أن الشركة موقوفة عن التداول لحين تصويب أحكام المواد الخاصة بالملاءة المالية. من جهتنا كرئيس وأعضاء مجلس إدارة فإننا نعمل حالياً بجد وكد لتصويب أوضاع الشركة وتم وضع خطة لإعادة هيكلة الشركة تمركزت على ٣ محاور نذكرها كما يلي:-

المحور الأول: تخفيض الالتزامات البنكية

نتيجة الجهود الحثيثة من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة فقد استطعنا تحقيق تقدم مهم في هذا المجال حيث استطعنا خلال عام ٢٠١١ تخفيض التزاماتنا البنكية بمقدار (٧) مليون دينار أردني و هو رقم جوهري له أثر إيجابي على تخفيف مصروف النفقات البنكية حيث من المتوقع أن لا تتجاوز خلال عام ٢٠١٢ (٥٠٠) ألف دينار في حين كانت بالسابق تزيد عن المليون دينار.

المحور الثاني: تحصيل النعم المدينة

على الرغم من الأوضاع المالية المتدهورة للمتعلمين في بورصة عمان، إلا أننا استطعنا ونتيجة للجهود اليومية المتواصلة الخاصة بالتحصيل، تحصيل ٨,١ مليون دينار من النعم المدينة خلال عام ٢٠١١ منها حوالي ٧ مليون دينار من نعم ذات العلاقة و حوالي ١,١ مليون دينار من النعم المختلفة، وقد تم استخدام الجزء الأكبر من هذه المبالغ في تسديد الالتزامات والقوائد البنكية والمتبقية في تغطية المصاريف اللازمة لتسيير أمور الشركة.

المحور الثالث: تخفيض النفقات

قمنا بالإجراءات التالية خلال عام ٢٠١١ بهدف تخفيض النفقات:-

- ١- بتركيزنا على تخفيض الالتزامات البنكية خلال العامين الأخيرين، فقد قمنا بتخفيض مصروف الفوائد البنكية لتصبح بحدود (٥٠٠) ألف دينار سنوياً، في حين كانت في عام ٢٠١٠ (١,٣) مليون وفي عام ٢٠٠٩ (٢,٣) مليون دينار، وعام ٢٠١١ بلغ (٨٨٥) ألف دينار.
 - ٢- قمنا خلال عام ٢٠١١ بإغلاق فرع إربد، وكذلك قمنا بنقل الفرع الرئيسي للشركة من مجمع بنك الإسكان إلى فرع الشركة في تلاع العلي، وهذا أدى إلى تخفيض مصروف الإيجار ليصبح بمقدار (٣٨) ألف دينار سنوياً فيما حين كان مصروف الإيجار في عام ٢٠١٠ (١٤٠) ألف دينار وفي عام ٢٠٠٩ (١٧١) ألف دينار، وعام ٢٠١١ بلغ (٧٢) ألف دينار.
 - ٣- نظراً لإنخفاض أحجام التداول وإيقافنا مؤقتاً عن العمل فقد قمنا بتخفيض عدد الموظفين خلال عام ٢٠١١ بمقدار (١٨) موظف بحيث كان عددهم في نهاية عام ٢٠١١ (٢٤) موظفاً في حين أن عددهم في نهاية عام ٢٠١٢ (٦) موظفين فقط. وهذا أدى إلى تخفيض مصروف الرواتب بمبلغ جوهري وسينعكس أثره الواضح خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ حيث متوقع أن يكون مصروف الرواتب والضمان الاجتماعي خلال عام ٢٠١٢ (٣٠٠) ألف دينار مقابل (٦٤٠) ألف دينار لعام ٢٠١٠ و (٧٧٩) ألف دينار لعام ٢٠٠٩، وعام ٢٠١١ بلغ (٥٤٠) ألف دينار.
 - ٤- على ضوء إغلاق الفروع والانتقال إلى مقر واحد للشركة فمن المتوقع أن تنخفض المصاريف الإدارية الأخرى كالتلف والكهرباء والماء والصيانة والتأمين الصحي بمبالغ معتبرة.
- نسأل الله التوفيق فيما نصبو إليه من رفعة وتقدم لهذا الوطن الغالي في ظل القيادة الهاشمية لحضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن دغمش

تقرير مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة الشركة (٦) اجتماعات على مدار العام الماضي ويتكون مجلس الإدارة من (٧) أعضاء يتم إختيارهم من الهيئة العامة للشركة كل أربع سنوات وتنتهي ولاية هذا المجلس بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٢.

١- (أ) وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين:
(أ) أنشطة الشركة الرئيسية:

شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية للقيام بأعمال الوساطة المالية، والاستثمارات المالية، وأعمال التمويل على الهامش.

(ب) أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين

مكاتب الشركة موجودة في عمان - تلاع العلي - شارع حمدان خليفات رقم (٧) الجاردينز - خلف جبري المركزي. لا يوجد للشركة أية فروع أخرى سواء كان داخل الأردن أو خارجها.

عدد موظفي الشركة لغاية ٢٠١١/١٢/٣١ (٢٤) موظفاً.

علماً بأن عدد الموظفين لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ (٦) موظفاً.

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي:

أصول ثابتة: ٣٨٤,٨٥١ دينار

استثمارات: ١,٧٥١,٤٧٣ دينار

٢- الشركات التابعة للشركة:-

لا يوجد للشركة أية شركات تابعة.

(٣) أ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:-

الاسم عبد الرحمن طلال عبد الرحمن دغمش مواليد ١٩٦٥

المنصب رئيس مجلس الإدارة

الشهادات العلمية بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأردنية ١٩٨٦.

الخبرات العملية - رجل أعمال.

- عضو جمعية رجال الأعمال الأردنية.

- عضو مجلس إدارة في شركة المستثمرون العرب المتحدون.

مدير عام مجموعة شركة دغمش وإخوانه

الاسم محمد سليمان سليم القريوتي مواليد ١٩٧٣

المنصب عضو مجلس إدارة

الشهادات العلمية - بكالوريوس محاسبة الجامعة الأردنية

- عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأميركية في ولاية مونتانا

الخبرات العملية - مشرف في شركة تدقيق الحسابات «إيرنست ويونغ» - دبي ١٩٩٨

- خبير مالي في شركة أورانج ٢٠٠٠ الأردن

- مدير مالي لشركة أورانج ٢٠٠٢ الأردن

- مدير مالي أول لشركة اتحاد اتصالات (موبايلي) - السعودية ٢٠٠٥

- مدير تنفيذي للشؤون المالية لشركة باتيلكو الأردن - ٢٠٠٥

- مدير تنفيذي للشؤون المالية لمجموعة فيتيل القابضة - ٢٠٠٨

- ممثل شركة فيتيل القابضة

- نائب الرئيس التنفيذي لشركة المستثمرون العرب المتحدون - الأردن ٢٠٠٩

الاسم
المنصب
فراس وائل العبوه مواليد ١٩٧٢
عضو مجلس إدارة
ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون في عضوية مجلس إدارة شركة أمان اعتباراً من

٢٠١١/١٢/٢٩
الشهادات العلمية
الخبرات العملية
- بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة عمان الأهلية ١٩٩٥
- ماجستير علوم مالية ومصرفية - أكاديمية العلوم المالية والمصرفية - عمان/ الأردن ١٩٩٧
- الرئيس التنفيذي للمالية والاستشارية - شركة يوناتيد القابضة ٢٠١١ - دبي
- الرئيس التنفيذي للمالية والاستشارية - شركة أملاك للتمويل ٢٠٠٨ - أبو ظبي
- رئيس دائرة إدارة الأصول والخصوم والموازنة - بنك أبو ظبي الإسلامي ٢٠٠٥ - أبو ظبي

الاسم
المنصب
عمر زهير صالح خوري مواليد ١٩٦٩
عضو مجلس إدارة
ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون في عضوية مجلس إدارة شركة أمان اعتباراً من

٢٠١١/١٢/٢٩
الشهادات العلمية
الخبرات العملية
- بكالوريوس هندسة إلكترونية جامعة بريستول بريطانيا ١٩٩٠
- مهندس أنظمة إلكترونية في شركة IBM في بريطانيا والبحرين والأردن لمدة خمس سنوات.
- رئيس هيئة مديري الشركة العربية لخدمات الانترنت.
- عضو مجلس إدارة في عدة شركات مساهمة

الاسم
المنصب
الشهادات العلمية
الخبرات العملية
أمجد ربيع القطيشات مواليد عام ١٩٦٣
ممثل شركة العرب للتنمية العقارية عضو مجلس
بكالوريوس محاسبة/ جامعة المستنصرية - العراق ١٩٨٥
- مدير إدارة العناية بالزبائن ١٩٩٣-٢٠٠٩ شركة الاتصالات الأردنية
- مدير إدارة العناية بالزبائن ٢٠١٠ شركة أورانج.
- مدير الخزينة وعلاقات المساهمين ٢٠١٠ لغاية الآن - شركة المستثمرون العرب المتحدون

الاسم
المنصب
الشهادات العلمية
الخبرات العملية
عبد الكريم جعفر الزعبي مواليد عام ١٩٦٧
ممثل شركة العرب للتنمية العقارية عضو مجلس
بكالوريوس إدارة أعمال/ جامعة أوكلاهوما في الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٧.
- مدير مبيعات لشركة بروكتر & جامبل - المملكة العربية السعودية (١٩٨٩-١٩٩٦).
- مدير عام شركة ترانسمد الأردن (١٩٩٦-٢٠٠٧).
- مدير عام الشركة النموذجية للمطاعم (٢٠٠٨ لغاية الآن).
- عضو مجلس إدارة في شركة مساكن لتطوير الأراضي والمشاريع الصناعية.

الاسم
المنصب
الشهادات العلمية
الخبرات العملية
مروان أحمد محمد جاموس مواليد عام ١٩٧٠
ممثل شركة العرب للتنمية العقارية عضو مجلس
بكالوريوس إدارة أعمال/ الجامعة الأردنية ١٩٩٣
- المدير الإداري في شركة الشرق الأوسط للصناعات النوانية (١٩٩٣-٢٠٠٦).
- المدير الإداري في شركة عرب كورب (٢٠٠٦ لغاية الآن).

ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

الاسم	نبيل هاشم المصري مواليد ١٩٧٢
المنصب	المدير العام
تاريخ التعيين	٢٠٠٧/١/١
الشهادة العلمية	بكالوريوس محاسبة جامعة اليرموك ١٩٩٥
الخبرات العملية	- دائرة التسهيلات - بنك المال الأردني ٢٠٠٤-٢٠٠٦ - دائرة التسهيلات - البنك العربي ١٩٩٦-٢٠٠٤

الاسم	حمدي أبو منشار مواليد ١٩٦٤
المنصب	المدير المالي والإداري
تاريخ التعيين	٢٠٠٤/٦/٢٠
الشهادة العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك ١٩٨٨
الخبرات العملية	عمل في مجال الوساطة وإدارة مكاتب شركات الوساطة في سلطنة عمان - والأردن

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لديهم إذا كانت تشكل نسبته ٥% فأكثر:

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في 31/12/2010	النسبة %	عدد الأسهم كما في 31/12/2011	النسبة %
1	شركة المستثمرون العرب المتحدون	10,058,977	50,3%	10,058,977	50,3%
2	شركة العرب للتنمية العقارية	5,542,168	27,7%	5,542,168	27,7%

٥- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها:
بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠١١ (٣٩,٩) مليون دينار، وتمثل حصة الشركة ما نسبته ٠,٧% من إجمالي السوق مما وضع الشركة في المرتبة (٤٦) بين شركات الوساطة العاملة وعددها (٦٥) شركة وساطة عاملة.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:
لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

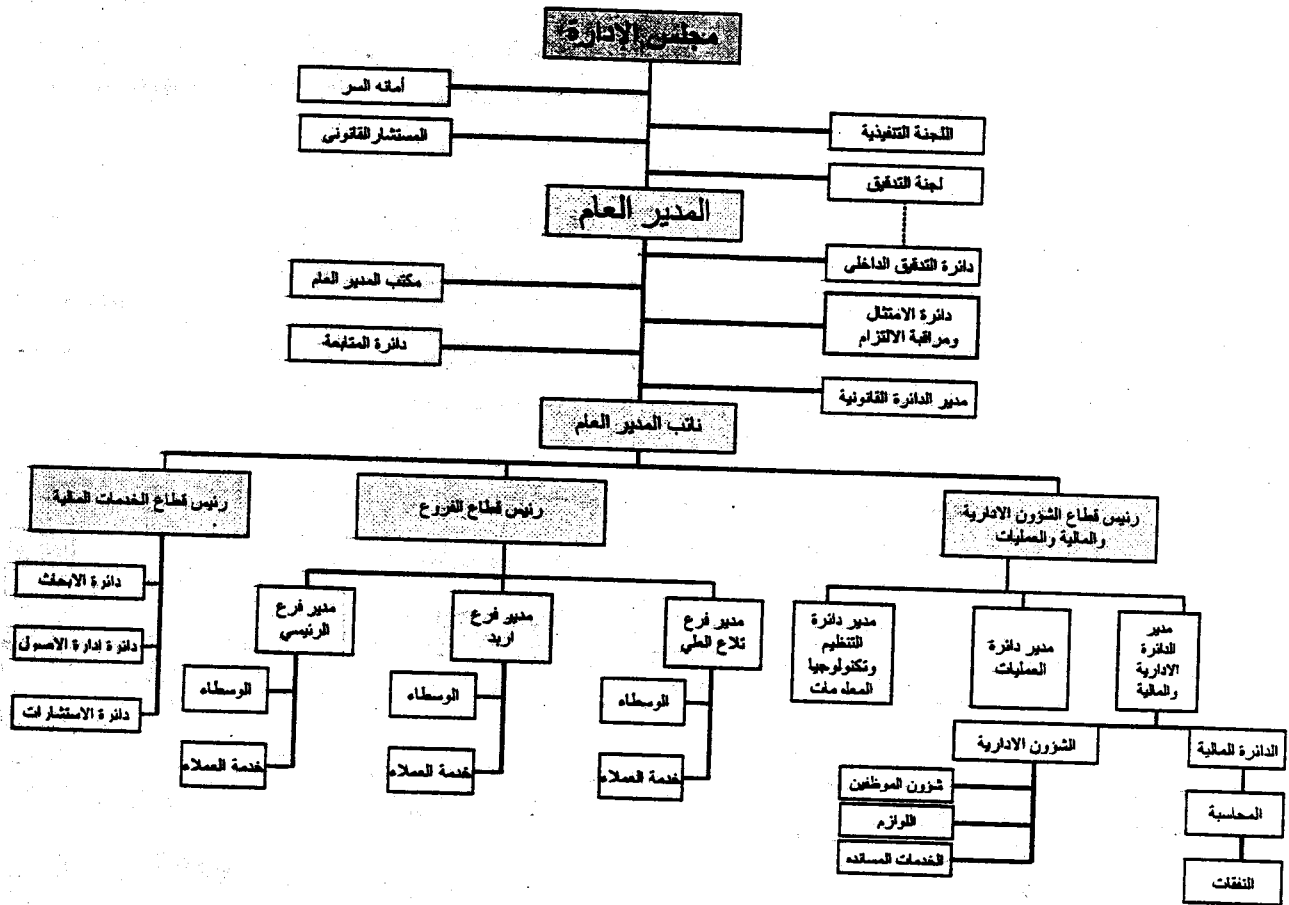
٧- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
* لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

* لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

٩- (أ) الهيكل التنظيمي للشركة:-

الهيكل التنظيمي لشركة أمان للأوراق المالية



(ب) - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي شركة أمان	المؤهل العلمي
---------------------	---------------

١
١٣
٥
٢
٣
٢٤

حملة الماجستير
حملة شهادة البكالوريوس
حملة شهادة الدبلوم
حملة شهادة الثانوية العامة
حملة شهادة دون الثانوية
المجموع

(ج) - برامج التأهيل والتدريب:

لا يوجد برامج تأهيل وتدريب أعطيت لموظفي الشركة خلال ٢٠١١.

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة:-

إن الشركة شأنها شأن الشركات الأخرى التي تتعامل في أسواق البورصة حيث تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الأوراق المالية نتيجة العرض والطلب في بورصة عمان بالإضافة إلى تقلبات أسعار الأوراق المالية السياسية والأزمات المالية والاقتصادية.

١١- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية.

- نظراً للظروف الاقتصادية لا يوجد إنجازات لعام ٢٠١١.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

* لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية لا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

البيان	٢٠١٠	٢٠١١
الأرباح و(الخسائر) المحققة قبل الضريبة والمخصصات	(٥,٨٩٢,٠٠٩)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)
الأرباح و(الخسائر) المحققة بعد الضريبة والمخصصات	(١,٨٢٩,٦٥١)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)
صافي حقوق المساهمين	١٦,٢٨٤,٣١٢	١٢,٢٨٧,٤٩٠
أسعار الأوراق المالية	غير متداولة	غير متداولة

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:-

النسب	٢٠١٠	٢٠١١
نسبة السيولة	٠,٣٣٠	٠,٢٨٩
رأس مال العامل (دينار)	(٨,٤٨٣,٢٠٥)	(٥,٤٨٣,٣٠٦)
المديونية/ حقوق الملكية	٠,٨٥٥	٠,٦٢٨
نسبة المديونية (م. المطلوبات/ م. الموجودات)	٠,٤٦	٠,٣٨

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة:

١- متابعة تحصيل الذمم المدينة بكافة الوسائل المتاحة.

٢- تخفيض المصاريف حيث عملت الشركة على ما يلي:-

أ- تخفيض عدد الموظفين حيث أصبح عدد الموظفين (٦) موظفاً كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

ب- إغلاق فرعي إربد وتلاع العلي.

ج- إنتقال مقر الشركة الرئيسي من مبنى مجمع بنك الاسكان حيث أن قيمة الإيجار كانت (١٢٠) مائة

وعشرون ألف دينار سنوياً، إنتقلت إلى مبنى شركة أصول الواقع بتلاع العلي بواقع إيجار سنوي

(٣٨٠٠٠) ثمانية وثلاثون ألف دينار سنوي.

٣- العمل على إيجاد السبل لتوفير السيولة اللازمة لتمكين الشركة من أداء عملها وإعادتها إلى التداول بالشكل

السليم لتوفير متطلبات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالملاممة المالية للشركة.

١٦- أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة:-

* بلغت أتعاب التدقيق خلال عام ٢٠١١ كما يلي:-

- ١٠٥٠٠ دينار أتعاب تدقيق الشركة.

- لا يوجد شركات تابعة.

١٧- (أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:-

الرقم	الاسم	المنصب	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
•	شركة المستثمرون العرب المتحدون ويمثلها		١٠,٠٥٨,٩٧٧	١٠,٠٥٨,٩٧٧
١	عبد الرحمن طلال دغمش	رئيس مجلس الإدارة	٦,٤٢٥	٦,٤٢٥
٢	محمد سليمان القريوتي	نائب رئيس مجلس الإدارة	---	١٠,٠٠٠
•	شركة العرب للتنمية العقارية (لا يوجد أسهم مملوكة من قبل ممثلي الشركة)		٥,٥٤٢,١٦٨	٥,٥٤٢,١٦٨

(ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا للتفنية:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأوراق كما	
				٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	نبيل هاشم المصري	المدير العام	أردني	-----	٢٧٥

(ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا:-

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما	
				٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	عبد الرحمن طلال دغمش زوجته السيدة/نهاد محمد دغمش	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	٥١٩,٨٣٩	٥١٩,٨٣٩

١٨- (أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء ومجلس الإدارة:-

الرقم	الاسم	المنصب	بدل المنفعة السنوية	المنفقات السنوية	أخرى	الإجمالي
١	عبد الرحمن طلال دغمش	رئيس مجلس الإدارة	٣٦٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٦٠٠	٣٥٢٠٠
٢	محمد سليمان القريوتي	نائب الرئيس	٣١٤٠,٨٥٠		---	٣١٤٠,٨٥٠
٣	عمر زهير خوري		٣٣٥٠,٠٠٠		---	٣٣٥٠
٤	فراس وقل العروة		٢٣٥٠,٠٠٠			٢٣٥٠
٥	أمجد ربيع قطيشات		٢٤٥١,٠٠٠			٢٤٥١
٦	مروان أحمد جاموس		٣١٠٠,٠٠٠		---	٣١٠٠
٧	عبد الكريم جعفر الزعبي		٣٣٥٠,٠٠٠			٣٣٥٠
٨	توفيق نزار نجار		٩٠٠,٠٠٠			٩٠٠
٩	حسن البيطار		٩٠٠,٠٠٠			٩٠٠

(ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:-

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب الإجمالية	بدل التكاليف السنوية	المكافآت السنوية	بدل إقامة وسفر	ملاحظات
١	نبيل هاشم المصري	المدير العام	١٠٥,٠٠٠	---	---	---	
٢	حمدي يوسف أبو منشار	المدير المالي والإداري	٣٣,٦٠٠	---	---	---	
٣	خالد محمد المقابلة	مدير الوساطة والفروع	٢٥,٤٤٢	---	---	---	استقال ٢٠١١/٣/٣١
٤	حازم كيلاتي	مدير المتابعة والتحصيل	١٤,٧٠٧	---	---	---	استقال ٢٠١١/٣/٣١
٥	محمد جرادات	مدير فرع تلاع الطي	٢١,٤٢٣				

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:-

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

٢٠- لا يوجد عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١- (أ) مساهمة الشركة في حماية البيئة:-

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

(ب) مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:-

لا يوجد للشركة مساهمة في خدمة المجتمع المحلي.

٢٢- عقد مجلس الإدارة (٦) سنة اجتماعات خلال عام ٢٠١١، كما عقدت لجنة التدقيق الداخلي (٤) اجتماعات خلال العام المذكور.

٢٣- قامت الشركة بتطبيق قواعد حوكمة الشركاء باستثناء ما يلي:-

١- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:-

يلتزم مجلس إدارة الشركة بتطبيق ما جاء في قانون الشركات الأردني وقانون الأوراق المالية.

٢- الإفصاح والشفافية:

يتم تطبيق تعليمات هيئة الأوراق المالية.

٣- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

تلتزم الشركة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق وأحكام قانون الشركات الأردني النافذ وبالإقتراع السري.

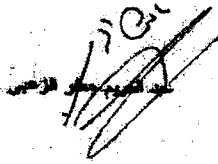
٤- سياسيات إدارة المخاطر:

السياسات تحت الإعداد.

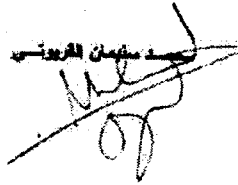
الإقرارات

- يقر مجلس إدارة الشركة بوجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
- إن قدرة الشركة على سداد التزاماتها يعتمد على سداد وتحصيل مبالغ الذمم من الجهات ذات العلاقة
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

عضو مجلس الإدارة

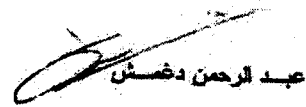


عضو مجلس الإدارة



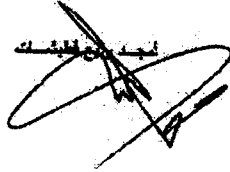
مثل شركة المستثمرون العرب للتحدون

رئيس مجلس الإدارة



مثل شركة المستثمرون العرب للتحدون

عضو مجلس الإدارة



مثل شركة العرب للتنمية العقارية

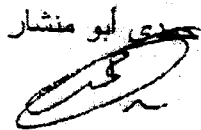
عضو مجلس الإدارة

فراس العبوة

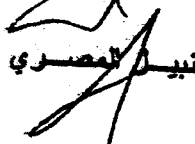
مثل شركة المستثمرون العرب للتحدون

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

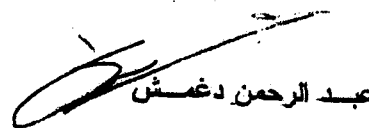
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تنقيفنا. لقد قمنا بتنقيفنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق للقيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة للتقديرات 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 المتحفظ.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والظاهرة في قائمة المركز المالي (إيضاح ٢٢) ندم مستحقة من الرئيس التنفيذي للشركة الأم مقابل المبالغ التي تكفل بسدادها بمبلغ ٨١ مليون دينار تستحق خلال فترة تمتد إلى خمس سنوات ولا تحمل أية فوائد. وتتطلب معايير التقارير المالية الدولية أن يتم تسجيل الندم طويلة الأجل بالكلفة المطفأة حيث يتم خصم الندم باستخدام معدل الفائدة الفعلية. لم يتم للشركة بتسجيل هذه الندم بالكلفة المطفأة والتي تبلغ ٦٢٥ مليون دينار تقريباً، أي بانخفاض يبلغ ١٨٥ مليون دينار. كما توقف سداد هذه الندم خلال عام ٢٠١١ ولم تتمكن الشركة من تحصيل جميع للشيكات المؤجلة التي استحققت خلال عام ٢٠١١ والفترة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، مما يدل على أن هناك مؤشرات على عدم قدرة الشركة على تحصيل هذه المبالغ. لم يتم للشركة بأخذ مخصص مقابل هذه الندم مما يتعارض مع معايير التقارير المالية الدولية.

كما تتضمن المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة نمة مديقة مستحقة من شركة المستثمرون العرب المتحون (الشركة الأم) بمبلغ 7234202 دينار. لم يتم تزويدنا بما يثبت قدرة الشركة على تحصيل هذا المبلغ، و لم يتم أخذ مخصص مقابل هذه النمة، مما يتعارض مع معايير التقارير المالية الدولية.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 6 تشرين الثاني 2012 إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة ضد هذه الجهات وتزويد المحامي بكلفة الوثائق الأصلية والسيكات المعادة لإقامة هذه القضايا.

كما هو مبين في إيضاح رقم (6) حول القوائم المالية، قد قلعت الشركة خلال عام 2010 بالاستثمار في سندات شركة العرب للتنمية العقارية بمبلغ 1,250,000 دينار. لم تقم شركة العرب للتنمية العقارية بمسدل الفوائد المستحقة والوفاء بالتزاماتها، وبناء عليه فقد تم خلال اجتماع هيئة حملة إسناد القرض خلال شهر تشرين الأول 2011 توكيل المحقق الامين (بنك الإسكان للتجارة والتمويل) بالمطالبة بمبلغ السندات بالإضافة الى الفوائد المستحقة واتخاذ الاجراءات القانونية الخاصة بذلك. مما يشير إلى أن هناك تكدن في قيمة هذه الاستثمارات. لم تقم الشركة بأخذ مخصص تكدن مقابل هذا الاستثمار مما يتعارض مع معايير التقارير المالية الدولية.

نوقت لشركة خلال شهر تشرين الأول 2011 عن عمليات الوسطة المتعلقة بشراء الأسهم لصالح العملاء بناء على قرار من هيئة الأوراق المالية وذلك لانخفاض نسبة ملاءة شركة عن الحد الأدنى المسموح به من قبل هيئة الأوراق المالية، وما زال هذا القرار ساري المفعول حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية مما يؤثر قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة وبالتالي إمكانية تحقيق موجوداتها و سداد التزاماتها.

الرأي المتحفظ

في رأينا، بمشأه أثر ماهو ورد في فقرات أسس الرأي المتحفظ أن القوائم المالية تظهر بحدلة، من كلفة للتواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2011 وأداءها المالي ونفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

نحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصالحة عليها لأخذين بعين الاعتبار ما ورد في فترة أسس الرأي المتحفظ.

إبراهيم بكر
مجلس إدارته
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
6 تشرين الثاني 2012

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات	إيضاحات	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٣٤٤	٣٣٨٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣	-	٩٣٣٦٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤	١٥٦٧٨٣	-
نعم العملاء المدينة	٥	١٩٢٠١٧٩	٣١١١٢٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	-	١١٦٣٣٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الاخر	٥	٣٤٤٦٩٠	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦	-	١٢٥٠٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦	١٢٥٠٠٠٠	-
أرصدة مدينة أخرى	٧	٥٩٨٦٣٣	٥٨٤٨٨٧
نعم جهات ذات علاقة	٢٢	١٥٣٥٣٧٣٠	٢٢٢٩١٨٣٦
ممتلكات ومعدات	٨	١٣٥٨٨٣	٢٢١٤٢٥
موجودات أخرى	١٠	٢٤٨٩٦٨	٤٤٨٩٦٨
مجموع الموجودات		٢٠٠٩٠٢١٠	٣٠٢٠٨٧٥١

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -			
بنوك دائنة	١١	٥٢٨٤٣٣٥	١٠٤٧١٥٧٩
نعم العملاء دائنة	١٢	١٨٣٢٦٣٨	٧٧٢٤٢٩
قروض بنكية	١٣	-	٢٠١٤٧٤٠
أرصدة دائنة أخرى	١٧	٢٠٧٦٢٥	١٢٨٨٣٤
مخصص ضريبة الدخل		٣٩٧١٢٢٢	٥٣٦٨٥٧
مجموع المطلوبات		٧٧٢١٧٢٠	١٣٩٢٤٤٣٩

حقوق الملكية -

رأس المال المنفوع	١٤	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠
خسائر متراكمة	٥	(٦٩٤٩٣٣٤)	(٣٦٦٤٥٥٠)
احتياطي القيمة العادلة	٥	(٧٦٣١٧٦)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٥	-	(٥١١٣٨)
صافي حقوق الملكية		١٢٢٨٧٤٩٠	١٦٢٨٤٣١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٠٠٩٠٢١٠	٣٠٢٠٨٧٥١

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	العمليات المستمرة
دينار	دينار		
٥٠٠,٤٥٢	١٥٢,٥٨٢		الإيرادات -
٣٤,٦٩٧	٢,١٣٧		عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٤,٨٨٦	-		فوائد دائنة
٨٤,٩٥٤	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٢,٣٢٩		عوائد توزيعات أسهم
٣٧١	٣,٨١٢		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٥,٣٦٠	٢٢٠,٨٦٠		إيرادات أخرى
			اجمالي الإيرادات
			المصروفات -
(١,١٢٠,٣١٦)	(١,٠٣٤,٩٢١)	١٥	مصاريف إدارية
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٢٢٤,٩٧٩)	٤	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(٧٠٦,٤٧٤)	-	١٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(٩٩٨,٨٣٥)	١٦	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٢٠,٠٣٦)	(٩٣,٢٢١)		الأرباح والخسائر
-	٢,٥٦٢		استهلاكات وإطفاءات
-	(٢٠٠,٠٠٠)	١٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٣,٣٩٣)	(٣,٩٩١)		خسارة تكفي موجودات أخرى
(١,٢٨٧,١٥٠)	(٨٨٥,٧٦١)		رسوم صندوق حماية المستثمر
-	(٣٠,٠٠٠)		مصاريف تمويل
			مصاريف أخرى
(٦,٥٤٧,٣٦٩)	(٣,٤٦٩,١٤٦)		اجمالي المصاريف
(٥,٨٩٢,٠٠٩)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٩١,٦٦٦)	-	١٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦,٣٨٣,٦٧٥)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)		خسارة السنة بعد الضريبة من العمليات المستمرة
٤,٥٥٤,٠٢٤	-	٢١	الربح من العمليات المتوقعة بعد الضريبة
(١,٨٢٩,٦٥١)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)		خسارة السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٠٩١)	(٠/١٦٢)	١٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٨٢٩٦٥١)	(٣٢٤٨٢٨٦)	خسارة السنة
(٥١٣٨)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:
-	(٧١٢٠٣٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٥١٣٨)	(٧١٢٠٣٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨٠٧٨٩)	(٣٩٦٠٣٢٤)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
		مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رأس المال المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥١٣٨)	(٣٦٦٤٥٥٠)	١٦٢٨٤٣١٢
-	(٧١٢٠٣٨)	(٣٢٤٨٢٨٦)	(٣٩٦٠٣٢٤)
-	-	(٣٦٤٩٨)	(٣٦٤٩٨)
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	(٧٦٣١٧٦)	(٦.٩٤٩.٣٣٤)	١٢.٢٨٧.٤٩٠

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١

الخسارة والدخل الشامل للسنة

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣١.١٢٥.٠٠٠	-	(١٢.٩٥٩.٩٩٩)	١٨.١٦٥.٠٠١
-	(٥١٣٨)	(١٨٢٩٦٥١)	(١٨٨٠.٧٨٩)
(١١.٢٥٠.٠٠٠)	-	١١.٢٥٠.٠٠٠	-
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥١٣٨)	(٣٦٦٤.٥٥٠)	٣٦.٢٨٤.٣١٢

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠

الخسارة والدخل الشامل للسنة

إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
(٥٨٩٢,٠٠٩)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)	٢١ خسارة السنة قبل الضريبة من العمليات المستمرة الربح من العمليات المتوقعة قبل الضريبة
٤,٥٥٤,٠٢٤	-	
(١,٣٣٧,٩٨٥)	(٣,٢٤٨,٢٨٦)	
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٩٧٩	بنود غير نقدية - مخصص نمم مشكوك في تحصيلها الاستهلاكات والإطفاءات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع خسارة تكلي موجودات أخرى ربح بيع ممتلكات ومعدات مصاريق تمويل فوائد تقسيط ضريبة الدخل عن أرباح سنوات سابقة
١٢٠,٠٣٦	٩٣,٢٢١	
٧٠٦,٤٧٤	-	
-	٧٢٨,٤٨٥	
(٣٤٨,٨٨٦)	-	
-	٢٠٠,٠٠٠	
-	(٢,٥٦٢)	
١,٢٨٧,١٥٠	٨٨٥,٧٦١	
-	٧١,٤٢٢	
١,٠٣٥,٢٣٠	٩٦٦,١٣٥	
٧٢,٢١١	(١٣,٧٤٦)	التغير في رأس المال العامل - نعم العملاء المدينة أرصدة مدينة أخرى موجودات مالية للمتاجرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر نعم العملاء الدائنة أرصدة دائنة أخرى نعم جهات ذات علاقة ضريبة دخل مدفوعة
١,٠٢٦,٠٤٠	-	
(٣٨٣,٨٣٥)	٤٨,٣٦٦	
(٦٢٩,٨٢٣)	١,٠٦٠,٢٠٩	
(٢,٠٥٤,٢٣٤)	٧٨,٧٩١	
(٣٩٧,٦٩٠)	٧١٣,٨١٠	
-	(٢١١,١٥٧)	
٢,٧٠٨,٦٨٨	٨,٠١٩,٧٢٤	
-	٦٢,٨٢٣	
(٣٢,٤٣٩)	(٦٧,٩٤٠)	
(٤٤٨,٩٦٨)	-	الأنشطة الاستثمارية المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات شراء ممتلكات ومعدات شراء موجودات أخرى بيع موجودات مالية متوفرة للبيع بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٤,٠٨٦	-	
-	٧,٠١٢	
(٢٥٧,٣٢١)	٦٤,٩٨٥	
-	٦٢,٨٢٣	
(٣٢,٤٣٩)	(٦٧,٩٤٠)	
(٤٤٨,٩٦٨)	-	
٢٢٤,٠٨٦	-	
-	٧,٠١٢	
(٢٥٧,٣٢١)	٦٤,٩٨٥	
١,٠٣٩,٧٤٠	(٢,٠١٤,٧٤٠)	الأنشطة التمويلية قروض فوائد مدفوعة صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية صافي الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١,٢٨٧,١٥٠)	(٨٨٥,٧٦١)	
(١٤٧,٤١٠)	(٢,٩٠٠,٥٠١)	
٢,٣٠٣,٩٥٧	٥,١٨٤,٢٠٨	
(١٢,٧٧٢,١٥٦)	(١٠,٤٦٨,١٩٩)	
(١٠,٤٦٨,١٩٩)	(٥,٢٨٣,٩٩١)	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	

شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) عام

تأسست شركة أمان للأوراق المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ١١ نيسان ٢٠٠٤ برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال ليصبح ٤١٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤١.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٩ إطفاء الخسائر المتراكمة في حساب رأس المال ليصبح رأس المال ٣١٢.٥٠٠ دينار. كما قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٠ تخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ١١٢.٥٠٠ دينار ليصبح رأس المال ٢٠٠.٠٠٠ دينار.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٠٤ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٥.

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

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١١:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى محاسبة التحوط وخسائر تنفي الموجودات المالية. يتوقع استكمال هذا المشروع خلال عام ٢٠١٢.

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى من المعيار ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والاقتصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص).

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- 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 إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

ج. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقت تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التثني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الانفصالات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. إن التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة ويوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الإدارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن التعديل يقدم إعفاء من المتطلبات العامة للانفصال عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو تأثيرها الجوهري على كل من المنشأة المعدة للتقرير وأي من تلك المنشآت الأخرى. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبلغ الذي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة (معدل)

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

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة للقيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة للقيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن لوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

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

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود للموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الزعم المدينة

تسجل الزعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

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

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التندي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تسين بموضوعة ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي حيث يتم استرجاع خسائر التندي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل ، في حين يتم استرجاع خسائر التندي في أسهم للشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وفقاً لمعيار ٣٩ - مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفا العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية قدياً على الفائدة أو لحسابها وتنزل أي مخصصات ناتجة عن التندي في قيمتها ويؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل. تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التكني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من ان طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الدائون والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

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

استثمارات عقارية -

يتم إثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء والتي تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بعد ذلك بالكلفة. هذا ولا يتم استهلاك الأراضي.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل التكني في قائمة الدخل.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة

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

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

- 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 للخيارات.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات عند القيلم بتداول الأوراق المالية للعملاء.
- يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم تحقق عوائد توزيعات ارباح الاسهم عند قرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المسثمر بها.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القليلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيم المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

فيما يتعلق بالنظم المدينة، يتم عمل اختبار تدني عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من
تحصيل كامل المبالغ المستحقة حسب الشروط الأصلية للفاخرة.

- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق
في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة
الأجل والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل البنوك للدائنة بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر / موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المستثمرون العرب المتحدون
المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية
شركة العرب للتنمية العقارية

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٢٧١	١٣٢٠
٨٨٢,٠٠٠	١٥٥,١٠٠
٥٠,٠٠٠	-
٩٣٣,٢٧١	١٥٦,٤٢٠

أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي

الدولية للأكمشة
المجموع

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٦٣	٣٦٣
٩٣٣,٦٣٤	١٥٦,٧٨٣

(٤) نهم مدينة

نهم عملاء
مخصص نهم مشكوك في تحصيلها*

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤٣,٣٣٢,٥	١٣٣,٣٣٧,١٩٠
(١١,٩٢٢,٠٣٢)	(١١,٤١٧,٠١١)
٣,١١١,٢٩٣	١,٩٢٠,١٧٩

* فيما يلي الحركة على مخصص النعم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩١٦١٤١٠	١١١٩٢٠٣٢	رصيد بداية السنة
(٩٤٣٣٤٣)	-	بيع شركة تابعة
٣٣٠٠٠٠٠	٢٢٤٩٧٩	المخصص للسنة
(٣٢٦٠٣٥)	-	ديون معدومة
١١١٩٢٠٣٢	١١٤١٧٠١١	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	النعم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٢٠١٧٩	١٢٠٤٥٥٩	١٣٥٧٥٥٧	١٦٨٩٠٣	٤١٠٩٦٠	٢٠١١
٣١١١٢٩٣	١٧٧٨٩٧٧	٦١٦٥٥	٦١٩٧١١	٦٥٠٩٥٠	٢٠١٠

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل النعم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٤٨٣٢٨	٢٢٩٦٩٠	شركة المستثمرون العرب المتحدون
١١٥٠٠٠	١١٥٠٠٠	شركة أصول للإستثمار
١١٦٣٣٢٨	٣٤٤٦٩٠	

تم رهن ٢٣٠٠٠٠٠ سهم (٢٠١٠: ٣٠٠٠٠٠ سهم) من استثمارات الشركة في أسهم شركة المستثمرون العرب المتحدون مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل (إيضاح ١١). ان القيمة السوقية للأسهم المرهونة تبلغ ٢٣٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٣٠٠٠٠ دينار).

فيما يلي ملخص الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة/ للتغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	(٥١١٣٨)
(٥١١٣٨)	(٧١٢٠٣٨)
(٥١١٣٨)	(٧٦٣١٧٦)

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة/ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٢٥٠.٠٠٠	١٢٥٠.٠٠٠

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسناد القرض

تستحق اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية خلال ثلاث سنوات من تاريخ الإصدار بتاريخ أول نيسان ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة بنسبة بنسبة ١٠٪ تنفع بشكل نصف سنوي ويحق للشركة المصدرة استرداد قيمة السندات خلال سنتين من تاريخ الإصدار، وهي غير مدرجة في بورصة عمان. تم رهن هذه السندات مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل.

لم تقم شركة العرب للتنمية العقارية بسداد للفوائد المستحقة والوفاء بالتزاماتها. وبناءاً على ذلك فقد تم خلال اجتماع الهيئة العامة لإسناد القرض خلال شهر تشرين الأول ٢٠١١ توكيل الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) بالمطالبة بمبلغ السندات بالإضافة إلى الفوائد المستحقة وإتخاذ الإجراءات القانونية الخاصة بذلك.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٣٧.٥٠٠	٤٣٧.٥٢٥
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠
١٠٤.٠٠٢	-
-	١١٦.٠٠٠
١٨.٣٨٥	٢٠.١٠٨
٥٨٤.٨٨٧	٥٩٨.٦٣٣

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
تسوية التداول
تأمينات نقدية
أخرى

(٨) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	توكورات	أجهزة الحاسب	أثاث	مفروشات	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٤,٣٨٥	١٧,٣٥٠	٧٩,٨٥٥	١٣٥,١٢٧	٢٧٣,٧٣٧	٤٨,٣١٦	-	-
٦٧,٩٤١	-	-	-	١٢,٩٤٠	-	٥٥,٠٠٠	-
(٩٥,٤٦٦)	(١٦,٠٠٠)	-	-	(١٥,١٨٧)	(٩,٧٨٤)	(٥٥,٠٠٠)	-
٥٢٦,٨٥٩	١,٣٥٠	٧٩,٨٥٥	١٣٥,١٢٧	٢٧١,٤٩٥	٣٩,٠٣٢	-	-
٢٣٢,٩١٠	١٦,١٣٥	٥٤,١٤٨	٨٩,١٧٨	١٤٩,٧٥٩	٢٣,٧٤٠	-	-
٩٣,٢٢١	٤,٠٢	١١,٩٧٩	٢٠,٢٦٩	٥٥,٨٣٥	٤,٧٣٦	-	-
(٣٥,٢٠٥)	(١٦,٠٠٠)	-	-	(١٣,٧٥٢)	(٥,٤٥٣)	-	-
٣٩٠,٩٧٦	٥٣٧	٦٦,١٢٧	١٠٩,٤٤٧	١٩١,٨٤٢	٢٣,٠٢٣	-	-
١٣٥,٨٨٣	٨١٣	١٣,٧٢٨	٢٥,٦٨٠	٧٩,٦٥٣	١٦,٠٠٩	-	-

٢٠١١ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني
الإضافات
استحقاقات

٢٠١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١
الرصيد كما في أول كانون الثاني
الإضافات
استحقاقات

٢٠١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٩) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

يتم رسمة التكاليف المتعلقة بخلو المباني ويطفاؤها بخلو المباني على مدى خمس سنوات حيث تم استكمال اطفائها بالكامل خلال عام ٢٠١٠.

خلو مباني		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٩٤٠٠	-	رصيد بداية السنة
(٢٩٤٠٠)	-	الاطفاء للسنة
-	-	رصيد نهاية السنة

(١٠) موجودات أخرى

يمثل هذا البند عقارات متمثلة في قطعتي أرض. إن هذه الأراضي مرهونة لصالح بنك الإسكان للتجارة والتمويل مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك (إيضاح ١١) فيما يلي ملخص للحركة على الموجودات الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٤٨,٧٢٨	٤٤٨,٩٦٨	رصيد بداية السنة
٤٤٨,٩٦٨	-	شراء عقارات
(٧٤٨,٧٢٨)	-	بيع شركة تابعة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	ينزل: خسارة تكدي عقارات *
٤٤٨,٩٦٨	٢٤٨,٩٦٨	رصيد نهاية السنة

* بلغ معدل القيمة المعادلة لهذه الأراضي ٢٢٨,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تقدير مقيمين معتمدين.

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستقل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة والمتمثلة في حسابات جاري مدين من بنك الإسكان للتجارة والتمويل. تم خلال عام ٢٠١١ تسديد مبلغ ٤٨٩٢,٥٥ دينار من الجاري المدين من قبل الشركة الأم (شركة المستثمرون العرب المتحدون) وذلك سداداً لجزء من النعمة المستحقة للشركة على شركة المستثمرون العرب المتحدون وتخفيض السقف إلى ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩٪ سنوياً كما تم رهن ٢٣٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون العرب المتحدون و١,٤٠٠,٠٠٠ سهم من استثمارات الشركة في شركة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية والمقررات المملوكة من قبل الشركة (إيضاح ١٠) بالإضافة إلى تأميمات نقدية بقيمة ١١٦,٠٠٠ دينار.

(١٢) قروض بنكية

٢٠١٠	٢٠١١		
	تسليط قروض		
المجموع	المجموع	طويلة الاجل	تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤٧٤٠	-	-	-

قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

حصلت الشركة بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٩ على قرض من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨٪ وعمولة سنوية ١٪، يسدد القرض على ٣٦ قسط، قيمة كل قسط ٦٤١٠٠٠ دينار استحق القسط الأول بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠١١، تم منح القرض للشركة مقابل رهن ١٢٥ سند من استثمارات الشركة في سندات شركة العرب للتنمية العقارية (إيضاح ٦). قامت الشركة بتسديد كامل مبلغ القرض بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١١ عن طريق التمويل النقدي من قبل شركة المستثمرون العرب المتحدون وذلك سداداً لجزء من اللزمة المستحقة للشركة على شركة المستثمرون العرب المتحدون.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٦١٣٩	١٠٠١٥٥
-	٢٧٣١١
٥٠٠٠	١٦٣٣٦
-	٩٥٨٤
-	١١٨٩
-	١٢٠٠٣
٢٢١٩٥	٣٦٠٤٧
٤٥٠٠٠	٥٠٠٠
١٢٨٨٣٤	٢٠٧٦٢٥

مصاريف ايجار مستحقة
مصاريف رواتب مستحقة
مصاريف تأمين صحي مستحقة
أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
أمانات موظفين
مصاريف مستحقة أخرى
كمبيالات مخصومة

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(١٥) مصاريف ادوية

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٨٧,٣٨٨	٤٩٧,٦٤١	رواتب واجور
٥٣,٤٨٥	٤٠,٣٥٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٨,٧٧٨	٥,١١٩	رسوم حكومية
٥٤,٤١٨	٤٩,٨٤٣	أتعاب استشارية ومهنية ومحاماه
١٥,١٦٢	١٦,٢٨٩	صيانة
٩,٠٥٦	٤,١٧٦	قرطاسية
١٤٠,٣٩٦	٧٢,٠١٦	ايجارات
٣١,١٩٠	٢٧,٣٤٠	تأمين صحي
٦٠,٦٨٨	٤٧,٨٣١	بريد وهاتف
٤٥,٧٣٦	٣٢,٩٠٧	اشتراكات
٦,٨٥٥	٥,٩٠٠	مصاريف طوابع
٣٧,٣٥٠	٢٧,١٩٦	سفر وتنقلات
٤,٠٩٩	١,٠٩٣	اخطاء وساطة
٧٦٢	١,٠٧٣	تأمين سيارات
١,٨١٨	١,٧٦٩	دعاية واعلان
٥٠٠	٦,٠٩٨	غرامات
١٢,٨٨٠	١٩,٢٦٢	رسوم قضايا
-	٧٥,٩٣٤	مصاريف مصالحة وتحكيم عملاء
-	٧١,٤٢٢	فوائد تقسيط ضريبة الدخل عن أرباح سنوات سابقة
٣٩,٧٥٥	٣١,٦٥٩	أخرى
<u>١,١٢٠,٣١٦</u>	<u>١,٠٣٤,٩٢١</u>	

(١٦) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر / موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٨٩,٠٢٨)	(٢٧,٠٣٥٠)	خسائر متحققة
(٦١٧,٤٤٦)	(٧٢٨,٤٨٥)	التغير في القيمة العادلة
<u>(٧٠٦,٤٧٤)</u>	<u>(٩٩٨,٥٢٠)</u>	

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٨٦,٩٥٨	٥٣٦,٨٥٧
(٤٤٠,٧٧)	-
(٣٩٧,٦٩٠)	(٢١١,١٥٧)
٤٩١,٦٦٦	-
-	٧١,٤٢٢
<u>٥٣٦,٨٥٧</u>	<u>٣٩٧,١٢٢</u>

رصيد بداية السنة

بيع شركة تابعة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل سنوات سابقة

فوائد تقسيط ضريبة الدخل عن ارباح سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٩١,٦٦٦	-
<u>٤٩١,٦٦٦</u>	<u>-</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنوات سابقة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٥,٨٩٢,٠٠٩)	(٢,٨٢٣,٣٠٧)
٢٠٢,٧٢٨	-
٤,١٠٠,٠٠٠	-
(٤,٧٥٦,٧٥٢)	-
<u>(٦,٣٤٦,٠٣٣)</u>	<u>(٢,٨٢٣,٣٠٧)</u>

الخسارة المعلنة من العمليات المستمرة

خسائر غير مقبولة ضريبياً

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

ايرادات معفاة ضريبياً

الخسارة الضريبية

%٢٤

%٢٤

نسبة الضريبة القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بسبب زيادة للمصاريف عن الايرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. وقررت فرض ضريبة على الشركة عن عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٤٩١,٦٦٦ دينار تقوم الشركة بسدادها على اقساط.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٥.

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٣٨٠	٣٤٤
(١٠٤٧١٥٧٩)	(٥٢٨٤٣٣٥)
(١٠٤٦٨١٩٩)	(٥٢٨٣٩٩١)

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

(١٩) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠١٠	٢٠١١
(١٨٢٩٦٥١)	(٣٢٤٨٢٨٦)
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠
٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٩١)	(٠/١٦٢)

خسارة السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ١٩١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٢٦٤.٨٤٠ دينار و ١٧٢.٦٨٥ دينار على التوالي. (٢٠١٠: كفالات بنكية بمبلغ ٢.٢٨٥.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٦٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وبلغت تأميناتها النقدية ٢٦٤.٨٤٠ دينار و ١٧٢.٦٦٠ دينار على التوالي).

(٢١) بيع شركة تابعة

قامت شركة أمان للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠ ببيع ٩٩٪ من حصتها في شركتها التابعة شركة أصول للاستثمار والخدمات المالية إلى شركة المستثمرون العرب المتحدون وتم تسجيل مبلغ البيع كنزعة من جهات ذات علاقة. قامت شركة المستثمرون العرب المتحدون بمسداد كامل مبلغ النزعة خلال عام ٢٠١١.

بلغت ارباح الفترة المتحققة من الشركة التابعة للمباعة كما يلي:

دينار
(٢٠٢.٧٢٨)
٤.٧٥٦.٧٥٢
٤.٥٥٤.٠٢٤

حصة الشركة من خسارة الشركة التابعة للمباعة حتى تاريخ البيع *

ربح بيع شركة تابعة **

ارباح الفترة المتحققة من الشركة التابعة للمباعة

• إن حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة التابعة للمباعة للفترة من أول كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية تاريخ البيع هي كما يلي:

دينار

٢٠٨٢
(٢٠٤٨١٠)

(٢٠٢٧٢٨)

إيرادات

مصاريف

خسارة للفترة

•• ان تفاصيل ربح بيع الشركة التابعة هي كما يلي:

دينار

٩٩٠٠٠٠٠
(٢٢٣٥٦١٧)
(٢٩٠٧٦٣١)

٤٧٥٦٧٥٢

سعر بيع الشركة التابعة

ينزل: صافي الموجودات

الشهرة

ربح بيع الشركة التابعة

فيما يلي موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠:

٢٠١٠

دينار

٦١١
١٢٣٧٥٠٠
٥٥٤٠٣٥
١١٢٥١٨٧٤
١٢١٦٤٤١
٦٨٦٥٤٢
٢٥٢٩
١٤٩٤٩٣٣٢

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنوك

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات مالية للمتاجرة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

نفقات على حساب استثمارات

ممتلكات ومعدات

ارصدة مدينة اخرى

مجموع الموجودات

٢٠١٠

دينار

(٦٠٨٦٧٠٥)
(٦٣٥٩٤٧٥)
(٢٦٧٧٣٥)
(١٢٧١٣٩١٥)
٢٢٣٥٦١٧

المطلوبات

قروض وبنوك دائنة

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

ارصدة دائنة

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات

(٢٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
عمولات تداول	عمولات تداول
أسهم	أسهم
دينار	دينار

٧٧,٣٨٠

٢٥,٠١٦

١٨,٨٠٠

المساهمين الرئيسيين (شركة المستثمرون العرب المتحدون)
أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة التنفيذية -

أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي تشمل:

٢٠١٠	٢٠١١
نعم مدينة	نعم مدينة
دينار	دينار

١٤,٢٤٠,٥٥٢

٢٠,٩٤٤

٨,٢٣٠,٣٤٠

٧,٢٣٤,٢٠٢

١٩,١٤٤

٨,١٠٠,٣٨٤

٢٢,٤٩١,٨٣٦

١٥,٣٥٣,٧٣٠

المساهمون الرئيسيون

(شركة المستثمرون العرب المتحدون)*

أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة التنفيذية

مبالغ مستحقة من الرئيس التنفيذي للشركة الأم**

- * إن هذه النعم لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد وهي غير مضمونة.
- ** إن هذه النعم تستحق بموجب تواريخ سداد تمتد من عام ٢٠١٢ إلى عام ٢٠١٦.

تبلغ نسبة مساهمة شركة المستثمرون العرب المتحدون في رأس مال الشركة ٥٠٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٦٦,١٤٤	٢٠٠,١٧٢

رواتب ومكافآت

(٢٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة المعادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

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

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

		- ٢٠١١
العملية	للزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٥٢٨٤٤
العملية	للنقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(٥٢٨٤٤)
		- ٢٠١٠
العملية	للزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	١٢٤٨٢٩
العملية	للنقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٢٤٨٢٩)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

٢٠١١-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على ربح السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
٢٢٩٧	١٥٦٤	١	بورصة عمان
٢٠١٠-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على ربح السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
١٠٤٨٣	٩٣٣٦	١	بورصة عمان

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عمل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

مخاطر السيولة

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

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

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

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٨٦٣٤٦	-	-	٥٧٨٦٣٤٦
١٨٣٢٦٣٨	-	-	١٨٣٢٦٣٨
٧٦١٨٩٨٤	-	-	٧٦١٨٩٨٤
٢٠١١			
بنوك دائنة			
نعم دائنة			
المجموع			
٢٠١٠			
بنوك دائنة			
نعم دائنة			
قروض بنكية			
المجموع			

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد والارصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة وبعض الارصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الارصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٥) 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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٣ر٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٦ر٣٥٠٤٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١١ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
الموجودات -				
نقد وارصدة لدى البنوك	٣٤٤	-	-	٣٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح والخسائر	١٥٦ر٧٨٣	-	-	١٥٦ر٧٨٣
نعم مدينة	١٩٢٠ر١٧٩	-	-	١٩٢٠ر١٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل للشامل الآخر	-	٣٤٤ر٦٩٠	-	٣٤٤ر٦٩٠
موجودات أخرى	-	٢٤٨ر٩٦٨	-	٢٤٨ر٩٦٨
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	٨١٠٠ر٣٨٤	٧ر٢٥٣ر٣٤٦	١٥٣٥٣ر٧٣٠
ارصدة مدينة أخرى	١٦١ر١٠٨	-	٤٣٧ر٥٢٥	٥٩٨ر٦٣٣
ممتلكات ومعدات	-	-	١٣٥ر٨٨٣	١٣٥ر٨٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١ر٢٥٠ر٠٠٠	-	١ر٢٥٠ر٠٠٠
مجموع الموجودات	٢ر٢٣٨ر٤١٤	٩ر٩٤٤ر٠٤٢	٧ر٨٢٦ر٧٥٤	٢٠ر٠٠٩ر٢١٠
المطلوبات -				
بنوك دائنة	٥ر٢٨٤ر٣٣٥	-	-	٥ر٢٨٤ر٣٣٥
نعم دائنة ومستحقات	٢ر٤٣٧ر٣٨٥	-	-	٢ر٤٣٧ر٣٨٥
مجموع المطلوبات	٧ر٧٢١ر٧٢٠	-	-	٧ر٧٢١ر٧٢٠
الصافي	(٥ر٤٨٣ر٣٠٦)	٩ر٩٤٤ر٠٤٢	٧ر٨٢٦ر٧٥٤	١٢ر٢٨٧ر٤٩٠

- ٢٠١٠ -

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٨٠	-	-	٣٣٨٠	الموجودات -
٩٣٣٦٣٤	-	-	٩٣٣٦٣٤	نقد وارصدة لدى البنوك
٣١١١٢٩٣	-	-	٣١١١٢٩٣	موجودات مالية للمتاجرة
١١٦٣٣٢٨	-	١١٦٣٣٢٨	-	نعم مدينة
٤٤٨٩٦٨	-	٤٤٨٩٦٨	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٤٩١٨٣٦	١٤٩٢٦١٤٩٦	٨٢٣٠٣٤٠	-	موجودات أخرى
٥٨٤٨٨٧	٤٣٧٠٠	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٢١٤٢٥	٢٢١٤٢٥	-	١٤٧٣٨٧	ارصدة مدينة أخرى
-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢٥٠٠٠٠	-	١٢٥٠٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
٣٠٢٠٨٧٥١	١٤٩٢٠٤٢١	١١٠٩٢٦٣٦	٤١٩٥٦٩٤	الإستحقاق
				مجموع الموجودات
١٠٤٧١٥٧٩	-	-	١٠٤٧١٥٧٩	المطلوبات -
٢٠١٤٧٤٠	-	١٢٤٥٥٤٠	٧٦٩٢٠٠	بنوك دائنة
١٢٠٤٣٨١٢٠	-	-	١٢٠٤٣٨١٢٠	قروض بنكية
١٣٩٢٤٣٩	-	١٢٤٥٥٤٠	١٢٦٧٨٨٩٩	نعم دائنة ومستحقات
١٦٢٨٤٣١٢	١٤٩٢٠٤٢١	٩٨٤٧٠٩٦	(٨٤٨٣٢٠٥)	مجموع المطلوبات
				الصافي

(٢٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

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

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

معياري المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف
يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين
مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة
بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف
بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على
الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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

