

الرقم: 551/3/LG

التاريخ: 2014/3/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005)، فإننا نرفق لكم طياً ما يلي :

1. التقرير السنوي لعام 2013 .
2. البيانات المالية لعام 2013 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.

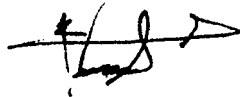
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

مدير إدارة

الوساطة المالية

عدنان محمدي



مدير الدائرة

القانونية و الامتثال

رائد المشاعلة



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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣١ آذار ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ٤٤٤٤

رقم الملف: ٤٤٤٤

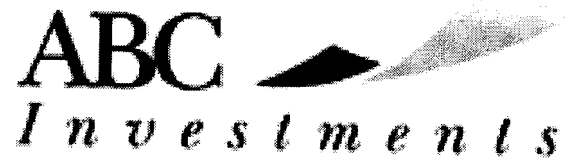
الجهة المختصة بملفات الديوان والديوان

شركة المصارف المالية العامة ذ.م.م

Bank for Financial Investments Co



حسب مقاييس القوائم المالية الدولية رقم 741 من الجمعية العامة والاقتصاد المحاسبين العالميين



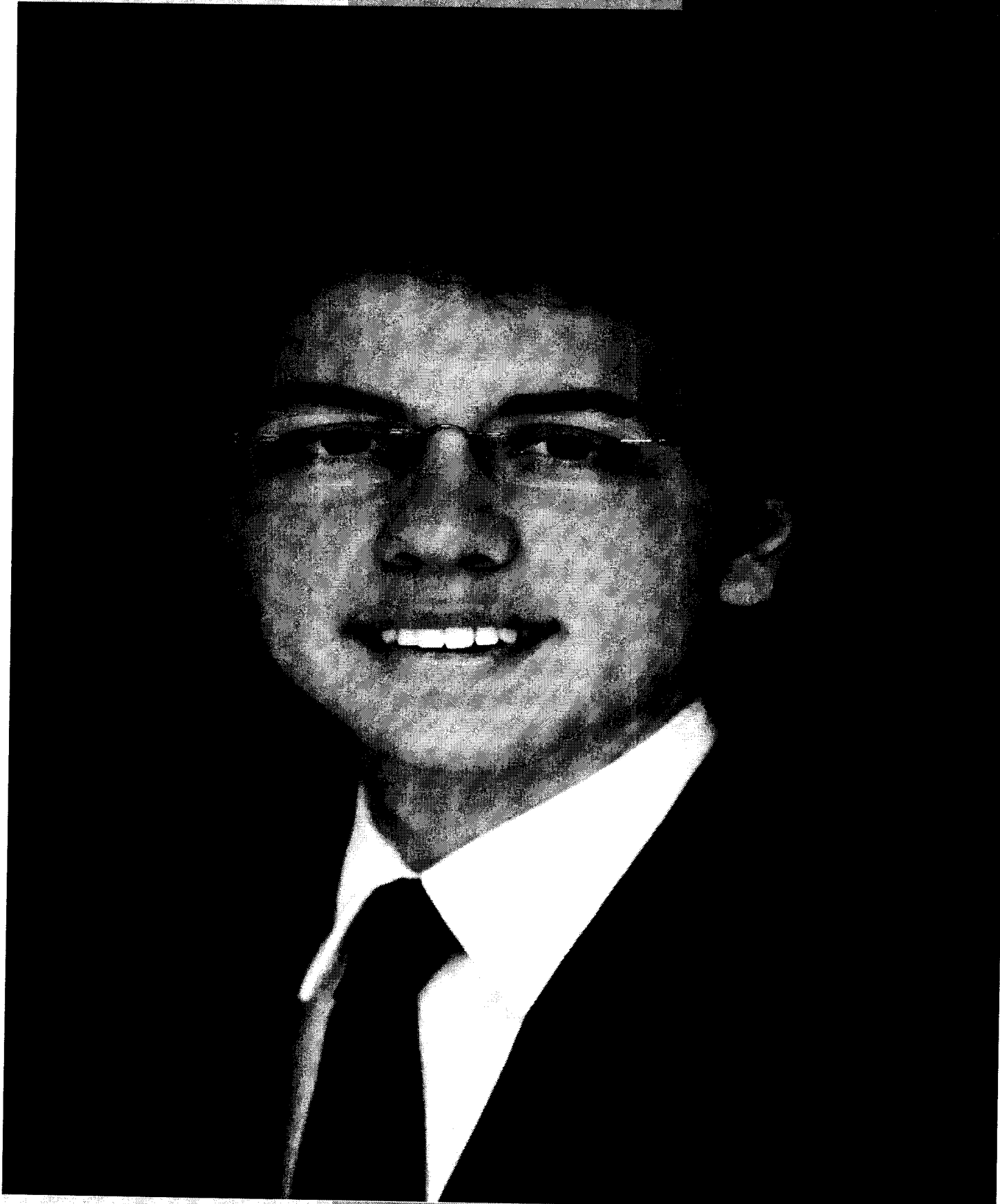
التقرير السنوي
2013

24

عاماً من العطاء والتميز



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي الامير حسين بن عبدالله ولي العهد

نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) :

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) بتاريخ 1990/1/25 في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركة في وزارة الصناعة والتجارة الاردنية و تعد الذراع الاستثماري لبنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" و احد مؤسسات مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية البحرين (ABC) المالية العريقة والتي لها حضور على مستوى العالم في مجال الخدمات المصرفية والمالية ، وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية و عضو في مؤسسات سوق رأس المال وتتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة منذ تاريخ تأسيسها .

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن):

تأسس بنك المؤسسة العربية المصرفية في الأردن في سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة المؤسسة العربية المصرفية أحد أكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 27 فرعا و53 جهازا للصراف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC) ABC Investments ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الالكترونية لعملائه.

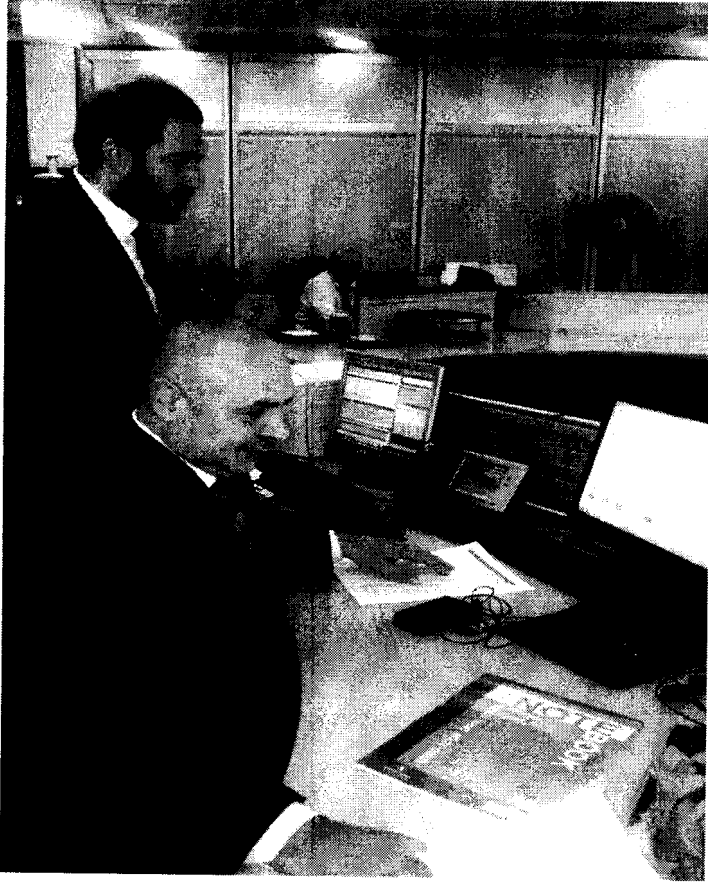
أهم الخدمات المالية التي تقدمها الشركة لعملائها :

1. الوساطة المالية بالأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.
2. التمويل على الهامش بالسوق المحلي .
3. إدارة الاستثمار.
4. الاستشارات المالية.
5. إدارة الإصدار "بذل عناية" .
6. التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي .



غايات الشركة:-

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



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

- أ- التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية داخل المملكة وخارجها.
- ب- أن تدخل مع أية جهة خاصة أو عامة في العقود والاتفاقات التي تراها لازمة ومناسبة لأعمالها وبخصوصها وأن تنفذ هذه الاتفاقات أو الترتيبات.
- ج- أن تشتري وتستأجر وتستبدل وتؤجر وتمتلك وتقتني لغايات الشركة أية أراضي أو أبنية أو عقارات وأية أموال منقولة وغير منقولة تحتاجها الشركة ولها أن تتصرف بها وفقاً لمصلحتها شريطة أن لا يكون شراء الأموال المنقولة وغير المنقولة بقصد الاتجار بها.
- د- أية أعمال أخرى تجيزها القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية .

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

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

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

مدة الشركة: غير محدودة.

إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (3) أعضاء.

مركز الشركة الرئيسي:

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

هاتف : 00962 6 5629300

فاكس: 00962 6 5682941

صندوق بريد: 930059 عمان 11193 الأردن .

بريد إلكتروني : info@abci.com.jo

موقع الكتروني : www.abci.com.jo

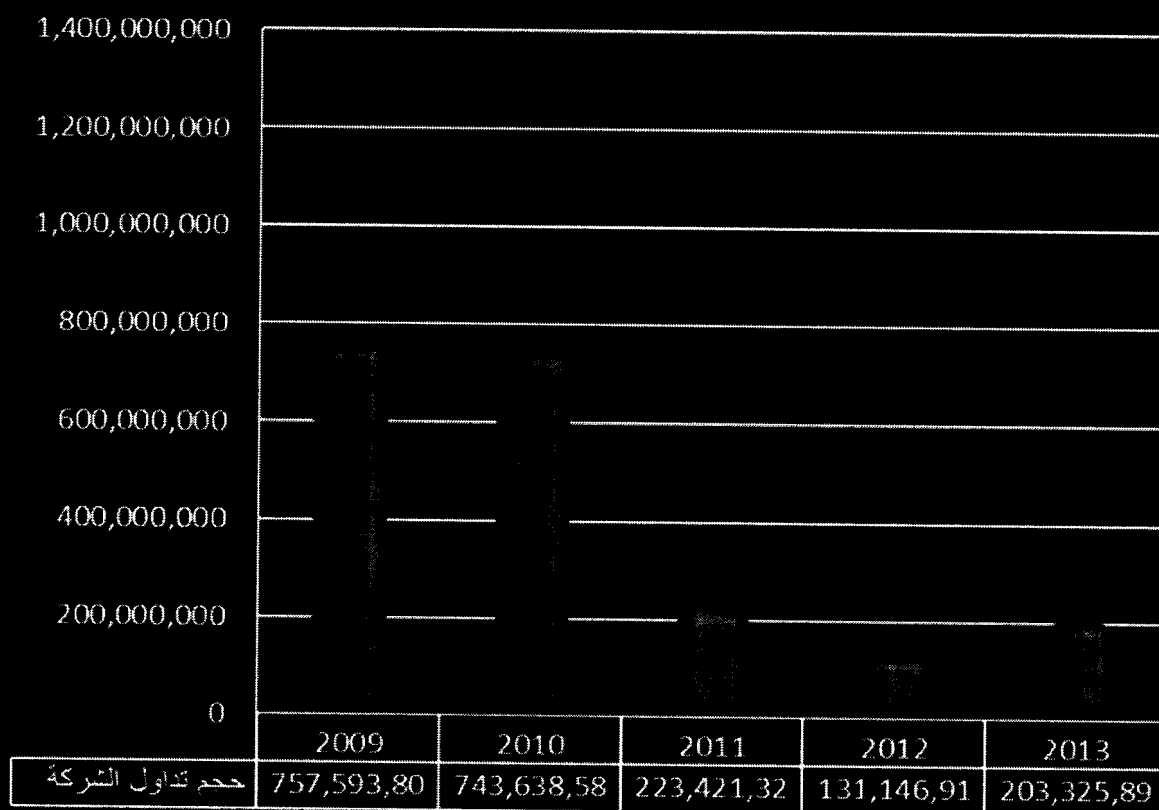
الفروع : لا يوجد فروع للشركة



الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:
ارتفع حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبة (53%) عن العام السابق، و كذلك استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (3.4%) والمركز الثامن في ترتيبها ضمن 61 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني.

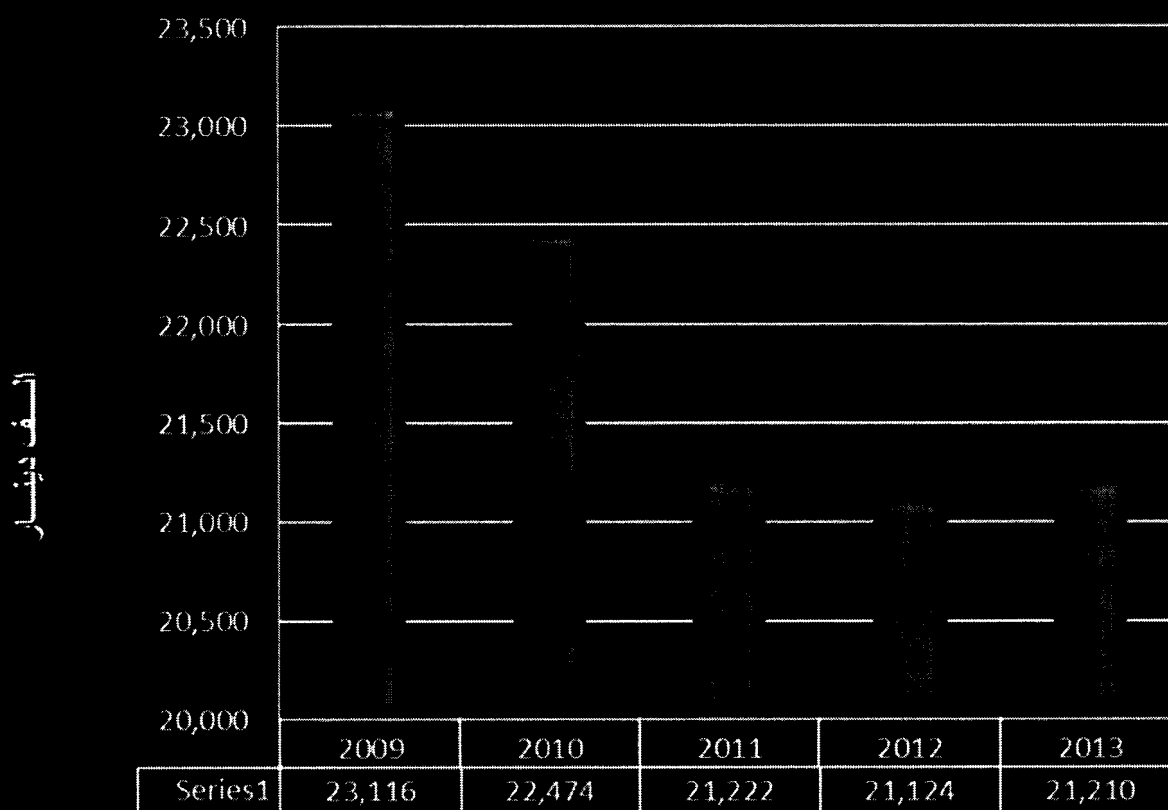
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	السوق	الشركة		
2013	6,060,134,228	203,325,892	8/61	%3.4
2012	3,959,839,268	131,146,912	8/62	%3.3
2011	5,703,902,245	223,421,326	4/65	%3.9
2010	13,383,081,219	743,638,589	3/65	%5.6
2009	19,341,706,663	757,593,802	5/68	%3.9

حجم تداول الشركة



تطور رأس المال و حقوق الشركاء فيها للسنوات الخمس الماضية:
يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 15,600,000 حصة بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة مملوكة بالكامل
لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

2009	2010	2011	2012	2013	حقوق الشركاء
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
3,716	4,067	4,277	4,297	4,468	احتياطي الإجمالي
477	-	-	-	-	احتياطي اختياري
267	258	237	199	201	احتياطي أخطار عامة
3,056	2,549	1,108	1,028	941	أرباح مدورة
23,116	22,474	21,222	21,124	21,210	مجموع حقوق الشركاء



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

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

المركز المالي

2009	2010	2011	2012	2013	الموجودات
ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	
7,964	6,558	11,121	8,364	9,016	أرصدة لدى البنوك
3	4	4	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
25,309	26,314	22,374	19,224	24,067	ذمم مدينة بالصافي
-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك
1	1	1	1	1	موجودات مالية متوفرة للبيع
824	850	146	350	130	أرصدة مدينة أخرى
-	-	1,154	1,154	2,307	أرض معدة للبيع
450	339	271	202	127	الممتلكات و المعدات
46	36	47	29	13	الموجودات غير الملموسة
34,597	34,102	35,118	29,324	35,661	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء

2009	2010	2011	2012	2013	المطلوبات
ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	ألف الدينانير	
2,360	4,654	7,962	-	4,291	بنوك دائنة
6,834	5,119	3,809	7,225	7,852	ذمم دائنة
575	421	185	247	1,365	أرصدة دائنة أخرى
397	297	1,066	286	445	تأمينات نقدية
1,315	1,137	874	442	498	مخصص ضريبة الدخل
11,481	11,628	13,896	8,200	14,451	مجموع المطلوبات

2009	2010	2011	2012	2013	حقوق الشركاء
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
3,716	4,067	4,277	4,297	4,468	الاحتياطي الإجمالي
477	-	-	-	-	احتياطي اختياري
267	258	237	199	201	احتياطي أخطار عامة
3,056	2,549	1,108	1,028	941	الأرباح المدورة
23,116	22,474	21,222	21,124	21,210	مجموع حقوق الشركاء
34,597	34,102	35,118	29,324	35,661	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص ، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (4) مليون دينار خلال عام 2013، هذا و استطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 29% عن عام 2012، و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، غير ان سياسة الشركة المتحفظة نتج عنها احتساب مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (855) الف دينار أردني من أرباح الفترة لمواجهة اية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة من العمولات بنسبة (36%) عن عام 2012 هذا و ارتفع حجم تداول الشركة خلال عام 2013 بنسبة (55%) عن عام 2012 متأثراً بارتفاع حجم التداول العام بالسوق بنسبة (53%) عن نفس الفترة ، كذلك ارتفع صافي الفوائد المتحققة حيث بلغ للعام 2013 (2.6 مليون دينار) قياساً بـ (2.4 مليون دينار) عن عام 2012 وبارتفاع مقداره (6%).

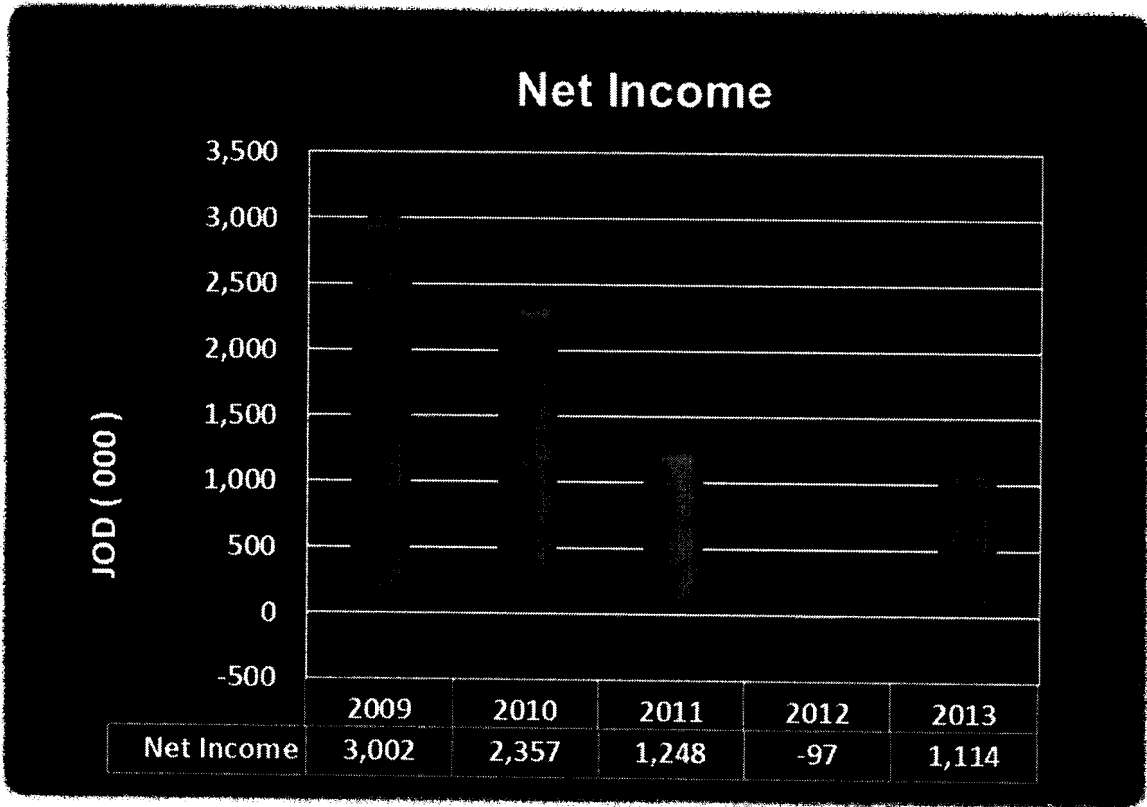
انسجاماً مع توجهات هيئة المديرين و مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها و الانخفاضات الكبيرة التي تحققت على المؤشرات و الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

و قد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية و ذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة و عملاءها ، و لذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2013 (25%) من إجمالي موجوداتها ، و عملت الشركة على بناء مخصص عام بلغ نهاية العام مبلغ (3.9) مليون دينار و ذلك لمواجهة اية تطورات قد تطرأ خلال الفترات اللاحقة .

نتائج أعمال الشركة:
قائمة الدخل الشامل

2009	2010	2011	2012	2013	
آلاف الدينير	آلاف الدينير	آلاف الدينير	آلاف الدينير	آلاف الدينير	الإيرادات
3,427	2,793	1,369	1,005	1,366	عمولات تداول
1-	3	5	1	-	أرباح (خسائر) المحفظة
-	-	-	-	-	اتعاب إدارة محافظ
3,416	3,131	2,649	2,462	2,606	الفوائد الدائنة
40	42	27	17	-2	فروقات عملة
8	37	117	11	71	إيرادات أخرى
-	19	-	-	-	أرباح رأسمالية
6,890	6,025	4,167	3,496	4,041	
					المصاريف
1,958	1,547	1,311	1,253	1,334	مصاريف إدارية وعمومية
30	-	-	-	-	مصاريف تسويق
76	74	22	13	20	صندوق حماية المستثمر
525	860	580	1,895	855	مخصص مقابل ذمم وساطة
13	22	65	35	27	فوائد مدينة
141	149	84	98	101	مصاريف الاستهلاكات
26	-	-	-	-	صندوق دعم التعليم و التدريب المهني
-	-	-	-	-	أخرى
2,769	2,652	2,062	3,294	2,337	
4,121	3,373	2,105	202	1,704	ربح السنة قبل الضريبة
1,323	1,016	857	299	590	ضريبة دخل السنة
(204)	-	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
3,002	2,357	1,248	(97)	1,114	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
3,002	2,357	1,248	(97)	1,114	مجموع الدخل الشامل للسنة





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

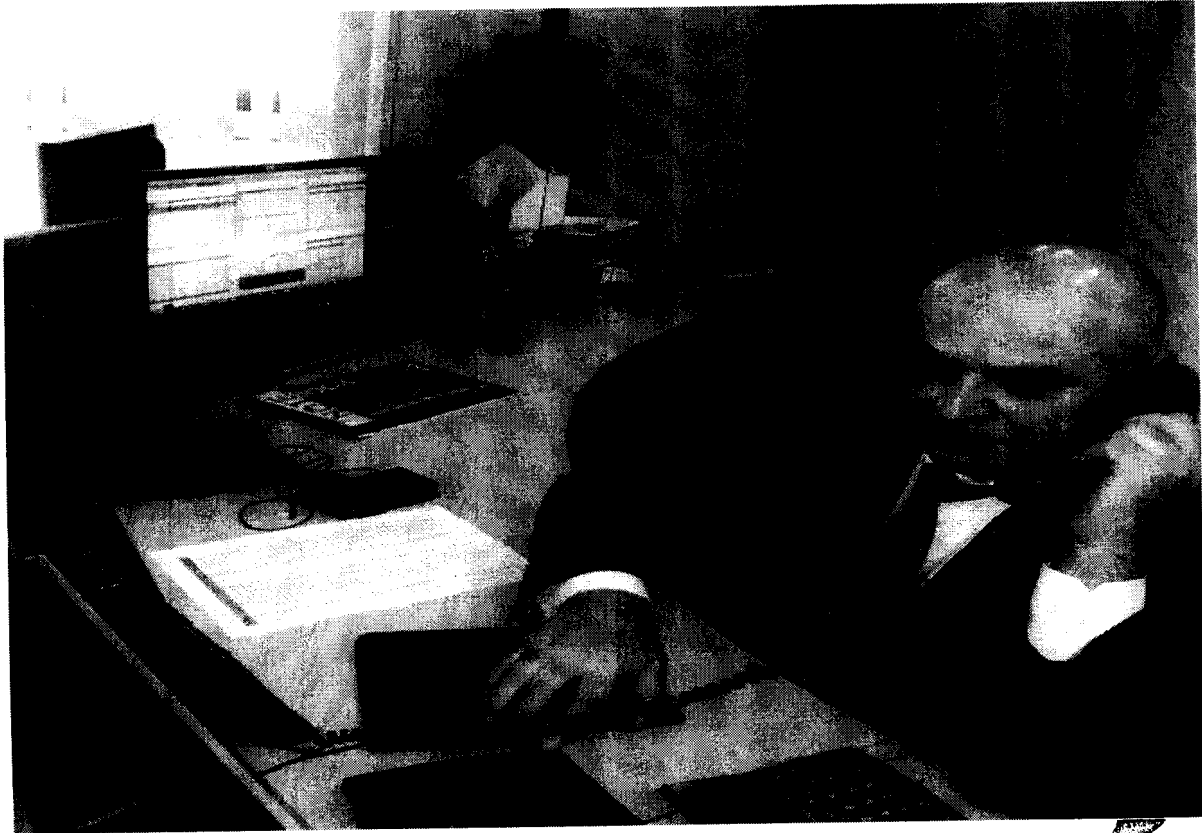
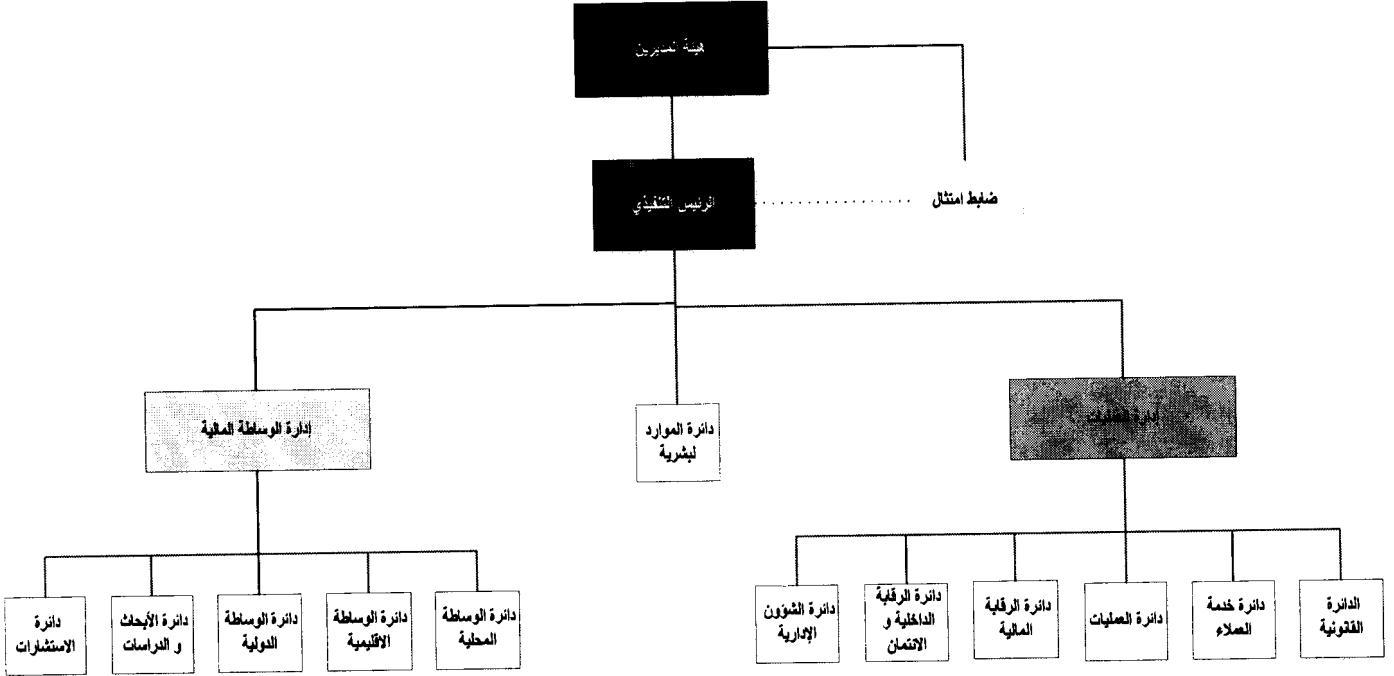
هيئة مديري الشركة :

- يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ممثلاً بثلاثة مقاعد هم السادة:
- السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا - رئيس هيئة المديرين.
 - السيد طوني شاهر حنا مقبل - نائب رئيس هيئة المديرين .
 - السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات - عضو .
 - السيد "أحمد عمرو" محمد إبراهيم جادالله - عضو - حتى بداية شهر ايار من عام 2013 حيث استقال وتم تخفيض عدد أعضاء هيئة المديرين من اربعة أعضاء الى ثلاثة أعضاء .

الشركاء:

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

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة (31) موظف كما في نهاية عام 2013 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

العدد	أعلى تحصيل علمي
5	ماجستير
1	دبلوم عالي
22	بكالوريوس
2	دبلوم كلية
1	توجيهي

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2013:

Credit Risk: Analysis & Management/Dubai 8/2013	1
International Financial report standard update 12/2013	2
CCT Credit Culture Transformation 3/2013	3
CCT Credit Culture Transformation 6/2013	4
ورشة عمل في بورصة عمان/ الحوكمة المؤسسية وتقسيمات الأسواق الجديدة خلال شهر تموز 2013.	5
ورشة عمل في جمعية البنوك / عمان حول اخر المستجدات بخصوص (FATCA) خلال شهر تشرين ثاني 2013.	6
ورشة عمل في جمعية البنوك / عمان حول اخر المستجدات بخصوص (FATCA) خلال شهر ايلول 2013 والخروج بتوصيات للبنك المركزي .	7
ورشة عمل في هيئة الأوراق المالية /للتعريف بنظام مركزية المخاطر خلال شهر كانون اول 2013.	8



وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

مخاطر الائتمان:

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

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

ويوجد لدى الشركة سياسة خاصة بالمخصصات بنيت على اسس متحفظة من باب التحوط لأي حالات او ظروف غير متوقعة .

مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مربوطة مع الدولار، إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1.41 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي ، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى ممكن أن تؤثر على الشركة .

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة :

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:
تم تملك أرض بمساحة (83,442) متر مربع بتكلفة (1,153,587) دينار أردني في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع و ذلك سدادا لدم بعض عملاء الوساطة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة :

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

أتعاب مدقق الحسابات :

بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست و يونغ) عن عام 2013 مبلغ (8,143 دينار) لقاء تدقيق حسابات الشركة و مبلغ (3,480 دينار) لقاء تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب , هذا و لم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2013 .



إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2014 .

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2013 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة .

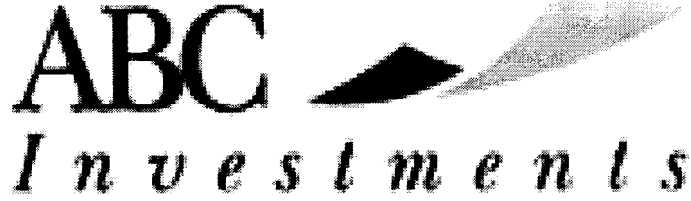
تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير .

سيمونا سايلا
رئيس هيئة المديرين

معتز مرقه
الرئيس التنفيذي

زيد هيكل
مدير دائرة الرقابة المالية





البيانات المالية
لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
المدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني
ايرنست ويونغ
لعام 2013 التي تتضمن :

حساب الأرباح والخسائر.

قائمة التدفق النقدي.

الإيضاحات حول البيانات المالية.

تقرير مدقق حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

90
years

EY
Building a better
working world

ABC
Investments
صورة طبق الأصل

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أرنتس ويونغ الأردن
محمّد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٨,٣٦٤,٣٠٧	٩,٠١٦,٠٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
١٩,٢٢٣,٦١٩	٢٤,٠٦٦,٨٠٦	٥	نم مدينة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٦٧	٥٦٧		أرصدة مدينة أخرى
٣٥٠,٥٠٣	١٢٩,٦٦٠	٦	أراضي معدة للبيع
١,١٥٣,٦٥٨	٢,٣٠٧,٢٤٦	٧	ممتلكات ومعدات
٢٠٢,١٩٤	١٢٧,٥٢٤	٨	موجودات غير ملموسة
٢٩,١٤٠	١٣,٣٥٦	٩	مجموع الموجودات
٢٩,٣٢٣,٩٨٨	٣٥,٦٦١,٢٥١		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
-	٤,٢٩١,٠١٢	١٠	بنوك دائنة
٧,٢٢٤,٦٣٧	٧,٨٥٢,٦٣٨		نم دائنة - وساطة مالية
٢٤٧,٣٠٠	١,٣٦٤,٩٧٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,٠٩٠	٤٤٤,٩٧٩		تأمينات نقدية
٤٤١,٥٦١	٤٩٧,٩٣٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٨,١٩٩,٥٨٨	١٤,٤٥١,٥٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤,٢٩٧,٣٦٦	٤,٤٦٧,٧١٥		احتياطي إجباري
١٩٨,٨١٠	٢٠٠,٦٦٥		احتياطي اخطار عامة
١,٠٢٨,٢٢٤	٩٤١,٣٣٥		أرباح منورة
٢١,١٢٤,٤٠٠	٢١,٢٠٩,٧١٥		مجموع حقوق الملكية
٢٩,٣٢٣,٩٨٨	٣٥,٦٦١,٢٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

ABC
Investments
صورة طبق الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١,٠٠٤,٦٥٦	١,٣٦٥,٩٠٣	١٤	عمولات التداول
٢,٤٦١,٦٨٢	٢,٦٠٦,٥٦٤		فوائد دائنة
١٧,٠٨٩	(٢,٦١٢)		(خسائر) ارباح فروقات عملة
١١,٤٧٤	٧١,٠٦٠		إيرادات أخرى
٩٠٧	٣١٠		ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٩٥,٨٠٨	٤,٠٤١,٢٢٥		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
١,٢٥٢,٥٥٤	١,٣٣٣,٨١٤	١٥	مصاريف إدارية
١٣,١٠٧	٢٠,٣٣١		صندوق حماية المستثمر
١,٨٩٥,٠٠٠	٨٥٤,٨٩٧		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٥,٢٤٦	٢٧,٣١٨		أعباء التمويل
٩٨,٤٨٧	١٠١,٣٧٤	٩, ٨	استهلاكات واطفاءات
٣,٢٩٤,٣٩٤	٢,٣٣٧,٧٣٤		مجموع المصاريف
٢٠١,٤١٤	١,٧٠٣,٤٩١		ربح السنة قبل الضريبة
٢٩٨,٨٩٣	٥٨٩,٩٥٢	١٢	ضريبة الدخل
(٩٧,٤٧٩)	١,١١٣,٥٣٩		ربح (خسارة) السنة
-	-		
(٩٧,٤٧٩)	١,١١٣,٥٣٩		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
			مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

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

ABC
Investments
شركة تعاون
الأصل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اخطار عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠١٣
٢١,١٢٤,٤٠٠	١,٠٢٨,٢٢٤	١٩٨,٨١٠	٤,٢٩٧,٣٦٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١,١١٣,٥٣٩	١,١١٣,٥٣٩	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٧٠,٣٤٩)	-	١٧٠,٣٤٩	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(١,٨٥٥)	١,٨٥٥	-	-	المحول الى احتياطي اخطار عامة
(١,٠٢٨,٢٢٤)	(١,٠٢٨,٢٢٤)	-	-	-	توزيعات ارباح (ايضاح ١٣)
٢١,٢٠٩,٧١٥	٩٤١,٣٣٥	٢٠٠,٦٦٥	٤,٤٦٧,٧١٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					- ٢٠١٢
٢١,٢٢١,٨٧٩	١,١٠٨,٢٤٥	٢٣٦,٤١٠	٤,٢٧٧,٢٢٤	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٩٧,٤٧٩)	(٩٧,٤٧٩)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	(٢٠,١٤٢)	-	٢٠,١٤٢	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	٣٧,٦٠٠	(٣٧,٦٠٠)	-	-	المحول من احتياطي اخطار عامة
٢١,١٢٤,٤٠٠	١,٠٢٨,٢٢٤	١٩٨,٨١٠	٤,٢٩٧,٣٦٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

ABC
Investments
شركة طب الاستثمار

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٢٠١,٤١٤	١,٧٠٣,٤٩١		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٩٨,٤٨٧	١٠١,٣٧٤		استهلاكات واطفاءات
١,٨٩٥,٠٠٠	٨٥٤,٨٩٧		مخصص ذمم مشكور في تحصيلها
(٨٥)	-		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
١,٢٥٥,٧٠٢	(٦,٦٥٧,٦٦٩)		ذمم مدينة
(٢٠٤,١٥٣)	٢٢٠,٨٤٣		ارصدة مدينة أخرى
٣,٣٨٩	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤١٥,٢٦٥	٦٢٨,٠٠١		ذمم دائنة وساطة مالية
٦٢,٣٣٨	٨٩,٤٤٨		ارصدة دائنة أخرى
(٧٧٩,٦٦٠)	١٥٨,٨٨٩		تأمينات نقدية
(٧٣١,٣٤٢)	(٥٣٣,٥٧٨)	١٢	الضرائب المدفوعة
٥,٢١٦,٣٥٥	(٣,٤٣٤,٣٠٤)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(١٩٤,٠٠٣)		شراء اراضي
(١١,٠٣٦)	(٨,٣٦٨)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٨٠)	(٢,٥٥٢)		شراء موجودات غير ملموسة
٨٥	-		بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٥٣١)	(٢٠٤,٩٢٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٠٤,٨٢٤	(٣,٦٣٩,٢٢٧)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,١٥٩,٤٨٣	٨,٣٦٤,٣٠٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٣٦٤,٣٠٧	٤,٧٢٥,٠٨٠	١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

ABC
Investments
مجموعة الأصول

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١) عام

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

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

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

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير الجديدة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح هذا المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له اي تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معلومات القطاعات

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

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

ذمم مدينة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها 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.

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 ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

اراضي معدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

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

٦ سنوات
٥ سنوات
١١ سنة
٥-٦ سنوات

تحسينات المأجور
وسائط نقل
الأثاث والتراكيبات
الاجهزة المكتبية

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يوجد منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الذمم المشكوك في تحصيلها التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني مقابل نمم مدينة: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعه من قبل البنك المركزي الاردني كحد ادنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) الى قائمة الدخل للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
-	١٢,٠٠٠
٣٢,٢٣٥	١٦٩,٤٤٨
٣,٥٣٨,٣٥٩	٥,٥٥٨,٨٩٣
٤,٧٩٣,٧١٣	٣,٢٧٥,٧٥١
٨,٣٦٤,٣٠٧	٩,٠١٦,٠٩٢

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك محلية
حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
أرصدة لدى بنوك أجنبية

(٥) ذمم مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٩,٨٨١,٠٤٦	٢٠,٠٦٦,٤٨٩
٣,١٧٦,٠١٢	٨,٥٦٧,٥٠٥
-	٢٢,٩٤٠
(٧٥٢,٥٤٧)	(٦٥٤,٤٢٤)
(٣,٠٨٠,٨٩٢)	(٣,٩٣٥,٧٠٤)
١٩,٢٢٣,٦١٩	٢٤,٠٦٦,٨٠٦

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم صندوق تسوية الوسطاء
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٤,٦٧٤,٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٥,٦٣٣,٦٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وبلغت القيمة السوقية المقدرة للضمانات العقارية والاسهم المقدمة مقابل هذه الذمم ٣,٨٧٦,٤٥٠ دينار.

فيما يلي الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,٤٣١,٧٢٣	٣,٠٨٠,٨٩٢	رصيد بداية السنة
(٢,٣٠٠,٧٦٩)	(٨٥)	ديون معدومة
١,٨٩٥,٠٠٠	٨٥٤,٨٩٧	المقتطع خلال السنة
٥٤,٩٣٨	-	محول من مخصصات أخرى
٣,٠٨٠,٨٩٢	٣,٩٣٥,٧٠٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٠٣٩,٦٩٥	٧٥٢,٥٤٧	رصيد بداية السنة
١٨٧,٥٤٤	-	المقتطع خلال السنة
(٤٧٤,٦٩٢)	-	ينزل فوائد معلقة معدومة
-	(٩٨,١٢٣)	ينزل فوائد معلقة مستردة
٧٥٢,٥٤٧	٦٥٤,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
		١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٩٥٩,٧٧٧	٢٠,٠٦٦,٤٨٩	١٠٥,٨٠٠	٨٢٣,٢٠٣	٢,٩٦٤,٢٨٥	٢٠١٣
١٧,٤٢٣,٣٨٧	١٦,٩٣٦,٠٤٧	١,٧٥٠	٤٨,٩٧٤	٤٣٦,٦١٦	٢٠١٢

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٦,٦٥٦	٢٣,٤٠٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩٣,٣٣٧	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
١١٥,٥١٠	٦٨,٨٣٥	أخرى
٣٥٠,٥٠٣	١٢٩,٦٦٠	

(٧) اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لذمم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارضن بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارضن بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

(أ) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	تصنيفات ماحور دينار	سيارات دينار	اجهزة مكتبية دينار	اثاث وتركيبات دينار
٨٧٣,٩١٢	٨٧,٧٧٧	٥,٢٢٥	٣٨٥,٤٨٤	٣٩٥,٤٢٦
٨,٣٦٨	٦٠٠	-	٥,٦١٥	٢,١٥٣
٨٨٢,٢٨٠	٨٨,٣٧٧	٥,٢٢٥	٣٩١,٠٩٩	٣٩٧,٥٧٩
٦٧١,٧١٨	٤٨,٣٤٩	٥,٢٢٥	٣٥٠,٥٣٤	٢٦٧,٦١٠
٨٣,٠٣٨	١٣,٩٨٩	-	١٧,٢٧٧	٥١,٧٧٢
٧٥٤,٧٥٦	٦٢,٣٣٨	٥,٢٢٥	٣٦٧,٨١١	٣١٩,٣٨٢
١٢٧,٥٢٤	٢٦,٠٣٩	-	٢٣,٢٨٨	٧٨,١٩٧
٨٦٦,٠٧٦	٨٧,٥٧٣	٥,٢٢٥	٣٧٨,٥١٢	٣٩٤,٧٦٦
١١,٠٣٦	-	-	١٠,١٧٢	٨٦٤
(٣,٢٠٠)	٢٠٤	-	(٣,٢٠٠)	(٢٠٤)
٨٧٣,٩١٢	٨٧,٧٧٧	٥,٢٢٥	٣٨٥,٤٨٤	٣٩٥,٤٢٦
٥٩٥,١١٥	٣٤,٩٧٨	٤,٧٢٤	٣٣٩,٥١٢	٢١٥,٩٠١
٧٩,٨٠٣	١٣,١٦٧	٥٠١	١٤,٢٢٢	٥١,٩١٣
(٣,٢٠٠)	٢٠٤	-	(٣,٢٠٠)	(٢٠٤)
٦٧١,٧١٨	٤٨,٣٤٩	٥,٢٢٥	٣٥٠,٥٣٤	٢٦٧,٦١٠
٢٠٢,١٩٤	٣٩,٤٢٨	-	٣٤,٩٥٠	١٢٧,٨١٦

٢٠١٣
- الكلفةأول كانون الثاني ٢٠١٣
الإضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٣
استهلاك السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- ٢٠١٢

- الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٢
الإضافات

الاستبعادات و اعادة تصنيف

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

- الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٢
استهلاك السنة

استبعادات و اعادة تصنيف

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٩) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٩,٨٩٦	٩٠,٤٧٦
٥٨٠	٢,٥٥٢
٩٠,٤٧٦	٩٣,٠٢٨
٤٢,٦٥٢	٦١,٣٣٦
١٨,٦٨٤	١٨,٣٣٦
٦١,٣٣٦	٧٩,٦٧٢
٢٩,١٤٠	١٣,٣٥٦

الكلفة -

اول كانون الثاني
الاضافات
٣١ كانون الاول

الاطفاء المتراكم -

اول كانون الثاني
اطفاء السنة
٣١ كانون الاول

صافي القيمة الدفترية

(١٠) بنوك دائنة

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
-	٢,٢٦٨,٨٠٠
-	٦٢٢,٢٨٦
-	١,٣٩٩,٩٢٦
-	٤,٢٩١,٠١٢

شركة المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة جاري مدين

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي:

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
١,٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠
٩,٠٠	٢,١٣٥,٠٠٠
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة - جاري مدين

(١١) أرصدة دائنة اخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٢٤,٣٨٩	٢١٨,٢٩٢
١٢٢,٩١١	١١٨,٤٥٦
-	١,٠٢٨,٢٢٤
٢٤٧,٣٠٠	١,٣٦٤,٩٧٢

مصاريف مستحقة

اخرى

توزيعات أرباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٣)

(١٢) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٧٤,٠١٠	٤٤١,٥٦١	رصيد بداية السنة
(٧٣١,٣٤٢)	(٥٣٣,٥٧٨)	الضريبة المدفوعة
٢٩٨,٨٩٣	٥٨٩,٩٥٢	مصرف الضريبة للسنة
٤٤١,٥٦١	٤٩٧,٩٣٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٩٨,٨٩٣	٥٨٩,٩٥٢	ضريبة الدخل المتحققة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠١,٤١٤	١,٧٠٣,٤٩١	الربح المحاسبي
١,٨٩٥,٠٠٠	٨٥٤,٨٩٧	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٨٧,٥٤٤	(٩٨,١٢٣)	فوائد معلقة
(٥٧٠,٩٨٩)	(٦١٥,٠٦٦)	مصرفات مقبولة ضريبيا
١,٧١٢,٩٦٩	١,٨٤٥,١٩٩	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٤٨,٤	%٣٤,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١١.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٢ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية لتاريخ القوائم المالية.

(١٣) حقوق الملكية

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

احتياطي إجباري

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

احتياطي اخطار عامة

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

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ على توزيع مبلغ ١,٠٢٨,٢٢٤ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الأرباح المدورة.

(١٤) عمولات التداول

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٧٢,٦٥٦	٧١٨,٩١١
٣٥٦,١٧٤	٤٧٩,٢٣٥
١٧٥,٨٢٦	١٦٧,٧٥٧
١,٠٠٤,٦٥٦	١,٣٦٥,٩٠٣

عمولات تداول وساطة محلية
عمولات تداول وساطة دولية ومشتقات مالية
عمولات تداول اقليمية

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٢٧,٤٦٩	٧٦٤,٧٣٩	رواتب ومكافآت
٧٠,٨٦٣	٦٨,٢٧٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥,٣٣٦	٢٤,٠١٠	مصاريف موظفين أخرى
١,٧٨٨	١٦,١٠٨	مكافأة نهاية الخدمة
-	٦,٣٠٦	دورات وتدريب
١١٥,٩٥٦	١١٠,١٢٦	بريد وهاتف
٢٩,٨٨٦	٤٥,٣٩٦	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
١٧,٦٠٨	١٩,٥٨٨	رسوم ورخص
٥٥,٨٤٤	٨٣,٢٣٣	أتعاب ومصاريف قانونية
٩,٦٥٧	١١,٨٧١	ضيافة
٧,٩٨٨	١١,٦٤٢	اشتراكات برامج وانظمة
٢٣,٢٤٥	٢٤,٧٣٤	صيانة
١٠,٣٩٢	١٩,٠١٥	عمولات بنكية
٢١,٨٩٧	٢٤,٩١٥	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
١٠,٧٣٩	١٤,٨٣٠	قرطاسية ومطبوعات
٥,١٠٠	٥,٦٣٠	ايجارات
٩,٣٦٩	٤,٠٧٧	تعويضات أخطاء وسطاء
٦٠٠	-	تأمين
٤٠,٦٧٩	١٧,٩٥٠	أتعاب مهنية
١٣,٣٦٤	١٠,٢٩٩	طوابع و عمولات كفالات بنكية
٩٥١	٩٥٤	مصاريف سيارات
٩,٠٠٩	٣٣٢	تنقلات وإقامة
٢٥٠	-	تبرعات
٣٤,٥٦٤	٤٩,٧٨٧	متفرقة
١,٢٥٢,٥٥٤	١,٣٣٣,٨١٤	

(١٦) النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨,٣٦٤,٣٠٧	٩,٠١٦,٠٩٢
-	(٤,٢٩١,٠١٢)
٨,٣٦٤,٣٠٧	٤,٧٢٥,٠٨٠

نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
بنوك دائنة

ABC
الأصل

(١٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

تمت هذه المعاملات مع اطراف ذات علاقة وهي شركة المؤسسة العربية المصرفية في كل من الأردن والبحرين ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,٥٣٨,٣٥٩	٥,٥٥٨,٨٩٣	بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	(٢,٨٩١,٠٨٦)	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى
		بنك دائن
		عناصر قائمة الدخل:
٢٧,٥٢٤	٣٣,٤٧٠	فوائد دائنة
٣,١٩١	٢٦٤	عمولات تداول
(٣٠,٤٨٢)	(٢٩,٥٦٤)	فوائد وعمولات مدينة
		فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٤٢,٦٤٨	١٤٨,٤٠٤	رواتب ومكافآت

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,١١٠,٠٠٠	١,٥١٢,٧١٤	كفالات
		سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

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

كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩,٥٧٤,١٨١	٨,٣٨٠,٢٩٢	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
١,٣٩٥,٠٠٠	١,٣٨٥,٠٠٠	كفالات *
٢٠,٩٦٩,١٨١	٩,٧٦٥,٢٩٢	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإبداع لضمان التسوية ومبلغ ٣٧٥,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

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

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

(٢٠) ادارة المخاطر

١. مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيل ووضع حد ائتماني للعميل، وأن العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى ١٤٠٪ من التسهيل الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن ان تتعرض له الشركة من ديون معدومة هو غير جوهري. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للاوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
- ٢٠١٣		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٢٠,٠٦٦	٤٢,١٣٦
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٨,٥٦٨	١٥,٤٧٥
- ٢٠١٢		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	١٩,٨٨١	٣٥,٤٩١
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٣,١٧٦	٢,٠٠١

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

المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٩,٠١٦	-	-	٩,٠١٦	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٠٦٧	-	٢٠,٦٣٨	٣,٤٢٩	ذمم مدينة
١٠٦	٣٦	٦٩	١	اخرى
٣٣,١٨٩	٣٦	٢٠,٧٠٧	١٢,٤٤٦	المجموع

المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٨,٣٦٤	-	-	٨,٣٦٤	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٢٢٤	-	١٤,٥٦٠	٤,٦٦٤	ذمم مدينة
٣٣٤	٢١٧	١١٦	١	اخرى
٢٧,٩٢٢	٢١٧	١٤,٦٧٦	١٣,٠٢٩	المجموع

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

تتوزع مخاطر التركيزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	اوروبا	دول الشرق الاطوسط الاخرى	داخل المملكة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٩,٠١٦	٢,٥٥٦	١,٢٣٤	٥,٢٢٦	المنطقة الجغرافية -
٢٤,٠٦٧	-	-	٢٤,٠٦٧	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى
١٠٦	-	-	١٠٦	ذمم مدينة
٣٣,١٨٩	٢,٥٥٦	١,٢٣٤	٢٩,٣٩٩	ارصدة مدينة اخرى
٢٧,٩٢٢	١,٣٣٣	٣,٥٣٥	٢٣,٠٥٤	الإجمالي لعام ٢٠١٣
				الإجمالي لعام ٢٠١٢

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

مخاطر العملات

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الاخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملاتها.

تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٠٪ على صافي الارباح والخسائر وحقوق الملكية.

العلة	المركز المالي	تأثير التغيير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
	دينار	دينار
٢٠١٣ -		
جنيه استرليني	٥,٩٩٢	٥٩٩
يورو	٤٥٣	٤٥
دينار كويتي	١٦,٠٦٩	١,٦٠٧
٢٠١٢ -		
جنيه استرليني	١,٩٩٥	١٩٩,٥
يورو	١١٠,٩٩٧	١١,٠٩٩
دينار كويتي	٩٦٢	٩٦

مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية
يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي:

المجموع ألف دينار	أخرى ألف دينار	جنيه استرليني ألف دينار	يورو ألف دينار	دولار أمريكي ألف دينار	
					٢٠١٣ -
					الموجودات -
					نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات
٨,٩٧٣	٢,٣٨٩	١٨٧	١٣٧	٦,٢٦٠	مصرفية أخرى
٢٤	-	-	-	٢٤	ذمم مدينة
١	-	-	-	١	أرصدة مدينة أخرى
١	-	-	-	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الأخر
٨,٩٩٩	٢,٣٨٩	١٨٧	١٣٧	٦,٢٨٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات -
٢,٢٦٩	-	-	-	٢,٢٦٩	بنوك دائنة
٦,٢٥٥	٢,٣٥٥	١٨١	١٣٦	٣,٥٨٣	ذمم دائنة
٤٤٥	-	-	-	٤٤٥	تأمينات نقدية
١	-	-	-	١	أرصدة دائنة أخرى
٨,٩٧٠	٢,٣٥٥	١٨١	١٣٦	٦,٢٩٨	مجموع المطلوبات
٢٩	٣٤	٦	١	(١٢)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					٢٠١٢ -
٦,٢٧٧	١,٥٠٥	٣٩٨	١٩١	٤,١٨٣	إجمالي الموجودات
٥,٦٩١	١,٣٠٠	٣٩٦	٨٠	٣,٩١٥	إجمالي المطلوبات
٥٨٦	٢٠٥	٢	١١١	٢٦٨	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

ج. مخاطر تقلبات اسعار الاسهم

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

د. مخاطر اسعار الفائدة

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

العام	الزيادة نقطة	الآثر على ربح السنة دينار
٢٠١٣	١٠٠	٢٨,٣٧٢
٢٠١٢	١٠٠	٢٦,٨٠٣

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

مجلس إدارة
البنك الأهلي
مصر
2013

ان اجرة اسعر الفائدة هي كما يلي:

متوسط اسعار الفائدة %	المجموع الف دينار	عناصر بدون فائدة الف دينار	اكثر من 3 سنوات الف دينار	من سنة الى 3 سنوات الف دينار	من 1 شهر الى سنة الف دينار	من 3 اشهر حتى 1 شهر الف دينار	حتى ثلاثة شهور الف دينار
٢,٥	٩,٠١٦	٨,٦٤١	-	-	-	-	٣٧٥
١٢	٢٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	٢٤,٠٦٧
٥	١٣٠	٦٢	-	٢٣	٢١	١٣	١١
-	١	١	-	-	-	-	-
-	٢,٣٠٧	٢,٣٠٧	-	-	-	-	-
-	١٢٧	١٢٧	-	-	-	-	-
-	١٣	١٣	-	-	-	-	-
	٣٥,٦١١	١١,١٥١	-	٢٣	٢١	١٣	٢٤,٤٥٣
٤,٥	٤,٢٩١	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
-	٧,٨٥٣	٧,٨٥٣	-	-	-	-	-
-	٤٤٥	٤٤٥	-	-	-	-	-
-	١,٣٦٥	١,٣٦٥	-	-	-	-	-
-	٤٩٨	٤٩٨	-	-	-	-	-
	١٤,٤٥٢	١٠,١٦١	-	-	-	-	٤,٢٩١
	٢١,٢٠٩	٩٩٠	-	٢٣	٢١	١٣	٢٠,١٦٢

- ٢٠١٣
الموجودات -

ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية اخرى

نعم مدينة

ارصدة مدينة اخرى

موجودات ملكة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشمائل الاخر

اراضي معدة للبيع

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

مجموع الموجودات

المطلوبات -

بنوك دائنه

نعم دائنه

تأمينات تقديه

ارصدة دائنة اخرى

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

فروق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

مجلس إدارة
البنك الأهلي
الكويتي
١٤٣٥ هـ
٢٠١٣ م

متوسط أسعار القائمة %	المجموع الف دينار	عناصر بدون قائمة الف دينار	أكثر من ٣ سنوات الف دينار	من سنة إلى ٣ سنوات الف دينار	من ١ سنة إلى سنة الف دينار	من ٣ أشهر حتى ١ شهر الف دينار	حتى ثلاثة شهور الف دينار
٢,٥٠	٨,٣٦٤	٦,٢٥٦	-	-	-	-	٢,١٠٨
١٢	١٩,٢٢٤	-	-	-	-	-	١٩,٢٢٤
٥	٢٥٠	٢٢٩	-	-	-	-	١١١
-	١	١	-	-	-	-	-
-	١,١٥٤	١,١٥٤	-	-	-	-	-
-	٢٠٢	٢٠٢	-	-	-	-	-
-	٢٩	٢٩	-	-	-	-	-
	٢٩,٣٢٤	٧,٨٨١	-	-	-	-	٢١,٤٤٣
	٧,٢٢٥	٧,٢٢٥	-	-	-	-	-
	٢٨٦	٢٨٦	-	-	-	-	-
	٢٤٧	٢٤٧	-	-	-	-	-
	٤٤٢	٤٤٢	-	-	-	-	-
	٢٠٠,٨	٨,٢٠٠	-	-	-	-	-
	٢١,١٢٤	(٢١٩)	-	-	-	-	٢١,٤٤٣

٢٠١٢ -
الموجودات -
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

نعم مدينة
أرصدة مدينة أخرى

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتأمل الآخر

أراضي، معدة للبيع
ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة
مجموع الموجودات

المطلوبات -

نعم دائنة
تأمينات تقنية

أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

فوق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

٤. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال المصفوف الائتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواجهة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

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

المجموع الف دينار	بحد استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٢ سنوات	من ٣			حتى شهر واحد	الف دينار
				من ١ إلى سنة	شهر إلى ١ أشهر	من شهر ٣ شهور		
٤,٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
٧,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٣
٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٥
١,٣٦٥	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	٨٣٩	٢٥٢	٢,٠٥٢
٤٩٨	-	-	-	-	-	٢٨٨	١١٠	٤٩٨
١٤,٤٥٢	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	١,٢٢٧	١٢٤	١٣,٠٥٢

- ٢٠١٣ -
المطلوبات -
بترك دائنة
نعم دائنة
تأمينات تقنية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

المجموع الف دينار	بحد استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٢ سنوات	من ٣			حتى شهر واحد	الف دينار
				من ١ إلى سنة	شهر إلى ١ أشهر	من شهر ٣ شهور		
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٥
٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١
٢٤٧	-	-	١	١٢٢	-	١٢٤	-	٤٤٢
٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢
٨,٢٠٠	-	-	١	١٢٢	-	١٢٤	-	٧,٩٥٣

- ٢٠١٢ -
المطلوبات -
بترك دائنة
نعم دائنة
تأمينات تقنية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

شركة
البنك
القطري
QNB
١٢/١٢/٢٠١٣

(٢١) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢١,٢٠٩,٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢١,١٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			٢٠١٣ -
			الموجودات -
			نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
٩,٠١٦	-	٩,٠١٦	ذمم مدينة
٢٤,٠٦٧	-	٢٤,٠٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الاخر
١	-	١	أرصدة مدينة أخرى
١٣٠	٢٤	١٠٦	أراضي معدة للبيع
٢,٣٠٧	-	٢,٣٠٧	ممتلكات ومعدات
١٢٧	١٢٧	-	موجودات غير ملموسة
١٣	١٣	-	مجموع الموجودات
٣٥,٦٦١	١٦٤	٣٥,٤٩٧	
			المطلوبات -
			بنوك دائنه
٤,٢٩١	-	٤,٢٩١	ذمم دائنة
٧,٨٥٣	-	٧,٨٥٣	تأمينات نقدية
٤٤٥	-	٤٤٥	أرصدة دائنة أخرى
١,٣٦٥	٣٠	١,٣٣٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٩٨	-	٤٩٨	مجموع المطلوبات
١٤,٤٥٢	٣٠	١٤,٤٢٢	الصافي
٢١,٢٠٩	١٣٤	٢١,٠٧٥	

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	٢٠١٢ - الموجودات
٨,٣٦٤	-	٨,٣٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
١٩,٢٢٤	-	١٩,٢٢٤	ذمم مدينة
١	-	١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠	٢٤٨	١٠٢	الشامل الاخر
١,١٥٤	-	١,١٥٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٢	٢٠٢	-	أراضي معدة للبيع
٢٩	٢٩	-	ممتلكات ومعدات
٢٩,٣٢٤	٤٧٩	٢٨,٨٤٥	موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٧,٢٢٥	-	٧,٢٢٥	ذمم دائنة
٢٨٦	-	٢٨٦	تأمينات نقدية
٢٤٧	١	٢٤٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٢	-	٤٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٨,٢٠٠	١	٨,١٩٩	مجموع المطلوبات
٢١,١٢٤	٤٧٨	٢٠,٦٤٦	الصافي

(٢٣) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

ان الشركة غير مدعى عليها بأي نوع من أنواع القضايا.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على البيانات المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.