

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٣١ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧١٠

إلى السادة مساهمي
الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الاولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، بإستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

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

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

اساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (٢٤د) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لابداء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم تزويدنا بإحتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، كما لم نتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية بإتباع إجراءات تدقيق بديلة ، علماً بأنه وكما افادتنا ادارة الشركة بأنها قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد.

الرأي المتحفظ

في رأينا ، وبإستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة (١) أعلاه .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أول آذار ٢٠١٢

كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

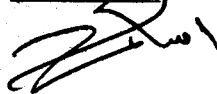
الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجـودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	٤	الموجودات المتداولة :
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,١٥٧,٩٧٨	-	٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
-	٣٢٢,٠٢٠	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٠٣٣	٢,٨٦٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١١,٨٩٦	١,١٣٧,٨٧٠	٨	ذمم شركات الوساطة
٢٨,٨٨٤,٦١٠	٢٩,٥٢٦,٨٠٢		أرصدة مدينة أخرى
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	٢٤ ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٠٢,٣٥٤	-	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦,٩٥٧,٩٨٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٨٢٣,٠٤٢	٤,٧١٢,٧٣٨	١١	أراضي استثمارية
١,٣٦٧,٠٨٢	١,٥٠٧,٩٢٠		موجودات ثابتة - بالكلفة
(٣٥٠,٨٧٠)	(٤٨٣,٢١٣)		الاستهلاك المتراكم
١,٠١٦,٢١٢	١,٠٢٤,٧٠٧	١٢	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٢٨,٢٧١,٨٢٤	٤٥,٢١٤,٩٠٢		مجموع الموجودات

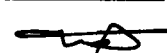
المطلوبات وحقوق المساهمين

		المطلوبات :	
٥,٤٧٤,١٧٤	٨,١٥٨,٩٥٧	١٣	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	١٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	١٢,١٠٧,٩٥٠		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين قائمة (د) :	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
٣٨٧,٦٨٤	٦١٧,٥٣٥	١٥	احتياطي إجباري
-	٢٢٩,٨٥١	١٥	احتياطي خاص
(١٧٠,٧٠٣)	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٥٨٩,٤٠٦)	١٦	احتياطي تقييم استثمارات
(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(٢,١٥١,٠٢٨)	١٥	(الخسائر) المتراكمة
٣٠,٣٦٧,٠١١	٣٣,١٠٦,٩٥٢		صافي حقوق المساهمين
٣٨,٢٧١,٨٢٤	٤٥,٢١٤,٩٠٢		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الاخر (الخسارة الشاملة) :		
(١٥,١٧٠)	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤١٨,٧٠٣)	١٦ التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	١,٩٧٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	٢,٧٣٩,٩٤١	إجمالي الدخل الشامل الاخر (الخسارة الشاملة) - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	دينار	المتراكمة *** (الخصائر)	احتياطي تقييم استثمارات	دينار	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	ات		رأس المال		إيضاح
						دينار	خاص **	دينار	الدفعوع	
			</							

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، تم اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥ مليون دينار، وذلك عن طريق تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ٣٥ مليون دينار، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

** بموجب قرار مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢، تم التوصية للهيئة العامة للمساهمين باقتطاع ١٠% من الربح للسنة قبل الضريبة كاحتياطي خاص، ان هذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

*** يشمل رصيد (الخسائر المتراكمة) مبلغ ٢,٩٩٢,٦٦٧ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
اجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطيات
تخفيض رأس المال *
الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة
(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
التغير في القيمة المعادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
اجمالي (الخسارة الشاملة) - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	٢,٢٤٣,٥٠٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		يضاف :
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤	استهلاك موجودات ثابتة
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧٥٠,٣٣٤	-	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-	مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
٩٥٤,٩٦١	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٦١٤,٣٠٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣١٧,٥٠٦)	٢,٩٩٩,٤٩٠	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٦٧١,٨٣٠)	(٥,٢١٠,٢٤٣)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٤,٣٣٣,١٦٥)	-	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	١٥٦,٨٤٩	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٨٤٩)	٥١,١٧٣	النقص (الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
(١٢١,١٩٣)	(١٢٥,٩٧٤)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٩٥٧,٠٩٤)	٢,٦٨٤,٧٨٣	الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
١,١٤١,٢٩٥	(٣٨,٧١٦)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٦,٣١٣,٣٤٢)	٥١٧,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٠٩٧)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٥٩٧,٨٢٠)	٤٤٠,٥٣٤	ضريبة دخل مدفوعة على العوائد
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٢,٧٧٠,٦١٩	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(٢,٢٠٧,٥٦٥)	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٧٤١,٠٤٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١,١١٠,٣٠٤	بيع استثمارات في شركات حليفة
(٩٨,١٠١)	(١٥١,٢٦٥)	بيع أراضي استثمارية
٨٤٧	١,٠٩٨	(شراء) موجودات ثابتة
٥,٤١٤,٤١٣	(١,٢٤٧,٤٢٨)	المُحصل من بيع موجودات ثابتة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,١٨٣,٤٠٧)	(٨٠٦,٨٩٤)	صافي التغير في رصيد النقد
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .

- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .

- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .

- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ أول من آذار ٢٠١٢ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

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 .

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٣٤) وأثر تطبيق ما يلي :

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعييار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعييار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحفوظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الاخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير لمعييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز اعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

ان تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

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

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

- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية للمتاجرة (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل 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 الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة العامة لتلك الشركات.

موجودات مالية متوفرة للبيع (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغيير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (الصكوك) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فانه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الاستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن قائمة الدخل كمصروف تدني .

الذمم المدينة من أنشطة التمويل
تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المرابحة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة بموجب أساس الاستحقاق.

- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المربحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.

- يتم خصم إيرادات المربحات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي .

- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.

- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل
- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .

- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :

- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري .

- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة .

- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة) .

- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على احد المعطيات التالية:

• مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.

• عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات
- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المرابحة على مدى فترة عقد المرابحة.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.

- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية
- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية
تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، علما بان يتم الإفصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ٥/٧% و ٢٥% .

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

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل .

المخصصات
يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة .

- 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 بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - التقديرات المحاسبية

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التندني في قائمة الدخل .

- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .

- تقوم الإدارة بتقدير التندني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التندني .

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٥٤٦	٤٣٩
١,١٧٥,١٠٦	٤٢٠,٠٧٣
٤٩,٧٥٤	-
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية
ودائع استثمارية/ مضاربة
المجموع

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣,٣٨٤,١٧٧	٤٩,٦٩٧,١٢٧
(٨,٤٩١,٧٦٦)	(٩,٥٩٤,٤٧٣)
٣٤,٨٩٢,٤١١	٤٠,١٠٢,٦٥٤
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٢٧,٦٤٣,٥٤٠

ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل: مخصص التقني

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١,٢٠٢,٤٣٧	٩,٦٩٠,٥٨٠	(٣٤٧,٨٥٧)	١٠,٠٣٨,٤٣٧
١٠,٨٦١,٧٤٤	١٧,٦٧٥,٠٣٨	(٦,٢٣٥,٣٧٩)	٢٣,٩١٠,٤١٧
٢٠٥,٦٢٥	١٤٤,٤١٩	(٢٦,٧٠٩)	١٧١,١٢٨
٣,٥٩٢,٦٢٦	٤,٠٨١,١٥٤	(١,٧٢٢,٠٩٥)	٥,٨٠٣,٢٤٩
٥,٠١٩,٢٠٥	٥,٤٦٨,٣٦٩	(٥١٠,٥٥٦)	٥,٩٧٨,٩٢٥
٢,٨٤٢,١٩٧	٢,٥٩٣,٥٣٥	(٦٣٠,٩٣٤)	٣,٢٢٤,٤٦٩
١,١٦٨,٥٧٧	٤٤٩,٥٥٩	(١٢٠,٩٤٣)	٥٧٠,٥٠٢
٣٤,٨٩٢,٤١١	٤٠,١٠٢,٦٥٤	(٩,٥٩٤,٤٧٣)	٤٩,٦٩٧,١٢٧

وكالات استثمار صادرة (أسهم)
تمويلات السيارات
تمويلات البضائع
تمويلات العقارات
تمويلات مضاربة (رأس
المال العامل)
تمويلات افراد
تمويلات آلات ومعدات
مجموع الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٥٥,٥٣٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-	إضافات *
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية السنة

* بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها خلال العام ٢٠١١ نتيجة إستملاك أسهم أو تسويات وحولت ازاء ديون غير عاملة أخرى حوالي ١,٢ مليون دينار .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٨,٢٨٥,٦١٣ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٩,٤٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

هنالك تركيزات إنتمائية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٤,٤ مليون دينار دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة
إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٤,١٤٤,٩٠١	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٣,٠٧٧	-	أسهم مدرجة في بورصة دبي
٤,١٥٧,٩٧٨	-	

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
-	٣٠٨,٩٤٣	أسهم مدرجة في بورصة عمان
-	١٣,٠٧٧	أسهم مدرجة في بورصة دبي
-	٣٢٢,٠٢٠	

٨ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	دينار
دينار	دينار
٧٦٩,١٣١	٦٩٥,٥٠٢
١,٨٢٣	٢,١٨٩
١٦٠,٠١٠	٣١٠,٠١٠
٨٠,٩٣٢	١٣٠,١٦٩
١,٠١١,٨٩٦	١,١٣٧,٨٧٠

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
نعم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٦٤٣,٢٢٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٧١٨,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	دينار
دينار	دينار
١,٠٩٧,٦٥٦	-
١,٠٠٤,٦٩٨	-
٢,١٠٢,٣٥٤	-

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم غير مدرجة في بورصة عمان

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	دينار
دينار	دينار
-	٥,٥٠٥,٤٢٥
-	٩٤٢,٨٨٠
-	٥٠٩,٦٨٣
-	٦,٩٥٧,٩٨٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

١١- أراضي استثمارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,١١٠,٣٠٤	-
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٥,٧٤٧
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)
٥,٨٢٣,٠٤٢	٤,٧١٢,٧٣٨

قطعة أرض في منطقة أم أنينة
قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
قطعتي أرض في منطقة طبربور
ينزل : التدني في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للاراضي الاستثمارية ٤,٧٤٥,٢٥٠ دينار اعتمادا على القيمة
التخمينية للاراضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

١٢- الموجودات الثابتة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠١١	أجهزة وبرامج كمبيوتر دينار	الأثاث والمفروشات دينار	السيارات دينار	ديكورات دينار	الإجمالي دينار
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	١,٣٦٧,٠٨٢
الإضافات	٥١,٥٨٣	١,٨٢٨	-	٩٧,٨٥٤	١٥١,٢٦٥
الإستبعادات	-	(٢,٨٥٠)	(٧,٥٧٧)	-	(١٠,٤٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٠,٧٨٢	١٩١,٨٠١	٤٧,٦٠٠	١,٠٤٧,٧٣٧	١,٥٠٧,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
الإضافات	٣٤,٧٧٥	١٩,٣٦٤	٧,٨٠٩	٧٤,٠٩٦	١٣٦,٠٤٤
الإستبعادات	-	(٩٩٩)	(٢,٧٠٢)	-	(٣,٧٠١)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٧,٥٨١	٧١,٧٠٨	٢٧,٧٢١	٢٧٦,٢٠٣	٤٨٣,٢١٣
صافي القيمة الدفترية	١١٣,٢٠١	١٢٠,٠٩٣	١٩,٨٧٩	٧٧١,٥٣٤	١,٠٢٤,٧٠٧
العام ٢٠١٠					
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	١,٣٥٤,١٤٩
الإضافات	٣٦,٣٤٢	١١,٢٥٩	٩,٧٠٠	٤٠,٨٠٠	٩٨,١٠١
الإستبعادات	-	-	(١,٨٥٠)	(٨٣,٣١٨)	(٨٥,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	١,٣٦٧,٠٨٢
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	٢٣٥,٤٤٤
الإضافات	٣٢,١٠٥	١٨,٨٥٤	٦,٨٨٩	٧٦,٩٤٥	١٣٤,٧٩٣
الإستبعادات	-	-	(٥٣٨)	(١٨,٨٢٩)	(١٩,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
صافي القيمة الدفترية	٩٦,٣٩٣	١٣٩,٤٨٠	٣٢,٥٦٣	٧٤٧,٧٧٦	١,٠١٦,٢١٢
نسبة الإستهلاك السنوية	٢٠-٢٥ %	١٠ %	١٥ %	٧/٥ %	-

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٤,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

١٣ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع حسب مبلغ ومدة الاستثمار من ٥,٥ % الى ٨ % خلال العام ٢٠١١ (٥% - ٨,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	دينار	دينار
٣٨,٣٧٠	٥٢,٦٨٤	ذمم موردين	
٩٩,٠٨١	٢٨,٤٨٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	
٣٨٤,٢٧٩	٣٧٧,٦٢٦	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة	
١٨٨,٥٠٨	١٨٧,٦٨٢	أمانات مساهمين - رديات	
١٣,٥١٢	٧,٠٤٠	أمانات الضمان الاجتماعي	
١,٣٤٧	٣,٦٧١	أمانات ضريبة الدخل - موظفين	
٢٠,٠٩١	١٠,٣٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة	
٩٨,١٣٦	١,٤٦٩	دفعات ضمان الجدية	
٩,٩٥٨	٩,٩٧٧	ايراد مقبوض مقدماً	
-	٤٧,١٥٢	ذمم وسطاء دائنة	
-	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة	
٧,٥٥٣	٤١,٠٠٤	ذمم دائنة أخرى	
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩		

١٥ - رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

ب - الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الخاص

أوصى مجلس الادارة بموجب قراره في اجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢ ، اقتطاع ١٠ % من الربح للسنة قبل الضريبة كاحتياطي خاص ، ان هذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

١٦- احتياطي تقييم استثمارات
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١٧٠,٧٠٣)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	(١٧٠,٧٠٣)	رصيد بداية السنة المعدل
-	(٤١٨,٧٠٣)	التغير خلال السنة
-	(٥٨٩,٤٠٦)	الرصيد في نهاية السنة

١٧- إيرادات التمويل
يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الإيضاح رقم (٥) .

١٨- صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٤,٦٧٠	-	عوائد التوزيعات النقدية
(٤٦٣,١٢٣)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٩٥٤,٩٦١)	-	(خسائر) تقييم غير متحققة
(١,٣٩٣,٤١٤)	-	

١٩- صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٢,٥٧١	عوائد التوزيعات النقدية
-	٢٥,٩٣٨	ارباح بيع موجودات مالية
-	(٦١٤,٣٠٩)	(خسائر) تقييم غير متحققة
-	(٥٣٥,٨٠٠)	

٢٠- صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٩٦,٤٣٥	-	عوائد التوزيعات النقدية
(٢٤٩,٦١٤)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٥٣,١٧٩)	-	

٢١- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٩,٤١١	٦٠٥,٤٥٨	إيرادات عمولات
٧٣,٩٩٧	٩٢,٢٦٤	إيرادات إيجارات
٢٦,٣٧٥	٢٣,٤٨٦	إيرادات أخرى
٢٠٩,٧٨٣	٧٢١,٢٠٨	

٢٢- نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٩٤,٤٤١	٥٦٧,٨٤٢
٦١,٢٥١	٥٣,٠٥٣
٢٣,١٧٤	٢١,٧٠٤
١,٠٧٨,٨٦٦	٦٤٢,٥٩٩

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

٢٣- مصاريف تشغيلية أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٥,٨٤٢	١٢٣,٨٤٩
٤٤,٩٤٦	٤٦,٠٠٩
٣٠,٣٦٩	١٣,٤٣٦
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤
٢٧,٥١٨	٢٩,٠٤٠
٣١,٧٣١	٢٦,٠٢٣
١٥,٤٤١	٢٧,٣٠٣
٣,٧٠٧	٣,٣٧٣
١٧,٢٦٧	٦,٢٦٣
١٨,١٥٥	١٣,٨٧٥
٢,٩٩٩	٥,٥٨٣
٩٦,٨٨٨	٧٣,٤٣٧
-	٥٥,٠٠٠
٢٦,٦٠٤	٣٣,١٤٥
٥,٥٨٩	٥,٦٢٨
٣,٣١٢	٤,٧٢٠
٦١,٩٣٩	٧٠,٧٥٩
٣٤,٥٢٥	١٧,٣٠٩
٣٤,٢٢١	٢٢,١١٤
٢,٢٩١	-
٧,٣١٨	١٦,٠٨٢
٨٥٠	١,٤٣٢
٨,٤١٥	١٢,٩١٥
٢٤,٤٩٩	٢,٢٠٧
٢٤٣,٨٣٣	٢٠,٥٠٠
١,٢٥٠,٠٠٠	-
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨
١٢,٩٠٠	٦٢,٠٦٧
٣٣,٦٢٨	١٤,٤٠٥
٢,٣٧٤,٥٣٤	٨٤٨,١٤٦

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات
ماء وكهرباء
اتصالات
تأمين
محروقات
صيانة
نظافة
تنقلات
سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
بدل تمثيل
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
مصروف نهاية الخدمة
مصروف عقد الادارة
مصروف مخصص التزامات طارئة
خسائر بيع موجودات ثابتة
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

٢٤- مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
(١٤,٠٩٧)	-	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٩٣,٦٥٠	٦٦٣,٨٩٨	مخصص ضريبة للسنوات السابقة
-	٩٧٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات لتلك الأعوام ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٩٧٠ الف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١١ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٣,٦٥٠)	(٦٦٣,٨٩٨)	ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة
-	(٩٧٠,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	٢,٥٦٨,٨٥٩	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
-	(٢١,٧٩٨)	وفر (مصرف) ضريبة الدخل
(٩٣,٦٥٠)	٩١٣,١٦٣	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية	الموجودات الضريبية	الحسابات المشمولة
المؤجلة كما في ٣١	المؤجلة كما في ٣١	
كانون الأول ٢٠١٠	كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	مخصص التدني في المدينون
٤٢١,٣٢٨	٢,٩٩٠,١٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٤,٢٧٨	٢,٤٨٠	
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	رصيد بداية السنة
-	٢,٥٦٨,٨٥٩	المضاف
-	(٢١,٧٩٨)	المطاف
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة باحتساب وقيد المنافع الضريبية المؤجلة خلال العام ٢٠١١ نظرا لتحقيق الشركة ارباح خلال العام ٢٠١١ وتوقع تحقيق ارباح في المستقبل وعليه امكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ .

د - ضريبة المبيعات :
قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لاداء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم احتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد.

٢٥- حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢	الربح (الخسارة) للسنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
(٠,٤٠١)	٠,٠٩٠	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

* تم اعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة عن طريق تخفيض رأس المال خلال العام ٢٠١١ .

٢٦- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١١	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
٤,٦٧٠	٣٤,١٤٩	-	-	٣٨,٨١٩
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *				
-	-	-	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦
ذمم شركات الوساطة				
١٢٠,٤٧٥	-	-	٥,٣٥٢,١٦٢	٥,٤٧٢,٦٣٧
حسابات استثمارية للعملاء				
عناصر قائمة الدخل				
١٣٦	٧,١١١	-	-	٧,٢٤٧
إيرادات من أنشطة التمويل				
٣,٤٢٢	-	-	٢٢٠,١٦٠	٢٢٣,٥٨٢
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات				
-	-	-	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠
مصاريف عقد الإدارة				
٢٠١٠				
عناصر قائمة المركز المالي				
٣٥,٢٥٦	١١٠,٢٨٢	-	-	١٤٥,٥٣٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *				
عناصر قائمة الدخل				
٤,٤٠٩	٨,٣٠٤	-	-	١٢,٧١٣
إيرادات من أنشطة التمويل				
-	-	-	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣
مصاريف عقد الإدارة				

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٤٢,١٨٥ دينار خلال العام ٢٠١١ (مقابل ٦٠٦,٧٧٠ دينار خلال العام ٢٠١٠) .

- قامت الشركة خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١ بإيقاف العمل بعقد الادارة المبرم مع شركة الأولى للاجارة القطرية (عضو مجلس إدارة) حيث أخطر مجلس ادارة الشركة الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للاجارة القطرية بفسخ العقد لعدم تحقيقه أهدافه المتفق عليها خلال الفترة الماضية وعليه فقد بلغت مصاريف عقد الادارة ٢٠,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٤٣,٨٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٢٧ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين الموجودات و المطلوبات و حقوق المساهمين.

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش / ٣٩٠ / ١ / ٢٧ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٤٧٤,١٧٤	٨,١٥٨,٩٥٧	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	١٢,١٠٧,٩٥٠	
٣٠,٣٦٧,٠١١	٣٣,١٠٦,٩٥٢	صافي حقوق المساهمين
%٢٦	%٣٧	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

حسابات استثمارية للعملاء	سنة	أكثر من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٧,٩٣٠,٤٥٧	٢١٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠	٨,١٥٨,٩٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٥,٢٤٠,٩٣٠	٢٣٣,٢٤٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤

مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣,٧٣٤,٢٥٤	-	٣,٧٣٤,٢٥٤
إجمالي الموجودات	٤٤,٠٢٨,٨١٩	١,١٨٦,٠٨٣	٤٥,٢١٤,٩٠٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,١٩٠,٦٠٩	(٢٠٩,٤٢٣)	٩٨١,١٨٦
إجمالي الإيرادات	٣٧,٤٨٧,٧٦٠	٧٨٤,٠٦٤	٣٨,٢٧١,٨٢٤
إجمالي الموجودات			

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	-	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
٣٠٨,٩٤٣	١٣,٠٧٧	٣٢٢,٠٢٠
٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠
٥,٥٠٥,٤٢٥	١,٤٥٢,٥٦٣	٦,٩٥٧,٩٨٨
٣٣,٨٨١,٢٨٠	١,٤٦٥,٦٤٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	-	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
٤,١٤٤,٩٠١	١٣,٠٧٧	٤,١٥٧,٩٧٨
٥٣,٨٤٩	١٨٤	٥٤,٠٣٣
١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	٢,١٠٢,٣٥٤
٢٨,٩٥٧,١٠٩	١,٠١٧,٩٥٩	٢٩,٩٧٥,٠٦٨

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
نم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الاخر

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية للمتاجرة
نم شركات وساطة
موجودات مالية متوفرة للبيع

* بعد طرح مخصص التنني في المدينين والإيرادات غير المتحققة .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٠,٥١٢	-	-	٤٢٠,٥١٢
٢,١٧٦,٢٧٠	٥٩٣,٩٧٨	٢٤,٨٧٣,٢٩٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
-	-	٣٢٢,٠٢٠	٣٢٢,٠٢٠
-	-	٢,٨٦٠	٢,٨٦٠
-	-	٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨
٢,٥٩٦,٧٨٢	٥٩٣,٩٧٨	٣٢,١٥٦,١٦٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٢٧,٤٠٦	-	-	١,٢٢٧,٤٠٦
٦,٩٥٤,٣٢٢	-	١٥,٤٧٨,٩٧٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
-	-	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨
-	-	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣
-	-	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤
٨,١٨١,٧٢٨	-	٢١,٧٩٣,٣٤٠	٢٩,٩٧٥,٠٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
موجودات مالية للمتاجرة
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية متوفرة للبيع

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمتل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فانه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

- ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي في الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان .

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة :

٢٠١١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٦,١٠١	٣٢٢,٤١٥
الأسواق المالية	٥% نقصان	(١٦,١٠١)	(٣٢٢,٤١٥)

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢٠٧,٨٩٩	١٠٥,١١٨
الأسواق المالية	٥% نقصان	(٢٠٧,٨٩٩)	(١٠٥,١١٨)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار العائد المتعلق بالودائع الاستثمارية البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

- ٥% / ٥%		+ ٥% / ٥%	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٤٩)	-	٢٤٩	-

الربح
(الخسارة) للسنة

٢٨- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

- ١- نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.
- ٢- نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان :

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	
٤,٠٦٥,٤٦٣	(٤٣٠,٥٨٢)	٤,٤٩٦,٠٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٣٣١,٢٠٩)	-	(٣٣١,٢٠٩)	إجمالي الربح (الخسارة)
(١,٤٩٠,٧٤٥)	-	-	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٢,٢٤٣,٥٠٩	-	-	مصاريف غير موزعة
٩١٣,١٦٣	-	-	الربح قبل الضريبة
٣,١٥٦,٦٧٢	-	-	وفر ضريبة الدخل
			الربح للسنة
٣٩,٦٣٩,١٤٦	١١,٩٩٥,٦٠٦	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	معلومات أخرى
٥,٥٧٥,٧٥٦	-	-	موجودات القطاع
٤٥,٢١٤,٩٠٢	-	-	موجودات غير موزعة
٨,١٥٨,٩٥٧	-	٨,١٥٨,٩٥٧	مطلوبات القطاع
٣,٩٤٨,٩٩٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,١٠٧,٩٥٠	-	-	

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	
٧٢٢,٢٦٣	(٢,١٩٦,٩٢٦)	٢,٩١٩,١٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٤٩١,٤١١)	-	(٤٩١,٤١١)	إجمالي الربح (الخسارة)
(٣,٤٥٣,٤٠٠)	-	-	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	-	(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	مصاريف غير موزعة
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	-	-	مخصص التدني في المدينين
(٩٣,٦٥٠)	-	-	(الخسارة) قبل الضريبة
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	-	ضريبة الدخل
			(الخسارة) للسنة
٣٦,٤٠٩,٤٥٧	١٢,٠٨٤,٣١٥	٢٤,٣٢٥,١٤٢	معلومات أخرى
١,٨٦٢,٣٦٧	-	-	موجودات القطاع
٣٨,٢٧١,٨٢٤	-	-	موجودات غير موزعة
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤	مطلوبات القطاع
٢,٤٣٠,٦٣٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٠٤,٨١٣	-	-	

٢٩- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	١٦,٤٤٩,٤٧٢	١١,١٩٤,٠٦٨	الموجودات
٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,١٣٧,٨٧٠	٥٧١,٦٥٣	٥٦٦,٢١٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٢,٩٩٢,٦٦٧	-	٢,٩٩٢,٦٦٧	ذمم شركات الوساطة
٣٢٢,٠٢٠	-	٣٢٢,٠٢٠	أرصدة مدينة أخرى
٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧١٢,٧٣٨	٤,٧١٢,٧٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٢٤,٧٠٧	١,٠٢٤,٧٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٢٩,٧١٦,٥٥٨	١٥,٤٩٨,٣٤٤	أراضي استثمارية
			موجودات ثابتة
			مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

٨,١٥٨,٩٥٧	٢٢٨,٥٠٠	٧,٩٣٠,٤٥٧	المطلوبات
١,٦٢٦,٨٧٤	-	١,٦٢٦,٨٧٤	حسابات استثمارية للعملاء
٢,٣٢٢,١١٩	١,٥١٠,٣٣٤	٨١١,٧٨٥	مخصص ضريبة الدخل
١٢,١٠٧,٩٥٠	١,٧٣٨,٨٣٤	١٠,٣٦٩,١١٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٣,١٠٦,٩٥٢	٢٧,٩٧٧,٧٢٤	٥,١٢٩,٢٢٨	مجموع المطلوبات
			الصافي

لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
الموجودات		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٢٢٧,٤٠٦	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٥,٦٥٨,٧٧٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
ذمم شركات الوساطة	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣
أرصدة مدينة أخرى	٢٩٢,٤٢٣	١,٠١١,٨٩٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,١٠٢,٣٥٤
أراضي استثمارية	-	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ثابتة	-	١,٠١٦,٢١٢
مجموع الموجودات	٢١,٨٣٦,٢٢٣	٣٨,٢٧١,٨٢٤

* بعد طرح مخصص التندي والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠
حسابات استثمارية للعملاء	٦٩,٨٠٤	٦٩,٨٠٤
مخصص ضريبة الدخل	-	٢,٣٦٠,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٣,٢٤٤	٧,٩٠٤,٨١٣
مجموع المطلوبات	١٦,٢٠٢,٣٥٧	٣٠,٣٦٧,٠١١
الصافي		١٤,١٦٤,٦٥٤

٣٠- التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٤٥٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠
-	٨٤,٨٥٣	٨٤,٨٥٣
٤٥٧,٣٠٠	٣٩٢,١٥٣	٣٩٢,١٥٣

كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة

علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار لدى البنك التجاري الأردني (مساهم).

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الإدارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة إضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الإيجار للاربع سنوات الأخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها .

٣١- مستويات القيمة العادلة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢٢,٠٢٠	-	-	٣٢٢,٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٤٤٨,٣٠٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٦,٩٥٧,٩٨٨
مجموع موجودات مالية	٦,٧٧٠,٣٢٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٧,٢٨٠,٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٥٧,٩٧٨	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٢,١٠٢,٣٥٤
مجموع موجودات مالية	٥,٢٥٥,٦٣٤	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٦,٢٦٠,٣٣٢

٣٢- القضايا المقامة على الشركة

- لا توجد أية قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٥,٢٨٩,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٣٣- أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وحقوق المساهمين وكما يلي :

الموجودات المالية أدوات ملكية	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق دينار
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار الدولي المحاسبي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٩٣,١٧٨	١,٠٩٣,١٧٨	-
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣,٠٦٤,٨٠٠	٣,٠٦٤,٨٠٠	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	-
حقوق المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم استثمارات	(١٧٠,٧٠٣)	(١٧٠,٧٠٣)	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها كاملة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل لاعتقاد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات
الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٧٠,٧٠٣
دينار والذي يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات لحساب احتياطي تقييم
الاستثمارات ضمن حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

أما الاستثمارات في اسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية للمتاجرة والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها اعتباراً
من أول كانون الثاني انه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض
المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، أما الجزء
الأخر من تلك الاستثمارات والذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات
المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل
للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٣٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

• يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية .

• يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة .

• يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب إستخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

التحسينات على معايير التقارير المالية
الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير
المالية الدولية والتي تعدل المعايير الدولية
للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار
المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤)
و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات
جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في
القوائم المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من
خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من
خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق
الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة
العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة
والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا
تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل
موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة
مشتركة للمعاملة.

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

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه
الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب
المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : الأدوات المالية - تقاص
الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (٧) : الأدوات المالية /
الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (٧) : الأدوات المالية /
الإفصاحات - تقاص الموجودات
والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض
القوائم المالية.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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