

الرقم : 50 / 1 / 106
التاريخ : 2012 / 3 / 28

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة و بعد ،،،

الموضوع ميزانية 2011/12/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم ميزانية شركة إبداع للإستثمارات المالية
كما هي في 31 كانون أول 2011 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سلامر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٨ آذار ٢٠١٢ الرقم التسلسلي: ١٤٥ رقم الملف: ٥٥ التبعية: المدير العام والعمليات

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٧

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٩٩ - ٨

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات ايضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

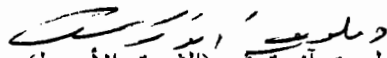
إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن 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 .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٥ شباط ٢٠١٢

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة ايداع للإستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
صان - الأردن
قائمة المركز المالي

قائمة (أ)		قائمة (ب)	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
١١١,٨٧٠	٨٢,١٢١	١٢	١٢
١٣١,٠٥٣	٧,٢٣٧	١٣	١٣
٢,٥٦٧	٩,٦٦٧	١٤	١٤
٢٤٥,٤٩٠	٩٩,٠٢٥		
٢٠١٠	٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		
١,٤١٨,٤٠٤	١,٨٨١,١٢٥	٤	٤
-	٢,٣١٥	٥	٥
١,١٨٣,٠١٥	-	٦	٦
٤٩,٣٢٢	٢,١٦٠		
١٤٠,٠٠٠	-	١٩٧	١٩٧
-	٩٤,٥٠٠	١٩٧	١٩٧
١٣,٢٢٠	١٤,٩٤٠	٨	٨
٢,٨٠٣,٩٦١	١,٩٩٥,٠٤٠		
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٩	٩
٤٨,٤٠٧	١٩٧,٧١٢	١٣	١٣
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠	١٠
٦٩,٠٠٥	٧١,٨٨٩	١١	١١
٥٦,٤٧٦	٦١,٩٨٠		
١٢,٥٢٩	٩,٩٠٩		
٣,٠٨٩,٨٩٧	٢,٤٢٧,٦٦١		

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		الايادات :
٧١٣,٣٨٨	٥٠,٢٥٤	ايرادات عمولات تداول أسهم وسندات
١٥,٥٢١	٧٠,٨٥٤	ايرادات فوائد دائنة
-	٣,٦٧٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,٥٠٠	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٩٤	٤,٦٦٦	ايرادات أخرى
<u>٧٣٠,٨٠٣</u>	<u>١٣٣,٩٤٩</u>	مجموع الايرادات
		ينزل : المصاريف :
٦,٤١١	٥,٤٩٥	تكلفة التمويل
١٧٥,٦١٩	١٦٠,١٤١	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
١٧,٤٧١	١,٢٧٨	١٧ مصروف صندوق حماية المستثمر
٥,١٧٤	٥,٥٠٤	١١ الاستهلاكات
٣,٥٣٥	٦٢٦,٦٠٧	٦ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٩,٥٢٦	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١٧٣,٩٣٩	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
<u>٤٢١,٦٧٥</u>	<u>٧٩٩,٠٢٥</u>	مجموع المصاريف
٣٠٩,١٢٨	(٦٦٥,٠٧٦)	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٧٥,٠٣٧)	١٤٩,٣٠٥	١٣ منافع ضريبية مؤجلة / (ضريبة الدخل) للسنة
<u>٢٣٤,٠٩١</u>	<u>(٥١٥,٧٧١)</u>	(الخسارة) الربح / (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	إحتياطي	(الخسائر المتراكمة)	ايضاح	المدفوع	إجباري	الأرباح المنورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>							
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	٢٤٩,٣٢٦	٢,٨٤٤,٤٠٧	-	-	(٥١٥,٧٧١)	-
الرصيد في بداية السنة							
-	-	-	-	-	-	(٥١٥,٧٧١)	-
إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة - قائمة (ب)							
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٢٦٦,٤٤٥)	٢,٣٢٨,٦٣٦	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة							
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>							
٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٤,١٦٨	٤٦,١٤٨	٢,٦١٠,٣١٦	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة							
-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٠٩١	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ب)							
-	٣٠,٩١٣	(٣٠,٩١٣)	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطي الإجباري							
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	٢٤٩,٣٢٦	٢,٨٤٤,٤٠٧	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة							

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٠٩,١٢٨	(٦٦٥,٠٧٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) / الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٥,١٧٤	٥,٥٠٤	١١ الاستهلاكات
٣,٥٣٥	٦٢٦,٦٠٧	٦ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(٤,٥٠٠)	(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٣,٩٣٩	-	التدني في موجودات مالية للمتاجرة
-	(٣,٦٧٥)	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٥٢٦	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٥,٥٢١)	(٧٠,٨٥٤)	(ايرادات) فوائد بنكية
٥١٥,٧٨٨	(١٠٩,٦٦٢)	(الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١,١٣٧,٩١٨)	٥٥٦,٤٠٨	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
-	(٢,٣١٥)	(الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
(٢,٥٠٩,٦٩٧)	-	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٩,٣٢٢)	٤٧,١٦٢	النقص (الزيادة) في تسوية التداول
١٦,٤١٦	(١,٧٢٠)	(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(٣٢,٧٧١)	(٢٩,٧٤٩)	(النقص) في الذمم الدائنة
(٢٨,٧٢٩)	٧,١٠٠	الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
٢,١٥٦,٢٣٢	٥٣,٦٧٥	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٧٠,٠٠٨)	٥١٨,٥٦٧	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٥٤,٣١٧)	(١٢٣,٨١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٢٤,٣٢٥)	٣٩٤,٧٥١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٢,٠٥٤	(٢,٨٨٤)	١١ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٥,٥٢١	٧٠,٨٥٤	(شراء) موجودات ثابتة
١٣,٤٦٧	٦٧,٩٧٠	فوائد بنكية مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٥٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٥٠,٠٠٠)	-	(النقص) في امانات ارباح المساهمين
(١,٤٦٠,٨٥٨)	٤٦٢,٧٢١	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٨٧٩,٢٦٢	١,٤١٨,٤٠٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٤١٨,٤٠٤	١,٨٨١,١٢٥	٤ نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
١ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة ، إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

ب - من غايات الشركة ما يلي :

- القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية ، شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية لصالح الشركة .
- استيراد ما يلزم لتنفيذ غايات الشركة .

- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .

- استثمار أموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة .

ج - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء ما هو وارد في الإيضاح رقم (٣-أ) أدناه واثرت تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الإدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل

بتشرين الأول ٢٠١٠

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

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

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال 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 الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 إعادة تدوير التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل .

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الأيضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية وفيما يلي السياسة المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :-

- ١ - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق 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 الإقتناء 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 الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ب - الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% الى 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 معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.
- 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 .

د - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

هـ - المعاملات بالعملة الاجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الاجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

و - المخصصات :

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

ز - التقاص :

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

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 ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التخيرات 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 اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٣ - 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 الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

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.

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

يعدّل 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.

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.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي 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.

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.

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.

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

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 بعد:

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) : احتساب 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 .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٥١,٢٩٢	٥٩,٢٨٩
٢١,٦٨٤	١٢,١٦٦
١,٢٤٥,٤٢٨	١,٨٠٩,٦٧٠
١,٤١٨,٤٠٤	١,٨٨١,١٢٥

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨/٧٥% سنوياً و بكفالة مقدمة من شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة).

** يمثل هذا البند ودائع لاجل بمعدل فائدة يتراوح بين ٣/٧٥% الى ٥% للعام ٢٠١١.

٥ - شيكات برسم التحصيل
يمتد إستحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢ كانون الثاني ٢٠١٢.

٦ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٢١٠,٧٧٢	٦٥٤,٣٦٤
(٢٧,٧٥٧)	(٦٥٤,٣٦٤)
١,١٨٣,٠١٥	-

ذمم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* صافي بعد تنزيل الفوائد المعقدة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٤,٢٢٢	٢٧,٧٥٧
٣,٥٣٥	٦٢٦,٦٠٧
٢٧,٧٥٧	٦٥٤,٣٦٤

الرصيد في بداية السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
رصيد في نهاية السنة

تتبع 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 ، وفيما يلي بيان الذمم أعمار المدينة مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	-
١,١٥٧,٦٨٨	-
-	-
-	-
٥٣,٠٨٤	٦٥٤,٣٦٤
١,٢١٠,٧٧٢	٦٥٤,٣٦٤

١ يوم - ٣٠ يوم
٣١ يوم - ٦٠ يوم
٦١ يوم - ٩٠ يوم
٩١ يوم - ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم **

** تم أخذ مخصص لقاء كامل لرصيد الذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من ١٨٠ يوم وذلك بسبب وجود شك في تحصيل هذه الذمم نظراً للوضع المالي المتعثر للمدينين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

أ - موجودات مالية تم تصنيفها عند الإعراف الأولي

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
عدد الأسهم	عدد الأسهم
دينار	دينار
١٤٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
١٤٠,٠٠٠	-
-	-

أسهم مدرجة :
الأردنية للتعمير (القابضة)

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
عدد الأسهم	عدد الأسهم
دينار	دينار
-	٩٤,٥٠٠
-	٢٢٥,٠٠٠
-	٩٤,٥٠٠

أسهم مدرجة :
الأردنية للتعمير (القابضة)

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٥٠٥	١٠,٢٣٥
١,٤٧٨	-
٤,٢٣٧	٤,٧٠٥
١٣,٢٢٠	١٤,٩٤٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
أخرى

٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٠ - موجودات غير ملموسة
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة .

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٥٠٥	١٠,٢٣٥
١,٤٧٨	-
٤,٢٣٧	٤,٧٠٥
١٣,٢٢٠	١٤,٩٤٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
نمم موظفين
أخرى

٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٠ - موجودات غير ملموسة
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة .

١١ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة	مقسم	أجهزة	ديكور	ديكور	ديكور
حاسب آلي	هاتف	هاتف	أثاث	أثاث	أثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٣٣,١٤٩	٤,١٩٠	٧,٤٢٦	١٨,٨٤٩	٦٩,٠٠٥
اضافات	١,٩٣١	٣٩	-	٩١٤	٢,٨٨٤
الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٠٨٠	٤,٢٢٩	٧,٤٢٦	١٩,٧٦٣	٧١,٨٨٩

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة	٣١,٧٢٩	٣,٢٥٧	٣,٨٢٣	١٤,٨٤١	٥٦,٤٧٦
استهلاك السنة	٤٧١	٦٢٩	٧٤٣	٢,٨٥٢	٥,٥٠٤
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٣٢,٢٠٠	٣,٨٨٦	٤,٥٦٦	١٧,٦٩٣	٦١,٩٨٠
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٢,٨٨٠	٣٤٣	٢,٨٦٠	٢,٠٧٠	٩,٩٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة	٣١,٨٧٠	٤,١٩٠	٧,٤٢٦	١٨,٨٤٩	٦٦,٩٥١
اضافات	١,٢٧٩	-	-	-	٢,٠٥٤
الرصيد في نهاية السنة	٣٣,١٤٩	٤,١٩٠	٧,٤٢٦	١٨,٨٤٩	٦٩,٠٠٥

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة	٣١,٤٨٤	٢,٦٢٨	٣,٠٧٧	١٢,٠١٤	٥١,٣٠٢
استهلاك السنة	٢٤٥	٦٢٩	٧٤٦	٢,٨٢٧	٥,١٧٤
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٣١,٧٢٩	٣,٢٥٧	٣,٨٢٣	١٤,٨٤١	٥٦,٤٧٦
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١,٤٢٠	٩٣٣	٣,٦٠٣	٤,٠٠٨	١٢,٥٢٩

١٥

١٥

١٠

١٥

٢٥

سبة الإستهلاك %

- تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٣١,٤٦٢ دينار للعام ٢٠١١ (٣١,٤٦٢ دينار للعام ٢٠١٠).

١٢- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
دينار	دينار
١١١,٨٧٠	٨٢,١٢١
١١١,٨٧٠	٨٢,١٢١

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

- أ- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٧,٧٣٩	١٣١,٠٥٣
(٥٤,٣١٧)	(١١٩,٧٤٦)
١١٧,٦٣١	-
-	(٤,٠٧٠)
١٣١,٠٥٣	٧,٢٣٧

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل السنة
ضريبة الدخل على الفوائد الدائنة
رصيد آخر السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٧,٦٣١	-	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة
(٤٢,٥٩٤)	(١٤٩,٣٠٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٧٥,٠٣٧	(١٤٩,٣٠٥)	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١				
	قيمة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية
قيمة الضريبة	الضريبة	نهاية السنة	المضافة	المحيرة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٦٢	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	٦٢٦,٦٠٧	-	٢٧,٧٥٧
					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤١,٧٤٥	٤٠,٦٦٥	١٦٩,٤٣٩	-	(٤,٥٠٠)	١٧٣,٩٣٩
					خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
٤٨,٤٠٧	١٩٧,٧١٢	٨٢٣,٨٠٣	٦٢٦,٦٠٧	(٤,٥٠٠)	٢٠١,٦٩٦
					العادلة من خلال قائمة الدخل

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .
- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥,٨١٣	٤٨,٤٠٧	المضافة
٤٢,٥٩٤	١٥٠,٣٨٦	المحيرة
-	(١,٠٨١)	رصيد نهاية السنة
٤٨,٤٠٧	١٩٧,٧١٢	

- ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع (الخسارة) الربح الضريبي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح المحاسبي
٣٠٩,١٢٨	(٦٦٥,٠٧٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨١,٠٠٧	٦٢٩,٤٠٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	(٦٦,٦٢٥)	(الخسارة) الربح الضريبي
٤٩٠,١٣٥	(١٠٢,٢٩٩)	نسبة معدل ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
٢,٣٣٢	٨,٣١٨
٢٣٥	١,٣٤٩
٢,٥٦٧	٩,٦٦٧

مصاريف مستحقة
أخرى

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
١٠٧,٦٨٥	٨٤,١٩٧
٥,٣٧٣	٥,٢٧٢
٢٦,٠٨٤	٢٢,٦٨٧
١١,٢٧٢	١٨,٢٠٢
٧,١٦٥	٦,٧٩٦
٣,١٥٢	٣,٨١٠
١,٦٦٠	١,٣٣٨
٤,٦٤٥	٤,٣٥٦
١,٢٦٢	١,٦١٥
١,٩٤٢	٣,٩٢٦
٢,٠٠٠	٢٥٠
-	٢,٧٩٥
٣,٣٧٩	٤,٨٩٧
١٧٥,٦١٩	١٦٠,١٤١

رواتب الموظفين
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
إيجارات
أتعاب مهنية وقانونية
رسوم ورخص الوساطة المالية
نظام الربط الإلكتروني
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تأمين
مصاريف كهرباء ومياه
برق وبريد وهاتف
تبرعات
غرامات مدفوعة لهيئة الاوراق المالية
اخرى

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص للأرصدة و المعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

أ - قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	-

نعم مدينة

ب - قائمة الدخل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
٤,٦٤٥	٤,٣٥٦
٢٤,٩٠٥	٢,٩٥٩
-	١,٥٦٠

مصاريف تأمين
إيرادات عمولة تداول
مصاريف اجار

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٢٤,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥٥,٣٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٩ - أثر اتباع معيار 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 كما يلي :

الموجودات المالية	فئة القياس		القيمة الدفترية		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	-

ب - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقه (معيار المحاسبه الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ٩) للموجودات الماليه كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

٢٠ - إدارة المخاطر

١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٠ .

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

٢ - مخاطر السيولة

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

٣ - 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 .

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

هنالك تركيزات إئتمانية لمدينين بحوالي (٦٣٤,٢٥٧) دينار أردني تمثل ما نسبته ٩٧% من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم اخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

٤ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد و أسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية .

٥ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٠		٢٠١١		
٪ (١٠)	٪١٠	٪(١٠)	٪١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦,٢٢٧)	٦,٢٢٧	(٩,٠٤٨)	٩,٠٤٨	(الخسارة) الربح للسنة
(٦,٢٢٧)	٦,٢٢٧	(٩,٠٤٨)	٩,٠٤٨	حقوق الشركاء

٢١ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٩٩,٠٠٠ دينار .

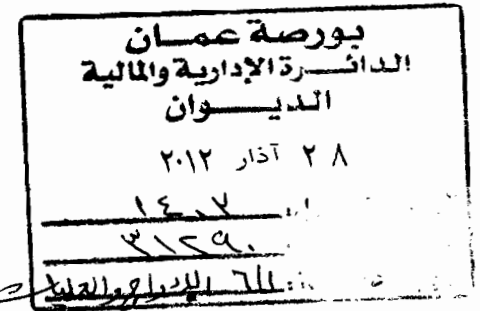
الرقم ه ع / 2012/3/2
التاريخ : 2012/03/28

السادة بورصة عمان / عمان
عطوفة المدير التنفيذي المحترم ،،

تحية طيبة وبعد ،،

نرجو إعلامكم أنه قد تقرر عقد اجتماعي الهيئة العامة العادي والغير عادي لشركة العبور للشحن والنقل في تمام الساعة الواحدة من ظهر يوم الأحد الموافق 2012/4/22 في فندق بريستول / قاعة ليلتي / منطقة الدوار الخامس. نرجو التكرم بالحضور أو انتداب من ينوب عنكم لحضور الاجتماعين المذكورين. مرفق جدول أعمال الاجتماعين. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الإدارة
سعيد المخامرة



تقرير مجلس الإدارة :-

اولا : وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية ، وعدد الموظفين في كل منها

(أ) وصف لأنشطة الشركة الرئيسية :

من غايات الشركة النقل العام من بضائع ومواد غذائية بواسطة التراكات والشاحنات ونقل السيارات والبضائع العامة والنقل البري وخدمات نقل الحاويات

(ب) أماكن الشركة الجغرافية ، وعدد الموظفين في كل منها:

تقع شركة العبور جغرافيا في المملكة الاردنية الهاشمية وتمارس نشاطاتها من خلال مقرها الكائن في عمان – وادي صقرة - شارع الشريف ناصر بن جميل / عمارة جراند سنتر مبنى رقم 32.

ص ب 940071 الرمز البريدي 11194

هاتف 00962 (6) 5623062

فاكس 00962 (6) 5622609

البريد الالكتروني : info@ubourlogistics.com

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي لشركة العبور للشحن والنقل كما في 2011/12/31 مبلغ (2,19) مليون دينار اردني تقريبا.

ثانيا - بيان بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة ونبذته تعريفية عن كل منهم

الإسم	اسم الممثل	الصفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
مسعود مسلمان عيسى المطيرة	رئيس مجلس الإدارة	1971	بكالوريوس الهندسة المدنية	22 سنة بالسوق المالي	
نضال غازي فرحان عازر	نائب رئيس مجلس الإدارة	1965	بكالوريوس هندسة		
حازم احمد فلاح فيلد	عضو مجلس الإدارة	1975			
شركة بريستول التجارية	يوسف فخري ميتاني	عضو مجلس ادارة	1975	ماجستير إدارة وتمويل	13 سنة في البنوك والسوق المالي
شركة الانظمة العربية للإيمان	محمد يسوع احمد الاريد	عضو مجلس الإدارة	1978		



ب- بيان بأسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

الاسم	الصفة	تاريخ الميلاد
محمد تيسير محمد عزاله	المدير العام	1970

ثالثا- بيان بأسماء كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم اذا كانت هذه السهم تشكل ما نسبته 5% فأكثر مقارنة مع السنة الماضية :

2010		2011		اسم المساهم
نسبة الملكية	عدد الاسهم	نسبة الملكية	عدد الاسهم	
-----	-----	12.946%	388,380	نجيب ميشيل نجيب ليوس
-----	-----	5%	150,000	Jotrade Trading Limited

رابعا : درجة اعتماد الشركة على مزودين و / او عملاء

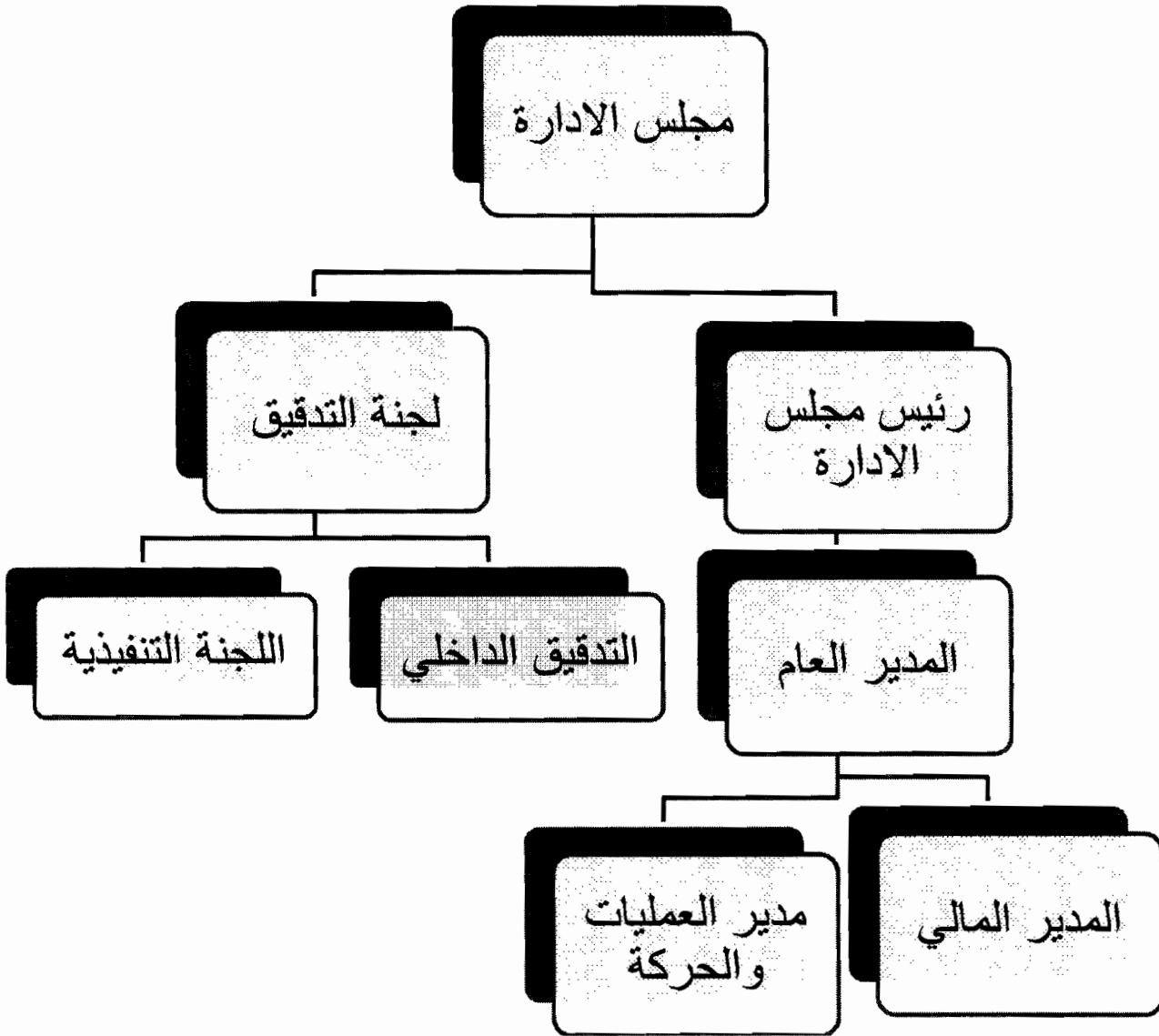
لا تعتمد الشركة بشكل رئيسي على اي مزود و / او عميل بشكل خاص، حيث يمكنها التعاقد مع اية جهة حكومية او هيئة او سلطة او شركة او فرد سواء كانوا محليين او غير محليين تهمة اهداف الشركة وغاياتها او اي منها.

خامسا: مزايا قانون تشجيع الاستثمار

حيث ان الشركة حاليا تتمتع بمزايا قانون تشجيع الاستثمار بسقف اجمالي 3,580,000 مليون دينار موزعة على رؤوس شاحنات بقيمة 2,800,000 مليون دينار ، مقطورات بقيمة 480,000 ألف دينار وقطع غيار بقيمة 300,000 ألف دينار . فإن من الاهداف المستقبلية للشركة هو الاستفادة من مزايا قانون تشجيع الاستثمار ورفع السقف الممنوح لها بما يزيد عن 600,000 ألف دينار بما يخص القطع و 4,000,000 مليون دينار بما يخص رؤوس الشاحنات ، و 600,000 ألف دينار بما يخص المقطورات .
ليصبح مجموع الاعفاء الاجمالي بقيمة 5,200,000 مليون دينار.



سادسا: (ا) الهيكل التنظيمي للشركة :



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

عدد الموظفين	المؤهلات
3	بكالوريوس
2	دبلوم
30	سائقي شاحنات

سابعاً : الانجازات التي حققتها الشركة بالارقام :

خلال الربع الأول من العام 2011، بدأت الشركة بتنفيذ خطتها الاستثمارية لبدء نشاطاتها وأعمالها لتشغيل الشاحنات عن طريق النقل البري ، وقامت بعرض خدماتها اللوجستية داخل الأردن وخارجه مما شكل رافدا لمصادر دخل الشركة وانعكس ايجابيا على ربحيته،ومن اهم الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2011 اذكر منها :-

1. تم تحقيق إيرادات من النشاط الرئيسي للشركة بإجمالي 361,383 خلال عام 2011.
 2. تم تسوية اقساط الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي وجدولة اخر 3 اقساط من عام 2011.
 3. قامت الشركة بتسوية الشكايات الراجعة والعائدة لإتفاقية شراء قطع الغيار مع شركة الفاعوري مع البنك المركزي وبراء ذمة الشركة لدي البنك المركزي.
- تم العمل في نهاية 2011 على استلام شاحنات عدد 8 عداد صفر من شركة اسوزو وتم استلامها فعليا في بداية 2012.

ثامناً : السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية المصدرة من قبل الشركة :

2009	2010	2011	البيان
(109,708)	(485,639)	(346,054)	صافي الأرباح (الخسائر)
---	---	--	الأرباح النقدية الموزعة
3,076,916	2,387,153	2,041,099	صافي حقوق المساهمين
---	0.59	0.95	اسعار اغلاق سهم TRUK



تاسعا : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية :

البيان	2011	2010	2009
العائد على المسهم	11.5% -	16.19% -	3.66% -
العائد على حقوق المساهمين	16.95% -	20.34% -	3.57% -
العقد على الاستثمار	14.97% -	19.73% -	3.43% -
حقوق المساهمين الى الموجودات	88.3%	97%	96.44%
المطلوبات المتداولة الى حقوق المساهمين	8.10%	3.10%	3.69%
نسبة المديونية	11.72%	3.00%	3.68%
رأس المال المتعدد	3,000,000	3,000,000	750,000
اجمالي الايرادات	361,383	9,719	762
اجمالي الاستهلاكات	(174,752)	(91,947)	-----
اجمالي المصاريف التشغيلية	(328,466)	(219,772)	-----
اجمالي المصاريف الادارية	(149,039)	(183,639)	(110,470)
صافي الارباح (الخسائر)	(346,054)	(485,639)	(109,708)

عاشرا - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية :

لا يتقاضى اعضاء المجلس و رئيس المجلس الادارة الحالي و المدير العام للشركة اية مكافآت او حوافز او رواتب او غيرها.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة العبور للشحن والنقل المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب من 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 ذو الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عذلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض المعتمد للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها عملي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة تأكيدية

بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في القوائم المالية المرفقة، فقد تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، إن إمكانية تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات تعتمد على قدرة الشركة في الحصول على تمويل إضافي لتغطية احتياجاتها.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان الأردن
محمد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١٠ آذار ٢٠١٢

شركة العبور للشحن والنقل المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات غير المتداولة -
٢٣٢٨٩٢٧	٢١٨٨٨٥٢	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٤٤	١٩١٣	٧	موجودات غير ملموسة
٢٣٣٠٩٧١	٢١٩٠٧٦٥		
			الموجودات المتداولة -
٩٢٨٩٥	-	١/٨	موجودات مالية للمتاجرة
-	٩١٧٥٥	٨/ب	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٦٢٢	-	٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٤٤٣	١٠٤٤٢	١٠	أرصدة مدينة أخرى
-	٥٠١٦		ذمم مدينة
٤١٦٤	١٤١٩٠	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٠١٢٤	١٢١٤٠٣		
٢٤٦١٠٩٥	٢٣١٢١٦٨		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق المساهمين -
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
(٦١٢٨٤٧)	(٩٥٨٩٠١)		خسائر متراكمة
٢٣٨٧١٥٣	٢٠٤١٠٩٩		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة -
-	١٠٥٥٧١	١٣	التزام عقد استئجار تمويلي
			المطلوبات المتداولة -
٩٠٢٤	٤١٠٤٤		ذمم دائنة
-	٨٣٣٣٤	١٣	التزام عقد استئجار تمويلي يستحق خلال عام
١٧٧٠٠	-		شيكات مؤجلة الدفع
٢٧٨٣١	١٣٦٩٢	٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٩٣٨٧	٢٧٤٢٨	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٣٩٤٢	٢٧١٠٦٩		مجموع المطلوبات
٢٤٦١٠٩٥	٢٣١٢١٦٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة العبور للشحن والنقل المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
-	٣٦١,٣٨٣	إيرادات تأجير شاحنات
-	(٣٢٨,٤٦٦)	١٥ مصاريف تشغيلية
-	٣٢,٩١٧	مجمّل الربح
(١٨٣,٦٣٩)	(١٤٩,٠٣٩)	١٦ مصاريف إدارية
(٩١,٩٤٧)	(١٧٤,٧٥٢)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٧٥,٥٨٦)	(٢٩٠,٨٧٤)	الخسارة التشغيلية
(٢٠٩,٤٩٤)	-	١٧ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(١٠,٢٧٨)	-	عمولات بيع وشراء أسهم
٩,٧١٩	-	إيراد فوائد
-	(٢٨,٤٥٠)	مصاريف تمويل
-	(٢٦,٧٣٠)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨٥,٦٣٩)	(٣٤٦,٠٥٤)	الخسارة للسنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٨٥,٦٣٩)	(٣٤٦,٠٥٤)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(./١٦٢)	(./١١٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية