

Capita!investments كابيتال للإستثمارات

شركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام

2011

حسب متطلبات المادة [71] تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005

صندوق بريد 940982

عمان 11194 ، الأردن

تلفون 962 65200330

فاكس: 962 65692872

www.capitaliv.jo

فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة [71] تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

2	1	الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية
3	2	الوضع التنافسي للشركة و حصتها من السوق من تاريخ التأسيس
3	3	تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس
4	4	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية . الانجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام
7	5	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيانيا ما امكن ذلك.
8	6	بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة أو هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة "حسب واقع الحال" و موظفي الشركة . مؤهلاتهم . خبراتهم و رتبهم الوظيفية.
11	7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة
13	8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
13	9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
13	10	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات أو مشروعات جديدة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لتناجح اعمال الشركة
13	11	مقدار اتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة و مقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و / او مستحقة له
14	12	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
15	13	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.
16	14	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و المدير المالي للشركة.
17	15	البيانات المالية السنوية للعام 2010 مدققة من مدقق الحسابات مقارنة مع السنة السابقة والتي تشمل ما يلي:

1. الميزانية العامة

2. حساب الأرباح والخسائر

3. قائمة التدفق النقدي.

4. الإيضاحات حول البيانات المالية

5. تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية بتاريخ 16/05/2005 كشركة محدودة المسؤولة مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :-

1. وساطة مالية
2. وسيط لحسابه
3. استشارات مالية
4. التمهويل على العامش
5. إدارة استثمار
6. إدارة الأصدار "بذل العناية"

غايات الشركة :-

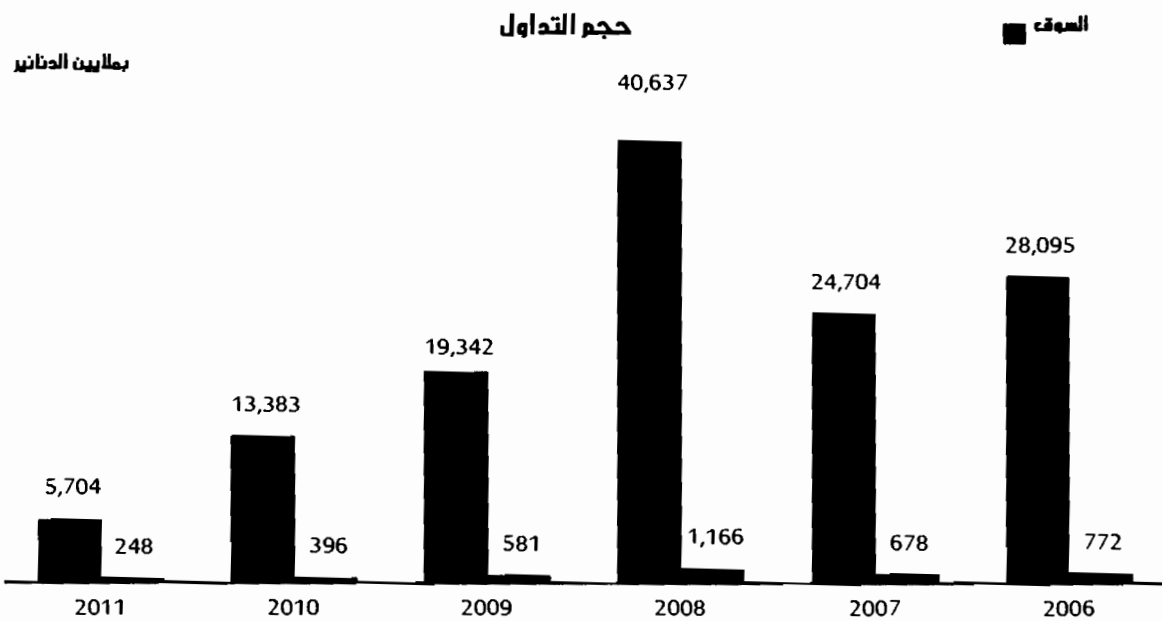
1. المساهمة في شركات أخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية
5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الأستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الاموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. إبرام العقود والاتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الاقتصادية
14. اعداد الدراسات الاقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. إدارة الأستثمار
16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ التأسيس.

حققت الشركة المرتبة الثالثة في السوق المحلي من حيث حجم التداول بين خمس وستون شركة وساطة عاملة. كما حافظت الشركة على مركزها الريادي بين الشركات الاستثمارية من خلال تقديم خدمات في مجالات تمويل الشركات وإدارة المهجودات والابحاث.

ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في السنوات الأربع الماضية .

السنة	حجم التداول	حجم السوق	نسبة الحصة
2011	248,051,875	5,703,902,245	65/03
2010	395,564,856	13,383,081,219	65/08
2009	581,050,440	19,341,706,663	68/08
2008	1,166,030,089	40,637,439,911	66/10
2007	678,272,158	24,703,996,806	66/09
2006	772,494,314	28,094,580,642	68/13



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 10,000,000 دينار اردني مملوك بالكامل لبنك المال الأردني.

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية والإنجازات التي حققتها الشركة مدعماً بالأرقام.

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2011 حوالي 2.01 مليون دينار مقارنة مع 2.26 مليون دينار في عام 2010، أي بانخفاض نسبته [10.8٪]. وذلك يعود إلى انخفاض عمولات بيع وشراء الأوراق المالية بنسبة [27.8٪] بينما ارتفعت إيرادات عمولات وحدة الاستثمار وإدارة المحافظ بنسبة 53.8٪.

بلغت إيرادات الشركة من الفوائد في نهاية عام 2011 حوالي 2.07 مليون دينار مقارنة مع 2.25 مليون دينار في عام 2010، أي بانخفاض نسبته [7.2٪].

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2011 حوالي 1.85 مليون دينار مقارنة مع 1.76 مليون دينار في عام 2010، أي بارتفاع نسبته 5.2٪.

- صافي الأرباح

حققت الشركة انخفاض في نمو صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة [37.4٪] حيث حققت 1.16 مليون دينار بنهاية عام 2011 مقارنة مع 1.85 ألف دينار بنهاية عام 2010 أي بانخفاض قيمته 691 ألف دينار.

الميزانية العمومية

- الموجودات

انخفضت موجودات الشركة من 28.29 مليون دينار في نهاية عام 2010 إلى 27.16 مليون دينار بنهاية عام 2011.

- حقوق المساهمين

ارتفع صافي حقوق المساهمين بمبلغ 732 ألف دينار تقريباً ليصل إلى 19.6 مليون دينار، ويعزى هذا الارتفاع إلى نمو بند الأرباح المدورة بنسبة 16.3٪ خلال عام 2011.

النسب المالية

4.17٪	- العائد على إجمالي الموجودات
6.04٪	- العائد على حقوق المساهمين
28.4٪	- هامش الربح الصافي

المركز المالي

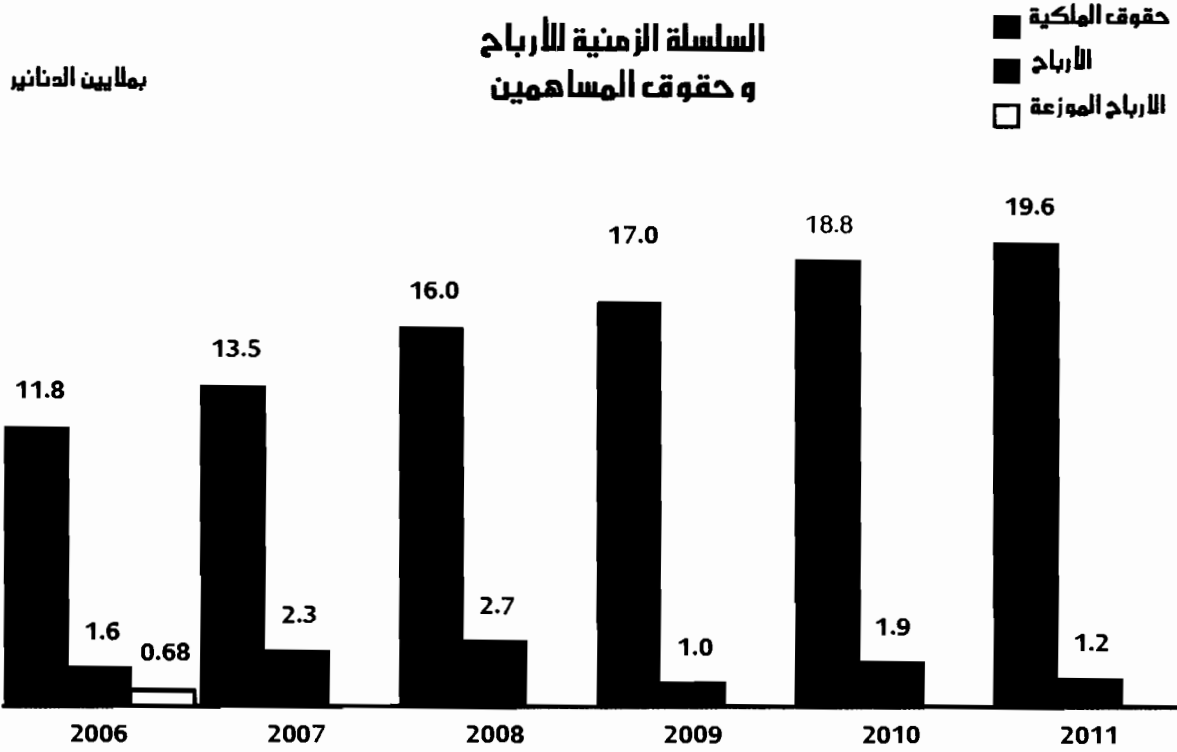
2010	2011	
دينار	دينار	
-	1,729,891	الموجودات
1,866,323	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		موجودات مالية متوفرة للبيع
		موجودات متداولة
9,229,722	9,927,710	تقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,641,298	13,267,690	ذمم العملاء المدينة
-	702,948	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
513,148	1,085,733	أرصدة مدينة أخرى
42,397	445,797	موجودات ضريبية مؤجلة
26,426,565	25,429,878	
28,292,888	27,159,769	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	رأس المال المدفوع
1,370,886	1,516,869	احتياطي اجباري
166,413	132,677	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
[32,153]	[600,986]	التغير المتراكم في القيمة العادلة
7,308,573	8,496,982	أرباح مدورة
18,813,719	19,545,542	مجموع حقوق الملكية
		مطلوبات
527,678	855,632	بنوك دائنة
8,289,665	6,324,010	ذمم العملاء الدائنة
-	-	قروض قصيرة الأجل
562,008	366,491	مخصص ضريبة الدخل
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
99,818	68,094	أرصدة دائنة أخرى
9,479,169	7,614,227	مجموع المطلوبات
28,292,888	27,159,769	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

نتائج أعمال الشركة:

2010	2011	
دينار	دينار	
		الإيرادات
1,787,358	1,291,255	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
-	[90,784]	أرباح [خسائر] موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	75,642	أرباح [خسائر] موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
9,147	-	أرباح [خسائر] موجودات مالية متوفرة للبيع
2,253,488	2,068,268	إيرادات فوائد
47,304	9,079	أرباح فروقات عملة
308,103	574,499	إيرادات وعمليات وحدة الاستثمار
160,394	145,942	إيرادات وعمليات وحدة إدارة المحافظ
2,987	6,043	إيرادات أخرى
4,568,781	4,079,944	صافي الإيرادات
		المصاريف
1,759,975	1,851,851	مصاريف إدارية وعمومية
157,927	138,082	مصاريف تمويل
225,733	630,185	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,143,636	2,482,036	مجموع المصاريف
2,425,145	1,459,826	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
576,811	302,311	ضريبة الدخل
1,848,334	1,157,515	ربح السنة

5- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة وتوثيقها بيانياً.

السنة	2011	2010	2009	2008	2007	2006
حقوق الملكية [مليون دينار]	11.77	13.51	15.95	17.01	18.81	19.55
الأرباح [مليون دينار]	1.58	2.28	2.71	0.98	1.85	1.16
الأرباح الموزعة	0.68	-	-	-	-	-



6- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية. هيئة مديري الشركة:

يتولى ادارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المال الاردني ممثلا بثلاثة اعضاء يشغلها السادة التالية اسماؤهم:

■ باهر خليل العالم

المنصب : رئيس هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة Imperial College, University of London سنة 1978

الخبرات العملية

شغل عدة مناصب حكومية في الدولة ، حيث كان يشغل منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي وبعدها شغل منصب وزير العمل ترأس خلالها مجلس إدارة بعض المؤسسات الحكومية [المهسسة العامة للضمان الاجتماعي ، المهسسة العامة للتدريب المهني، صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني] وشارك بصفته عضوا في بعض اللجان الاقتصادية والتعليمية الحكومية ثم عين وزيرا للمالية ، وهو مهسس وعضو مجلس إدارة لعدة شركات صناعية وتعدينية وتم تعيينه كعضوا في مجلس الأعيان الأردني من تاريخ 2011/11/25. و يشغل حاليا منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الاردني.

■ هيثم يوسف عبدالمنعم قمحه

المنصب : نائب رئيس هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA , CRA

الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى شركة Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الاردني منذ عام 1996. آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار 2005.

■ عمار بشر علي الصفدي

المنصب: عضو هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد الدولي من جامعة Essex - بريطانيا

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والاحصاء من الجامعة الاردنية

الخبرات العملية

شغل مناصب إدارية مختلفة في العمل المصرفي معظمها في دائرة الخزينة، عمل في عدة بنوك، عمل في سيتي بنك [الأردن] كمدير دائرة الخزينة ومدير تنفيذي للدائرة البنكية الخاصة في HSBC الأردن ونائب للرئيس التنفيذي في بنك المؤسسة العربية المصرفية [الأردن].

كشفت بأسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية لإدارة العليا:

■ عمر منيب الياس الور

المنصب: الرئيس التنفيذي

الشهادات العلمية

حاصل على درجة بكالوريوس الاداب في الإقتصاد ، فرعي تاريخ و علم النفس بمرتبة الشرف من جامعة بنسلفانيا

الخبرات العملية

قبل أن ينضم الى شركة المال أسس وعمل كمدير مشارك لشركة Singularity Advisors. كما عمل مساعدا لشؤون السياسات في مكتب جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم. و شغل منصب مستشارا لشؤون السياسات لوزير المالية. و مستشارا لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي. ومن المؤسسين لشركة انجاز ليميتد و مقرها دبي و المعروفة حاليا [بشركة العربي للإستثمار]. وعمل سابقا كإستشاري في مجال إعادة الهيكلة في شركة Navigant Consulting الأمريكية.

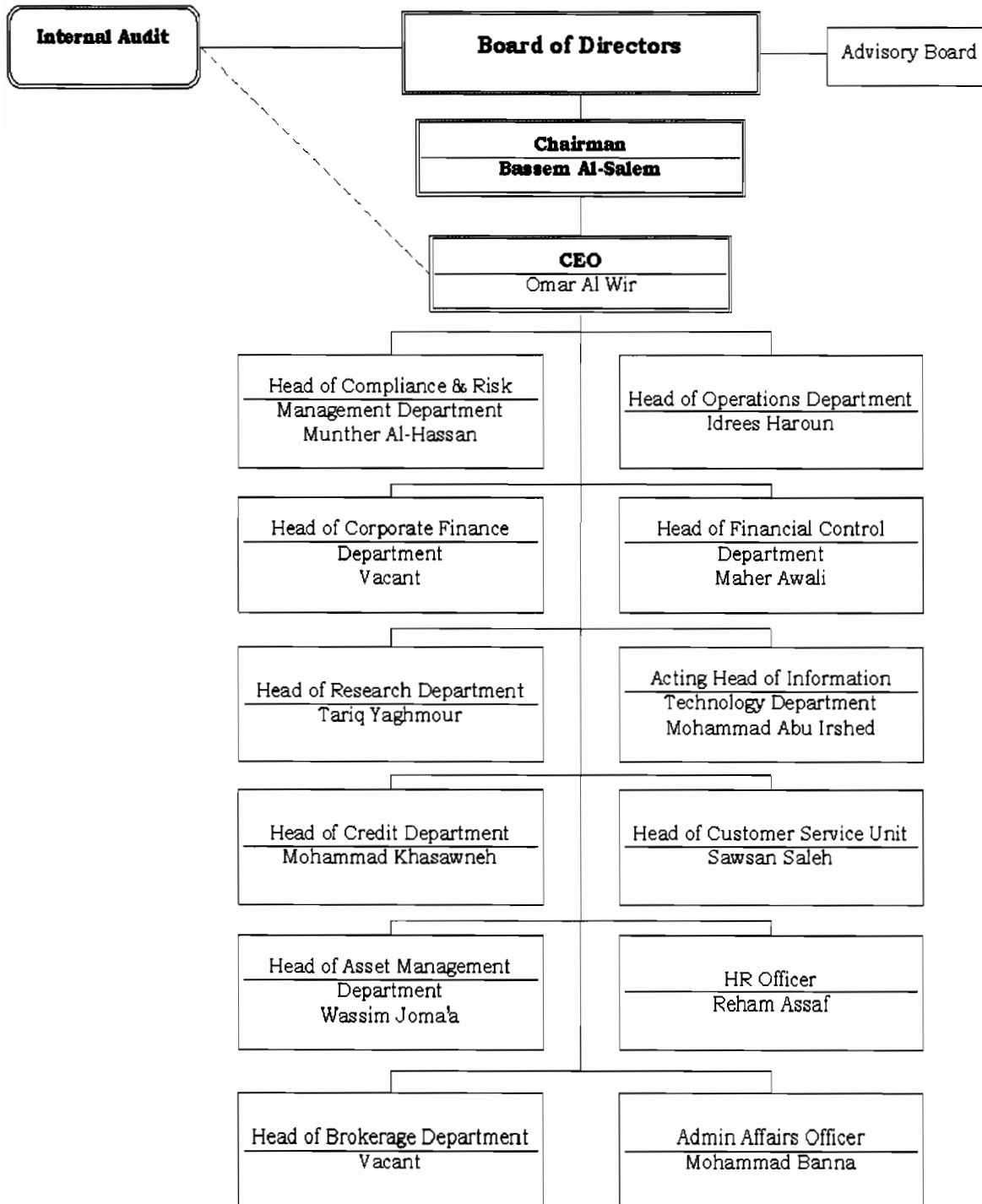
موظفي شركة المال الاردني:

الترتيب	الاسم	المنصب	الشهادات العلمية
1	عمر منيب الياس الور	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس الاداب في الإقتصاد
2	رهام راجي توفيق عساف	مكتب الرئيس التنفيذي	دبلوم هندسة اتصالات طيران
3	وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة إدارة الموجودات	ماجستير إدارة اعمال / CFA
4	ايات جعفر علي الحنيطي	دائرة إدارة الموجودات	بكالوريوس مالية / إدارة اعمال
5	راند محمد ذياب الموهني	دائرة إدارة الموجودات	ماجستير مالية
6	سارين زهر بليون اينجيان	دائرة إدارة الموجودات	بكالوريوس إدارة الأعمال
7	طارق زياد محمود يغمور	مدير دائرة الأبحاث و الدراسات	ماجستير Finance MCS
8	نواف عزام رفيع المصري	دائرة الأبحاث و الدراسات	ماجستير مالية
9	غالية حامد جبر	دائرة الأبحاث و الدراسات	بكالوريوس إدارة الأعمال و المالية
10	محمد سامي توفيق الخصاونة	مدير دائرة التمويل	بكالوريوس اقتصاد
11	رشان محمد زياد جميل العلي	دائرة التمويل	بكالوريوس علوم
12	ماهر عزت خضر عوالي	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس مالية و مصرفية
13	رامي حسام لطفي الشنتير	دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس محاسبة
14	ربي محمد عبدالرحيم المبارك	دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس نظم معلومات محاسبية
15	ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير العمليات المركزية	بكالوريوس رياضيات
16	رمزي مصباح عبد الحميد محمود	دائرة العمليات المركزية	ماجستير استثمار و تمويل
17	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
18	مروان صالح أحمد صالح	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
19	نواف عبد الرزاق يحيى وليد العابد	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس مالية و مصرفية

20	مئذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن	مدير المخاطر و الامتثال	بكالوريوس تجارة
21	رؤلا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس مالية و مصرفية
22	حسام احمد عبود	دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس مالية و مصرفية
23	محمد جمال صادق السلايمه	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير مالية
24	مهتد غازي ضيف الله رواقه	دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس مالية و مصرفية
25	علي عبد الغني علي طبلت	دائرة الوساطة الدولية	ماجستير ادارة اعمال
26	نيفين يوسف غالب حصوة	دائرة الوساطة الدولية	بكالوريوس إقتصاد
27	وسام ابراهيم محمد الحوراني	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس الادارة العامة
28	اسامه شفيقت احمد الطوابيني	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة اعمال
29	خلدون محمد محمود الزعبي	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس محاسبة
30	ريم سميج سالم الفرج	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة اعمال
31	مصطفى محمد مصطفى العريدي	دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة فنادق
32	ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال	دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس محاسبة / CFA
33	نصري نبيل جريس الأشقر	مدير دائرة تمويل الشركات بالوكالة	بكالوريوس اقتصاد مالي / CFA
34	ميس عبد الله محمد جرادات	دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس مالية
35	انيس وليد انيس نعمه	دائرة تمويل الشركات	ماجستير مالية / CFA
36	سوسن هشام احمد صالح	مدير دائرة خدمة العملاء	ماجستير تسويق
37	غدير تيسير مزيد الشوفي	خدمة العملاء	سكرتاريا
38	نداء شاهر شريف حمدان	خدمة العملاء	بكالوريوس هندسة برمجيات
39	ثامر قدري توفيق ناصر	مدير دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس حاسوب
40	محمد يحيى محمد ابو ارشيد	مدير دائرة أنظمة المعلومات بالوكالة	بكالوريوس علم الحاسوب
41	فيصل سلطان فيصل نصير	دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس إدارة نظم و شبكات الأعمال
42	هيثم طه محمد العيسه	دائرة نظم المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب
43	وليد خليل خضر غوشه	مساعد رئيس / مبيعات ومتابعة المشاريع	ماجستير مالية
44	سميج محمد علي كامل	دائرة الشؤون الإدارية	ثانوية عامة
45	أحمد ابراهيم فارس عدوان	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
46	سامر صابر سليمان الريالات	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
47	سعد فضل عبد الجليل النوباني	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
48	حرب احمد عايش احمد	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
49	محمد عبد المنعم سعيد المصري	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
50	محمد اسماعيل عبد العال البنا	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية
51	نضال احمد يوسف زواهره	دائرة الشؤون الإدارية	دون الثانوية

الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.

-7



بلغ عدد موظفي الشركة [51] موظف خلال عام 2011 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة بالبند السابع اعلاه

10	ماجستير
31	بكالوريوس
2	كلية مجتمع
1	توجيهي
7	دون التوجيهي
4	CFA

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة :

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2011 مزيدا من الاهتمام على الإستثمار في موظفيها حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات

المهمة في تطوير العمل [15] منها داخل المملكة و أربع دورات خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الأتي :-

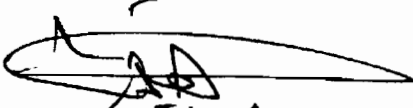
27th Annual Risk Management Conference	محمد جمال صادق السلايمه	1
MS Exchange 2010	هيثم طه محمد العيسه	2
MS Exchange 2010	محمد يحيى محمد ابو ارشيد	3
الالتئمان وتطبيقاته في بورصة عمان	منذر سعاده عبد الفتاح حسن	4
الالتئمان وتطبيقاته في بورصة عمان	نهى هشام حسن ضياء	5
الالتئمان وتطبيقاته في بورصة عمان	محمد عبد الله غرايبة	6
IFRS (9) Financial Instruments Phase 1 - Classification and measurements	محمد عبد الله غرايبة	7
IFRS (9) Financial Instruments Phase 1 - Classification and measurements	منذر سعاده عبد الفتاح حسن	8
IFRS (9) Financial Instruments Phase 1 - Classification and measurements	رامي حسام لطفي الشنتير	9
IFRS (9) Financial Instruments Phase 1 - Classification and measurements	ماهر عزت خضر عوالي	10
SQL Server 2008	ثامر قدرى توفيق ناصر	11
SQL Server 2008	فيصل سلطان فيصل نصير	12
Adapting to New Business Trends Seminar	آيات الحنيطي	13
English Course	محمد البنا	14
English Course	سامر الريالات	15
Mena conference	سارين أنديجيان	16
Mena conference	راند المومني	17
CCNA Training Course	محمد يحيى ابو ارشيد	18
متطلبات بازل 3 وأثرها على البنوك في الأردن	نصري الأشقر	19

- 8- **وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.**
وردت في الأيضاح رقم 21 في البيانات المالية.
- 9- **الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية**
لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة
- 10- **التطورات المستقبلية العامة للشركة**
التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والأقليمية والدولية وخدمات تمويل وهيكل الشركات الخاصة واصدار اسناد القرض بالاضافة الى منتجات اخرى جديدة في مجال المنتجات المالية المركبة.
- 11- **اتعاب مدققى الحسابات**
بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2011 ما مقداره 11,020 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

12- أقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2012.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجه أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2012.


هشام يوسف قمحية
نائب رئيس هيئة المديرين


باسم خليل السالم
رئيس هيئة المديرين

عمر منيب الور
الرئيس التنفيذي




عمار بن الصفدي
عضو هيئة المديرين

13 - اقرار من هيئة المديرين الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة من اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2011/ 12/ 31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ارنست و يونغ وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

هيثم يوسف قمحية
نائب رئيس هيئة المديرين

باسم خليل السالم
رئيس هيئة المديرين

عمر هنيب الورد
الرئيس التنفيذي

عمار بشير العنوي
عضو هيئة المديرين

14- **أقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير المرفوع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.**

اقرار

تقر شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

عمر منيب الور
الرئيس التنفيذي

باسم خليل العال
رئيس هيئة المديرين

ماهر عزت عوالي
المدير المالي

ايمن ابو دهمير
المراقب المالي لمجموعة كابيتال

15- الميزانية العمومية للسنة المنتهية في 31/12/2011 والتي تتضمن:

- حساب الأرباح و الخسائر.
- قائمة التدفق التقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

 أرنت وويونغ

إرنست ويونغ

رئيست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق برود ١١٤٠
عمارة ١١١١١ - المنطقة الأردنية الهاشمية
صاندر ٧٧٧ - ٥٥٤٢٦١١١ / ٥٥٤٢٦١١١
صاندر ٨٣٠٠ - ٥٥٤٢٦١١١
www.ey.com/me

إلى شركاء شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية صاندر - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا للقوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عملنا الإيجابي
محمد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢

صاندر - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ آذار ٢٠١٢

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينــــــــار	دينــــــــار		موجودات غير متداولة
-	١٧٢٩٨٩١	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٦٦٣٢٣	-	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
			موجودات متداولة
٩٢٢٩٧٢٢	٩٩٢٧٧١٠	٦	نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٦٤١٢٩٨	١٣٢٦٧٦٩٠	٧	ذمم عملاء مدينة
-	٧٠٢٩٤٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٣١٤٨	١٠٨٥٧٣٣	٨	أرصدة مدينة اخرى
٤٢٣٩٧	٤٤٥٧٩٧	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٤٢٦٥٦٥	٢٥٤٢٩٨٧٨		
٢٨٢٩٢٨٨٨	٢٧١٥٩٧٦٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١٣٧٠٨٨٦	١٥١٦٨٦٩	٩	احتياطي اجباري
١٦٦٤١٣	١٣٢٦٧٧	٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣٢١٥٣)	(٦٠٠٩٨٦)	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٣٠٨٥٧٣	٨٤٩٦٩٨٢		أرباح مدورة
١٨٨١٣٧١٩	١٩٥٤٥٥٤٢		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات
٥٢٧٦٧٨	٨٥٥٦٣٢	١١	بنوك دائنة
٨٢٨٩٦٦٥	٦٣٢٤٠١٠	١٢	ذمم عملاء دائنة
٥٦٢٠٠٨	٣٦٦٤٩١	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٩٩٨١٨	٦٨٠٩٤	١٣	أرصدة دائنة اخرى
٩٤٧٩١٦٩	٧٦١٤٢٢٧		مجموع المطلوبات
٢٨٢٩٢٨٨٨	٢٧١٥٩٧٦٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١٧٨٧٣٥٨	١٢٩١٢٥٥		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
-	(٩٠٧٨٤)	١٤	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٥٦٤٢		أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٤٧	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٥٣٤٨٨	٢٠٦٨٢٦٨	١٥	إيرادات فوائد
٤٧٣٠٤	٩٠٧٩		فروقات عملة
٣٠٨١٠٣	٥٧٤٩٩٩		إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
١٦٠٣٩٤	١٤٥٩٩٤٢		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٢٩٨٧	٦٠٤٣		إيرادات أخرى
<u>٤٥٦٨٧٨١</u>	<u>٤٠٧٩٩٤٤</u>		صافي الإيرادات
			المصاريف -
١٧٥٩٩٧٥	١٨٥١٨٥١	١٦	مصاريف إدارية وعمومية
١٥٧٩٢٨	١٣٨٠٨٢		مصاريف تمويل
٢٢٥٧٣٣	٦٣٠١٨٥	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢١٤٣٦٣٦</u>	<u>٢٦٢٠١١٨</u>		مجموع المصاريف
٢٤٢٥١٤٥	١٤٥٩٨٢٦		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥٧٦٨١١	٣٠٢٣١١	١٧	ضريبة الدخل
<u>١٨٤٨٣٣٤</u>	<u>١١٥٧٥١٥</u>		ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لرباح مدورة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٨١٣٧١٩	٧٣٠٨٥٧٣	(٣٢١٥٣)	١٦٦٤١٣	١٣٧٠٨٨٦	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	١٤٨٨٣٥	(١٤٨٨٣٥)	-	-	-	الآثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
١٨٨١٣٧١٩	٧٤٥٧٤٠٨	(١٨٠٩٨٨)	١٦٦٤١٣	١٣٧٠٨٨٦	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٧٣١٨٢٣	١٠١٥٧١٥	(٤٢٥٦٩٢)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٥٦٩٤)	٥٦٩٤	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١١٢٢٤٧)	-	(٣٣٧٣٦)	١٤٥٩٨٣	-	المحول إلى الاحتياطات
١٩٤٥٥٥٤٢	٨٤٩٦٩٨٢	(٦٠٠٩٨٦)	١٣٢٦٧٧	١٠١٦٨٦٩	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٧٠٠٩٢٢١	٥٢٦١٩١	١١٦٨٣	٣٤٢٩٧٦	١٠٢٨٣٧١	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٨٠٤٤٩٨	١٨٤٨٣٣٤	(٤٣٨٣٦)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٥٩٥٢)	-	(١٧٦٥٦٣)	٢٤٢٥١٥	-	المحول إلى الاحتياطات
١٨٨١٣٧١٩	٧٣٠٨٥٧٣	(٣٢١٥٣)	١٦٦٤١٣	١٣٧٠٨٨٦	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

* يحظر التصرف بمبلغ ٦٠٠٩٨٦ من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب من التغير المتراكم في القيمة العادلة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٤٢٥١٤٥	١٤٥٩٨٢٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٢٢٥٧٣٣	٦٣٠١٨٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٧٣٠٤)	(٩٠٧٩)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥٧٩٢٨	١٣٨٠٨٢	مصاريف تمويل
-	٩٦٦٢٩	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦١٥٠٢	٢٣١٥٦٤٣	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		الأنشطة التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٦٤٠٢٩٣٤	٢٧٤٣٤٢٢	نم عملاء مدينة
-	(٧٩٩٥٧٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١٦٠٧٩)	(٥٧٢٥٨٤)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٦٨٢١٩٧)	(١٩٦٥٦٥٥)	نم عملاء دائنة
(٤٠٤٢٤٤)	(٣١٧٢٣)	أرصدة دائنة أخرى
١٦٦١٩١٦	١٦٨٩٥٢٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥٤٣٣٥١)	(٧٥٨٤٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٨٥٦٥	٩٣١٠٨٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٤٦١٨٨٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٦٣٤٥٨)	(٨٩٣٩٣٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠٦٥	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٤٦٣٩٣)	(٤٣٢٠٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٥٧٩٢٨)	(١٣٨٠٨٢)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٤٩١٥٦٣٤)	-	تسديد قروض
(٥٠٧٣٥٦٢)	(١٣٨٠٨٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٠١٣٩٠)	٣٦٠٩٥٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٧٣٠٤	٩٠٧٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣٧٥٦١٣٠	٨٧٠٢٠٤٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٧٠٢٠٤٤	٩٠٧٢٠٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١١

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني، وباشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

تمارس الشركة ادارة الاستثمار واعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الاوراق المالية.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٢.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية"

قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي 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 أرقامه للمقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندى الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٧) حول القوائم المالية. وفيما يلي ملخص عن فئات الموجودات المالية وفقاً لمعيار رقم (٩):

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. ان التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة و يوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الادارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة الى ذلك، فان التعديل يقدم اعفاء من المتطلبات العامة للإفصاح عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو تأثيرها الجوهري على كل من المنشأة المعدة للتقارير و أي من تلك المنشآت الأخرى. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل لتعريف المطلوبات المالية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لتمكين المنشآت من تصنيف حقوق الاصدار و بعض الخيارات و الكفالات كأدوات ملكية. ان هذا التعديل قابل للتطبيق اذا ما تم منح هذه الحقوق الى كافة مالكيها الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكيتها غير المشتقة كل حسب ملكيته لامتلاك عدد محدد من أدوات الملكية للشركة مقابل مبلغ محدد بأي عملة كانت.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة، حيث لا يوجد لدى الشركة مثل هذا النوع من الأدوات.

التفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - برامج الولاء للعملاء (تحديد القيمة العادلة لرصيد المكافأة).

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

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

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

ملخص لاهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (وفقاً لمعيار ٩ - مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١)

تمثل هذا الموجودات الاستثمارات في ادوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (وفقاً لمعيار ٩ - مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

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

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

هي موجودات مالية لا نتجه نية الشركة الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التندي في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

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

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

هي موجودات مالية قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة -

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة.

الذمم المدينة -

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

المخصصات -

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

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات، وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

إستخدام التقديرات

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

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	١٧٢٩٨٩١	اسهم شركات

(٤) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥٣٢٧٢١	-	أسهم شركات
٣٣٣٦٠٢	-	سندات شركات
١٨٦٦٣٢٢٣	-	

(٥) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٧٠٢٩٤٨	اسهم شركات

(٦) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٨٣٣٧٨	٥٩٥٧٧٤٨	٤٢١٢١٨٨	٣١٦٢٢٩١٠	٢٤٧١١٩٠	٢٧٩٤٨٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٤٦٣٤٤	٣٩٦٩٩٦٢	-	-	٢٥٤٦٣٤٤	٣٩٦٩٩٦٢	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٩٢٢٩٧٧٢٢	٩٩٢٧٧١٠	٤٢١٢١٨٨	٣١٦٢٢٩١٠	٥٠١٧٥٣٤	٦٧٦٤٨٠٠	

(٧) ذمم العملاء المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١					
٢٠١٠	المجموع	الافراد	المنشآت	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	الصغيرة	دينار	دينار
٦٩٢٢٩٦٢	٧٤٧٠٠٩٤	٤١٨٨٥٣٠	٩٢٤٩٧	٣١٨٩٠٦٧	نم عملاء الوساطة
١١٢٦١١٥٧	٥٧٢٦٢٠٦	٤٦٨٤٧٣٠	٢١٦٢٠	١٠١٩٨٥٦	نم عملاء التمويل بالهامش
٣١٦٣٩٨	٢٧٥٥٥٦٤	٢٧٥٥٥٦٤	-	-	نم عملاء الاسهم الأجنبية
٢٧٧١٣	٩٧٨٤	٩٧٨٤	-	-	نم عملاء الاسهم الاقليمية
١٨٥٢٨٢٣٠	١٥٩٦١٦٤٨	١١٦٣٨٦٠٨	١١٤١١٧	٤٢٠٨٩٢٣	
(١٤٣٦٩٤٩)	(٢٠٦٧١٣٤)	(٣٣٠٥٤٩)	(٨٩٤٠١)	(١٦٤٧١٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٤٩٩٨٣)	(٦٢٦٨٢٤)	(٢٣٣٨١٢)	(٢٤٧١٦)	(٣٦٨٢٩٦)	فوائد معلقة
١٦٦٤١٢٩٨	١٣٢٦٦٦٩٠	١١٠٧٤٢٤٧	-	٢١٩٣٤٤٣	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣١٤٥١٤٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٧٩٣٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٢٦١٨٢	١٤٣٦٩٤٩	رصيد بداية السنة
٢٢٥٧٣٣	٦٣٠١٨٥	المقتطع إلى المخصص خلال السنة
(١٤٩٦٦)	-	ديون معدومة
١٤٣٦٩٤٩	٢٠٦٧١٣٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٤٨٤٢٠	٤٤٩٩٨٣	رصيد بداية السنة
٢٧٢٥٨٨	٣٢١٦٧١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦١٠٧٠)	(١٤٤٨٣٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٩٥٥)	-	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤٤٩٩٨٣	٦٢٦٨٢٤	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			غير مستحقة وغير مشكوك فيها	دينار
	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٨٣١٣٤	١٣٦١٢	٥٤٩٤٤٥	٦٨٠٩٢١	٦٠٨٧١٥٦	٢٠١١
١٥٧٣٥٤٩	١٦٠٥٦٧	٢٣٣٨٥٩٣	٢٨٢٧٥٨٣	١٠٤٠٨٤٠٦	٢٠١٠

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، علماً بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٢٥٧٥	٦٧١٠٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٧٠٠	٤٥٣٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧٩٩٠٧	٨٤٥٤٠٨	تسوية التداول
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسويه
٤٩٩٦٦	١٠٢٨٤٥	اخرى
٥١٣١٤٨	١٠٨٥٧٣٣	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

الإحتياطي الإجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

(١٠) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٦٨٣	(٣٢١٥٣)	الرصيد في بداية السنة
-	(١٤٨٨٣٥)	الاثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
(٤٦٨٨٨)	(٤٢٥٦٩٢)	صافي خسائر غير متحققة
٣٦٨٩	-	التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	٥٦٩٤	صافي خسارة متحققة منقولة للأرباح المدورة
(٦٣٧)	-	صافي أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
(٣٢١٥٣)	(٦٠٠٩٨٦)	الرصيد في نهاية السنة

(١١) بنوك دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٧٦٧٨	٨٥٥٦٣٢	٥٢٧٦٧٨	٨٥٥٦٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب

بلغ معدل الفائدة السنوي على حسابات البنوك الدائنة ٤٪ (٢٠١٠: ٤٪).

(١٢) ذمم العملاء الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٠	
منشات كبيرة	منشات صغيرة	الأفراد	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٧ر٤٠٤	٥٤٦ر٧٢٣	٧٢٤ر١٢٧
-	-	٣١٣ر٤٥١	٤٧٩٢
-	٣٥٠ر٤٧١	١٦٨١ر٤١٧	٢٥٢١ر٣٤٨
-	-	٣ر١٦٥	-
٢٢١٣ر٤٤٥	٣٠٢ر٦٢٦	٧٣٥ر٣٠٨	٥ر٤٤٤ر٧٣١
٢٢١٣ر٤٤٥	٨٣٠ر٥٠١	٣ر٢٨٠ر٠٦٤	٨ر٢٨٩ر٦٦٥

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٤ر٠٣٤	٦٤ر٣٠٤
٤ر٠٦٠	٣٥ر٥١٤
٦٨ر٠٩٤	٩٩ر١١٨

أمانات للغير
مصاريف مستحقة وأخرى

(١٤) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٥ر٨٤٥	-
(٩٦ر٦٢٩)	-
(٩٠ر٧٨٤)	-

أرباح بيع موجودات مالية وتوزيعات نقدية
خسائر تقييم موجودات مالية

(١٥) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٦ر٧٤٣	١٠٨ر٩٢٦
١ر٣٢٩	٢٦ر٦٦١
١ر٩٩٠ر١٩٦	٢ر١١٧ر٩٠١
٢ر٠٦٨ر٢٦٨	٢ر٢٥٣ر٤٨٨

فوائد ودائع بنكية
فوائد اوراق تجارية
فوائد التعامل بالهامش *

* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ٣٢١ر٦٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مقابل ٢٧٢ر٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٦) مصاريف ادارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٦٧٦٣٠	١٠٥٧٠٠٠	رواتب
٩٠١٨١	١١٦٥٥٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٤١١٧	٥٥٨٥٥	خدمات المباني
٢٧٦٢٧	٢٣٤٥١	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٦٥٤	٢٨٣٧٣	اشتراكات ورسوم ورخص
١٣٧٦٢	١٨٨٣٨	ضيافة
٣٧٣٧	٦١٦١	سفر وتنقلات
١٠٧٠٥	٤٦٨٦٥	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٣٥٦٥٨	٣٧٢١٨	بريد وهاتف
٦٣٥٠٩	٣٥٠٤٨	صيانة
٢٥٣	٩١٥٤	طوابع
١٦٤٧٤	٢٦٦٨٣	رسوم حكومية
١٠٨١٦	١١٨٩٨	تدريب و تطوير الموظفين
٢٠٣٨٠	١٨٤٢٠	أتعاب مهنية
٦٦٨٢	٧٥٠٧	امن وحماية
٣١٦٥٥	٣٩٤٦٦	تأمين
٨٤٤٩٤	٧٩٨٤٣	رويتز ويلومبيرغ
٧٨٠٩	٢٢٧٤٨	اعلانات
٣٩٥٥٨	٢٤٨٠٣	صندوق حماية المستثمر
٨٧٩٥١	٤٧٠١١	استشارات
١١١٢٣	١٥٩٠٩	انترنت
٢٦٢٠٠	٢٣٠٥٠	أخرى
<u>١٧٥٩٩٧٥</u>	<u>١٨٥١٨٥١</u>	

(١٧) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٢٥١١٥	٥٦٢٠٠٨	رصيد بداية السنة
(٥٤٣٣٥١)	(٧٥٨٤٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧٩٦٥٥	٤٦٧٠٤٢	ضريبة الدخل المستحقة
٥٨٩	٩٥٨٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٥٦٢٠٠٨</u>	<u>٣٦٦٤٩١</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٧٩٦٥٥	٤٦٧٠٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٤٣٣)	(٢٦٠٦١٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٨٩	٩٥٨٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٥٧٦٨١١</u>	<u>٣٠٢٣١١</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٤٢٥١٤٥	١٤٥٩٨٢٦	الربح المحاسبي
(١٥٩)	(١٨٥٦٤٣)	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٣٧	٩٠٧٨٤٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٢٤٢٥٦٢٣</u>	<u>٢١٨٢٠٣١</u>	الربح الضريبي
%٢٣٧٨	%٢٠٧١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة نهائية للاعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨.

- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١		٢٠١٠			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠٣٣	-	-	-	(١٨١٥٠٧)	١٨١٥٠٧	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٧٥٤٥٥	٧٧٦٤٤١	٧٤٤٢٨٨	-	٣٢١٥٣	رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٢٣١٩١	٩٦٦٢٩	٩٦٦٢٩	-	-	خسائر غير متحققة موجودات مالية
٨٣٦٤	-	-	٥٤٦٤	(٤٠٣١٣)	٣٤٨٤٩	مخصص مكافآت موظفين
-	١٩٤٣١٦	٨٠٩٦٥٢	٨٠٩٦٥٢	-	-	مخصص ديون وفوائد معلقة ٢٠١١
-	٥٢٨٣٥	٢٢٠١٤٦	٣٩٩٥٢١	(١٧٩٣٧٥)	-	مخصص ديون وفوائد معلقة ٢٠١٠
<u>٤٢٣٩٧</u>	<u>٤٤٥٧٩٧</u>	<u>١٩٠٢٨٦٨</u>	<u>٢٠٥٥٥٥٤</u>	<u>(٤٠١٩٥)</u>	<u>٢٤٨٥٠٩</u>	

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٢٢٩٧٢٢	٩٩٢٧٧١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٢٧٦٧٨	٨٥٥٦٣٢	ينزل: بنوك دائنة
<u>٨٧٠٢٠٤٤</u>	<u>٩٠٧٢٠٧٨</u>	

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠٠٠ر٠١٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٥٢٠ر٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠ر٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ٣٢٥ر٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان و كفالة دفع بمبلغ ١٥٠٠ر٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان الالتزامات المترتبة على الشركة لعملائها المتعاملين (علما بوجود مبلغ تأميمات نقدية بنفس القيمة لدى بنك المال الاردني).

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"

أ. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي -

بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٥٠٤٣٩١٨ر٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٤٩٨٦٤٩٥ر٤٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل -

بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الاردني مبلغ ٧٤٩٥٦ر٧٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٠٧٤٤٢ر١٠٧ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت قيمة الفائدة المدفوعة على حساب الجاري مدين مبلغ ٨٤٠٠ر٨٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مقابل ٢٤٩١ر٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٥٢٢٩٣ر١٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣٠٣٣٧٠ر٣٠٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢١) إدارة المخاطر

أ. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الزيادة بسعر الفائدة	الاثر على ربح السنة	
%	دينار	
		-٢٠١١
١	٢٠٤٩٧٨	دينار اردني
١	-	يورو
١	١٨٤٢٠	دولار
		-٢٠١٠
١	٢٥٠٤٨١	دينار اردني
١	٢٢٩٢	يورو
١	٦٦٠	دولار

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

%	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة الي 3 سنوات	من 6 أشهر الي سنة	من شهر حتى 3		أقل من شهر واحد	٢٠١١ كانون الأول	
						شهور	شهور			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٪٣ - ٪٦	٩٠٢٢٧١٠	٥٠٠	-	-	٣٠٦٦٩١٦٢	-	-	٥٠٩٥٧٢٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٪١١,٢٥	١٣٠٢٦٧١٦٠	-	٤٨٣٥٠٣	٢٠٤٦٠٧١٢	٦٥٠٢٩٢	١٢١٠٠٧	٥٦٣٠٠٥٨	٩٠٥٧٤١١٧	نعم الصلاء المدينة	
	١٠٧٢٩٠٩١	١٠٧٢٩٠٩١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
	٧٠٢٠٩٤٨	٧٠٢٠٩٤٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
	٤٤٥٧٩٧	٤٤٥٧٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
	١٠٠٨٥٧٣٣	١٠٠٨٥٧٣٣	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى	
	٢٧٠٥٩٧٦٩	٣٠٦٦٤٠٩١	٤٨٣٥٠٣	٢٠٤٦٠٧١٢	٤٠٢٣٥٠٥٥	١٢١٠٠٧	٥٦٣٠٠٥٨	١٥٠٣١٠٣٦٥	مجموع الموجودات	
	٨٥٥٠٦٣٢	-	-	-	-	-	-	٨٥٥٠٦٣٢	المطلوبات - بنوك دائنة	
	٦٠٣٢٤٠١٠	٦٠٣٢٤٠١٠	-	-	-	-	-	-	نعم الصلاء الدائنة	
٪٨ - ٪٩,٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	قرض قصيرة الاجل	
	٣٦٦٠٩٩١	٣٦٦٠٩٩١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل	
	٦٨٠٠٩٤	٦٨٠٠٩٤	-	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى	
	٧٠٦١٤٠٢٢٧	٦٠٧٥٨٠٩٥	-	-	-	-	-	٨٥٥٠٦٣٢	مجموع المطلوبات	
	١٩٠٤٥٠٤٤٢	١٩٠٤٥٠٤٤٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
	٢٧٠٥٩٧٦٩	٢٦٠٣٠٤١٣٧	-	-	-	-	-	٨٥٥٠٦٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	
	-	(٢٢٠٣٢٩٠٢١٨)	٤٨٣٥٠٣	٢٠٤٦٠٧١٢	٤٠٢٣٥٠٥٥	١٢١٠٠٧	٥٦٣٠٠٥٨	١٤٠٦٧٥٠٧٣٣	فرق حساسة عناصر داخل الميزانية	
	-	-	٢٢٠٣٢٩٠٢٦٨	٢١٠٨٥٥٠٧٦٥	١٩٠٣٩٥٠٥٣	١٥٠٣٩٥٠٧٩٨	١٥٠٢٣٨٠٧٩١	-	فرق الحساسة لقرائمي	
									٢٠١٠ كانون الأول	
٪٣ - ٪٦	٩٠٢٢٩٠٢٢٢	٥٠٠	-	-	٢٠٤٦٠٣٣٤	-	-	٦٠٦٨٢٠٨٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٪١١,٢٥	١٦٠٤١٠٩٦٨	-	٤٢٢٠٣٤٢	١٠٦١١٠٧٠٢	٧٢٠٢٢٧	٤٢٦٠٨١٢	٢٠٤٤٥٠٤٥٥	١١٠٢٠٢٠٧٦١	نعم الصلاء المدينة	
	١٠٦٦٠٣٢٢	١٠٦٦٠٣٢٢	-	٣٣٣٠٦٠٢	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع	
	٤٢٠٣٩٧	٤٢٠٣٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
	٥١٣٠١٤٨	٥١٣٠١٤٨	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى	
	٢٨٠٢٩٢٠٨٨	٢٠٠٨٨٠٧٦٦	٤٢٢٠٣٤٢	٢٠١٩٥٠٣٠٤	٢٠٦١٨٠٦١	٤٢٦٠٨١٢	٢٠٤٤٥٠٤٥٥	١٨٠٨٥٠٦٤٨	مجموع الموجودات	
	٥٢٧٠٦٧٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٧٠٦٧٨	المطلوبات - بنوك دائنة	
	٨٠٢٨٩٠٦٦٥	٨٠٢٨٩٠٦٦٥	-	-	-	-	-	-	نعم الصلاء الدائنة	
٪٨ - ٪٩,٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	قرض قصيرة الاجل	
	٥٦٢٠٠٠٨	٥٦٢٠٠٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل	
	٩٩٠٨١٨	٩٩٠٨١٨	-	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة أخرى	
	٩٠٤٧٩٠٦٩	٨٠٩٥١٠٤٩١	-	-	-	-	-	٥٢٧٠٦٧٨	مجموع المطلوبات	
	١٨٠١٣٠٧١٩	١٨٠١٣٠٧١٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
	٢٨٠٢٩٢٠٨٨	٢٧٠٧٦٥٠٢١٠	-	-	-	-	-	٥٢٧٠٦٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	
	-	(٢٥٠٦٧٦٤٤٤)	٤٢٢٠٣٤٢	٢٠١٩٥٠٣٠٤	٢٠٦١٨٠٦١	٤٢٦٠٨١٢	٢٠٤٤٥٠٤٥٥	١٧٠٥٥٧٠٧٠	فرق حساسة عناصر داخل الميزانية	
	-	-	٢٥٠٦٧٦٤٤٤	٢٥٠٢٤٤٠١٠٢	٢٢٠٤٨٠٧٩٨	٢٠٠٤٣٠٢٢٧	٢٠٠٠٣٠٢٢٥	-	فرق الحساسة لقرائمي	

ب. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠١١		
بورصة عمان	٧٠.٢٩٥	٧٦.٤٤١
البورصات الإقليمية	-	-
البورصات الدولية	-	٩٥.٥٤٨
- ٢٠١٠		
بورصة عمان	-	٤٦.٠٩٨
البورصات الإقليمية	-	-
البورصات الدولية	-	١٤٠.٥٣٥

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج. مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة النعم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار و أعمال الوساطة لعهد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٦٨٪ من النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٢٪ من النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

د. مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:.

المجموع	من ٣ شهور الى ١٢ شهر	اقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	
			-٢٠١١
٦٣٢٤ر٠١٠	-	٦٣٢٤ر٠١٠	نم العملاء دائنة
٨٧٤ر٤٥٦	-	٨٧٤ر٤٥٦	بنوك دائنة
-	-	-	قروض
٧١٩٨ر٤٦٦	-	٧١٩٨ر٤٦٦	المجموع
			-٢٠١٠
٨٢٨٩ر٦٦٥	-	٨٢٨٩ر٦٦٥	نم العملاء دائنة
٥٣٩ر٥٥٠	-	٥٣٩ر٥٥٠	بنوك دائنة
-	-	-	قروض
٨٨٢٩ر٢١٥	-	٨٨٢٩ر٢١٥	المجموع

هـ. مخاطر العملات

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الربح قبل الضريبة	
%	دينار	
		-٢٠١١
١٠	٢٥٩	جنيه إسترليني
١٠	-	يورو
١٠	٢٠	ريال سعودي
١٠	١٧٣	درهم إمارتي
		-٢٠١٠
١٠	٢٩٨	جنيه إسترليني
١٠	٤٢	يورو
١٠	٦٠٢٢	ريال سعودي
١٠	٢٢	درهم إمارتي

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، النعم المدينة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١١-
			الموجودات:
٩٩٢٧٧١٠	-	٩٩٢٧٧١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٢٦٧٦٩٠	-	١٣٢٦٧٦٩٠	نعم العملاء المدينة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٢٩٨٩١	١٧٢٩٨٩١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠٢٩٤٨	-	٧٠٢٩٤٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤٥٧٩٧	-	٤٤٥٧٩٧	أرصدة مدينة أخرى
١٠٨٥٧٣٣	-	١٠٨٥٧٣٣	
<u>٢٧١٥٩٧٦٩</u>	<u>١٧٢٩٨٩١</u>	<u>٢٥٤٢٩٨٧٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٦٣٢٤٠١٠	-	٦٣٢٤٠١٠	نعم العملاء الدائنة
٨٥٥٦٣٢	-	٨٥٥٦٣٢	بنوك دائنة
٣٦٦٤٩١	-	٣٦٦٤٩١	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٠٩٤	-	٦٨٠٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٦١٤٢٢٧	-	٧٦١٤٢٢٧	
<u>١٩٥٤٥٥٤٢</u>	<u>١٧٢٩٨٩١</u>	<u>١٧٨١٥٦٥١</u>	مجموع المطلوبات الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١٠
			الموجودات:
٩٢٢٩٧٢٢	-	٩٢٢٩٧٢٢	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٦٤١٢٩٨	-	١٦٦٤١٢٩٨	نم العملاء المدينة
١٨٦٦٣٢٣	١٨٦٦٣٢٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٢٣٩٧	-	٤٢٣٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٣١٤٨	-	٥١٣١٤٨	ارصدة مدينة أخرى
<u>٢٨٢٩٢٨٨٨</u>	<u>١٨٦٦٣٢٣</u>	<u>٢٦٩٤٢٦٥٦٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٢٨٩٦٦٥	-	٨٢٨٩٦٦٥	نم العملاء الدائنة
٥٢٧٦٧٨	-	٥٢٧٦٧٨	بنوك دائنة
٥٦٢٠٠٨	-	٥٦٢٠٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٩٨١٨	-	٩٩٨١٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩٤٧٩١٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٤٧٩١٦٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٨٨١٣٧١٩</u>	<u>١٨٦٦٣٢٣</u>	<u>١٦٩٤٧٣٩٦٦</u>	الصافي

(٢٤) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والبالغ مجموعها ٤٢٥٤٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٨٨١٣٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٥) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٢٦٥١٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٠٩٥٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٧٧٧٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٦) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (معدل)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل ازالة الية النطاق و مفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
 ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢-توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. ان التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الادارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، و بالتالي يتطلب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
 ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
 سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) وتفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).
 سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي.
 لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
 يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) و المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة الى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

(٢٧) أثر اتباع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ التطبيق) وقد نتج عنه مايلي:

الموجودات المالية	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
أسهم شركات	دينار	دينار	دينار	دينار	
متوفرة للبيع	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
شامل الآخر	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
	١٨٦٦٣٢٢٣	١٨٦٦٣٢٢٣	١٨٦٦٣٢٢٣	١٨٦٦٣٢٢٣	-

قامت الشركة بتصنيف بعض الاستثمارات المصنفة سابقاً حسب معيار (٣٩) كاستثمارات مالية متوفرة للبيع والتي تبلغ قيمتها العادلة ١٨٦٦٣٢٢٣ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وذلك وفقاً لنموذج اعمالها وفقاً لاعتقاد الادارة بأن الغرض من امتلاكها ليس بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الاجل. ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٤٨٨٣٥ دينار من حساب الأرباح المصورة إلى حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

لم يكن للمعيار أي أثر على قائمة الدخل خلال عام ٢٠١١.