

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٠٢٣٠/م ع

إلى الشريك
شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية 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 إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء 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 الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - الأردن

١٧ آذار ٢٠١٣

ديلويت، أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

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

قائمة (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٩,٢٣٩,٨٩١	٩,٥٨٢,٥٩٥	٤	الموجودات المتداولة : نقد وأرصدة لدى البنك
١٠,٥٨٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٩٢,٤٤٨	٢,٠٦٦,٢٩٥	٦	نم مدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٠٨,٩٤٢	٢٢١,٧٤٤	٨	موجودات متداولة أخرى
٢٣,٥٤٦,٢٨١	٢٢,١٩٥,٦٣٤		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩,٩٤٤	٢٤,١٠٣	٩	الموجودات غير المتداولة : موجودات غير ملموسة
١١١,٩٣٥	٨٧,٩٤٦	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١٣,٦٨٩	٤٣٤,٤٨٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦٥,٥٦٨	٥٤٦,٥٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٣,٩١١,٨٤٩	٢٢,٧٤٢,١٧٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>
٤,٧٢٨,٨٣٢	٣,٧٨٨,٧٦٠	١١	المطلوبات المتداولة : نم دائنة
٢١٣,١٠٤	١٢٦,٨٧٢	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٤١,٩٣٦	٣,٩١٥,٦٣٢		مجموع المطلوبات
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال والإحتياطيات : رأس المال المدفوع
٢,٨٣٣,٧٥١	٢,٨٨٤,٢٥٤	١٢	الإحتياطي الإجمالي
٢,١٣٦,١٦٢	١,٩٤٢,٢٨٦	١٨	الأرباح المدورة
١٨,٩٦٩,٩١٣	١٨,٨٢٦,٥٤٠		مجموع حقوق الشريك
٢٣,٩١١,٨٤٩	٢٢,٧٤٢,١٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٨٥٧,٦٣٦	٥٧٤,٣٥٩	١٣	صافي إيرادات الوساطة المالية
٥١٧,٣٠٦	٥٤٧,١٣٢		إيرادات إدارة الموجودات
٣٥٨,٠٥٨	٣١,٩٠٣		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٣٠٢,٥٨٩	٤١٢,٧٧٨	١٤	إيرادات الفوائد
٨٢٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	١٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٦١٦	٦١,٣٧٠		إيرادات أخرى
٢,٨٨٦,٢٠٥	٢,١٤٧,٥٤٢		اجمالي الإيرادات
(١,٨٢٢,٧٦٣)	(١,٦٤٢,٥١٧)	١٦	ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٦٣,٤٤٢	٥٠٥,٠٢٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٦٠,٠٠٠)	(١٠٤,٩٠٠)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
٨٠٣,٤٤٢	٤٠٠,١٢٥		الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التعديلات في حقوق الشريك

المجموع	الأرباح المدورة **		رأس المال	
	دينار	دينار	الاحتياطي	إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٩٦٩,٩١٣	٢,١٣٦,١٦٢	٢,٨٣٣,٧٥١	١٤,٠٠٠,٠٠٠	
٤٠٠,١٢٥	٤٠٠,١٢٥	-	-	
-	(٥٠,٥٠٣)	٥٠,٥٠٣	-	١٢
(٦٩٧,٠٩٨)	(٦٩٧,٠٩٨)	-	-	١٨
١٥٣,٦٠٠	١٥٣,٦٠٠	-	-	١٨
١٨,٨٢٦,٥٤٠	١,٩٤٢,٧٨٦	٢,٨٨٤,٢٥٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	
١٨,٧٢٦,٤٧١	١,٩٩٩,٠٦٤	٢,٧٢٧,٤٠٧	١٤,٠٠٠,٠٠٠	
٨٠٣,٤٤٢	٨٠٣,٤٤٢	-	-	
-	(١٠٦,٣٤٤)	١٠٦,٣٤٤	-	
(٥٦٠,٠٠٠)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	
١٨,٩٦٩,٩١٣	٢,١٣٦,١٦٢	٢,٨٣٣,٧٥١	١٤,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة
الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة *
تعديلات اخرى
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٢ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٤,٩٧ % من القيمة الاسمية للحصص الواحدة والبالغة دينار واحد كإرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع.، أي ما يعادل حوالي ٦٩٧ ألف دينار (٦٠٠ ألف دينار عن العام السابق).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٣٤,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢١٣,٦٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١,٠٦٣,٤٤٢	٥٠٥,٠٢٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٥٠,١٣٥	٤٧,٠٤٣	١٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,٧٧٠	١٦,٥٨١	٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠	١٥	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	١٥	إيرادات توزيعات أرباح
(٣٠٢,٥٨٩)	(٤١٢,٧٧٨)		إيرادات الفوائد
-	(٣,٥٣٧)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠,٧٥٨	(٣٦٧,٦٦٦)		قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٥٤٥,٦٠١	١,٤٢٦,١٥٣		النقص في ذمم مدينة
١٩٠,٨٤٢	(١٢,٨٠٢)		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة أخرى
(٢,٩١٨,٨١٦)	(٣٨٠,٠٧٢)		(النقص) في ذمم دائنة
(٢,١٧١,٦١٥)	٦٦٥,٦١٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥٨,٩٧٦)	(٢٥٨,٣٣٢)	١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٣٠,٥٩١)	٤٠٧,٢٨١		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٩,٨١٩)	(٢٣,١٦٥)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
٨٠	٣,٦٤٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦,٦٤٤)	(٧٤٠)	٩	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٠٢,٥٨٩	٤١٢,٧٧٨		فوائد مقبوضة
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٥	توزيعات أرباح مقبوضة
١,٠٥٦,٢٠٦	١,١٩٢,٥٢١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(١,٢٥٧,٠٩٨)	١٨	توزيعات أرباح
-	(١,٢٥٧,٠٩٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٧٧٤,٣٨٥)	٣٤٢,٧٠٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد
١١,٠١٤,٢٧٦	٩,٢٣٩,٨٩١		نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة
٩,٢٣٩,٨٩١	٩,٥٨٢,٥٩٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة
(٥٦٠,٠٠٠)	-		حركات غير نقدية :
			توزيعات أرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح باسم شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الرابية، شارع عبدالله بن رواحة، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. ان الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش. م. ع.

ب - ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالاضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٣، ومع التأكيد على الأمور الواردة في الايضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية والمتعلقة بمطالبة أحد عملاء الوساطة بدفع مبلغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٤ - أ)

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

ب - تحقق الإيرادات

(١) إيرادات أعمال تمويل الشركات
تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية.

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد .

(٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب المصروفات على أساس الإستحقاق .

(٤) إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري .

ج - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٠ - ٢٠
أجهزة ومعدات	٢٠
سيارات	١٥

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

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمه الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية ، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د - موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠ ٪ في قائمة الدخل .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

هـ - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

و - القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة.

ز - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في قائمة الدخل الشامل حيث ان الأول لا يشمل إيرادات او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتنزيل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة او القابلة للتنزيل (فروقات غير مؤقتة). ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية.

(٢) الضرائب المؤجلة

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الإعراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في قائمة الدخل.

ح - الذمم المدينة

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

ط - المعاملات بالعملات الأجنبية

عند اعداد القوائم المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة ، وتقيد فروقات العملة في قائمة الدخل للسنة.

ي - أرباح الأسهم

يتم تسجيل أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

ق - مصاريف وإيرادات الفوائد

يتم أخذ مصاريف وإيرادات الفوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق .

ل - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبدل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية .

٣ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

وبرأي الإدارة فإن التقديرات والافتراضات الهامة في القوائم المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينين ، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لاستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٩٣	١٧٨
١٥٥,٩٨٥	٧٤,٠٣٢
٩,٠٨٣,٥١٣	٩,٥٠٨,٣٨٥
٩,٢٣٩,٨٩١	٩,٥٨٢,٥٩٥

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي بلغ معدل الفائدة عليها ٤,٢٥٪ خلال العام ٢٠١٢ (٣,٢٥٪ خلال العام ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠,٥٨٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠

أسهم متداولة في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية بغرض بيع تلك الأسهم عند إرتفاع قيمتها السوقية بهدف تحقيق أرباح رأسمالية للشركة . بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ١٠,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٣٢٢,٢٣٢	١,٧١٦,٥٣١
٤٢٢,٨٦٨	٥٩٨,٠٦٧
٧٤,٩٩٨	٨٠,٥٧٨
٧,٦٤٦	٦,٤١٥
٣,٨٢٧,٧٤٤	٢,٤٠١,٥٩١
(٣٣٥,٢٩٦)	(٣٣٥,٢٩٦)
٣,٤٩٢,٤٤٨	٢,٠٦٦,٢٩٥

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم عملاء التعامل بالهامش *
ذمم تجارية
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠ ٪ هامش أولي للأسهم على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حداها الأقصى ١٠ ٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩٦٠,٥٣٤ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥٩٨,٠٦٧ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣٦٢,٤٦٧ دينار.
- نسبة التمويل من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٨ ٪.

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣٣٥,٢٩٦	٣٣٥,٢٩٦	التدني في الذمم المدينة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٣٥,٢٩٦	٣٣٥,٢٩٦	

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 . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٢٩٣,٢٣٩	٣٠٦,٥٦٢	١ يوم - ٧ ايام
٥٢٩,٥٦٦	٤٢٢,٧٨٢	٨ ايام - ٣٠ يوم
٢٢٣,١٩٤	٤٦٨,٨٣٥	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٣٤٥,٦٢٥	٥٧,٠٥٣	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٧٩,٩٨٨	٢٢,٦٦٨	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٠٢,٥٠٦	٣٣,٨٠٩	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٥٤٨,١١٤	٤٠٤,٨٢٢	أكثر من ١٨٠ يوم *
٣,٣٢٢,٢٣٢	١,٧١٦,٥٣١	

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٨ - موجودات متداولة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٣٨,٤٠٧	١١٤,٤٩٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٣,٩٣٨	٥٣,٧٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٧,٥٤٦	شيكات برسم التحصيل*
٣,٢٥٧	٢,٩٢٢	تأمينات مستردة
١٣,٣٤٠	٢٢,٩٩٣	أخرى
٢٠٨,٩٤٢	٢٢١,٧٤٤	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل حتى تاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣ .

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة :	
برامج أجهزة حاسب آلي دينار	
٢١٣,١٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٢٦,٦٤٤	إضافات
٢٣٩,٨١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٧٤٠	إضافات
٢٤٠,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>الإطفاء المتراكم :</u>	
١٨٠,١٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١٩,٧٧٠	إطفاء السنة
١٩٩,٨٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
١٦,٥٨١	إطفاء السنة
٢١٦,٤٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٩,٩٤٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي
يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة:
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٥,٩١٣	٧٢,٧٥١	١٥٣,٤٤٤	٣٦٩,٧١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١٩,٨١٩	-	١١,٨٦٦	٧,٩٥٣	إضافات
(٣٨,٧٩٠)	-	(٣٤,١٢٠)	(٤,٦٧٠)	إستبعادات
٥٧٦,٩٤٢	٧٢,٧٥١	١٣١,١٩٠	٣٧٣,٠٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٢٣,١٦٥	١٦,٣٠٠	٥,٦٥٥	١,٢١٠	إضافات
(٢٣,٢٣٣)	(٦,١٠٥)	(٢,٨٢٧)	(١٤,٣٠١)	إستبعادات
٥٧٦,٨٧٤	٨٢,٩٤٦	١٣٤,٠١٨	٣٥٩,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
				الاستهلاك المتراكم:
٤٥٣,٥٨٢	٣٥,٩٨٨	١٣٠,٧٠١	٢٨٦,٨٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٥٠,١٣٥	١٠,٧٧٩	١١,١٣٥	٢٨,٢٢١	استهلاك السنة
(٣٨,٧١٠)	-	(٣٤,٠٦٠)	(٤,٦٥٠)	إستبعادات
٤٦٥,٠٠٧	٤٦,٧٦٧	١٠٧,٧٧٦	٣١٠,٤٦٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٧,٠٤٣	١٠,١٥٩	١٠,٣٤٤	٢٦,٨٦٤	استهلاك السنة
(٢٣,١٢٢)	(٦,٤٢٩)	(٢,٨٢٦)	(١٤,١٩١)	إستبعادات
٤٨٨,٩٢٨	٥٠,٤٩٧	١١٥,٢٩٤	٣٢٣,١٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
				صافي القيمة الدفترية كما
٨٧,٩٤٦	٣٢,٤٤٩	١٨,٧٢٤	٣٦,٧٧٣	في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
				صافي القيمة الدفترية كما
١١١,٩٣٥	٢٥,٩٨٤	٢٣,٤١٤	٦٢,٥٣٧	في ٣١ كانون الاول ٢٠١١
				نسبة الاستهلاك السنوية %:
	١٥	٢٠	٢٠ - ١٠	

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٨٦٨,٠٣٢	٣,٥٤٦,٩٧٣	عملاء خدمات الوساطة المالية
٥١	٥١	عملاء التعامل بالهامش
٥٦٠,٠٠٠	-	أمانات توزيعات أرباح - البنك العربي ش.م.ع
١٠٧,٣١٣	٤٧,٥٠٠	تسوية التداول
١٥٢,٠٠٧	١٥٨,٥٦١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤١,٤٢٩	٣٥,٦٧٥	أخرى
٤,٧٢٨,٨٣٢	٣,٧٨٨,٧٦٠	

١٢ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار أردني مكون من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء ، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع .

١٣ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦١١,٨٩٢	٣٦٩,٤٩٢	صافي عمولات الوساطة المالية
٥٩,٩٥٧	٤٤,٤٨٧	إيرادات فوائد التعامل بالهامش
١٨٥,٧٨٧	١٦٠,٣٨٠	إيرادات فوائد التعامل النقدي
٨٥٧,٦٣٦	٥٧٤,٣٥٩	

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٨٢,٦٣٢	٤١٢,٧٧٨	إيرادات فوائد بنكية
١٩,٩٥٧	-	إيرادات فوائد السندات
٣٠٢,٥٨٩	٤١٢,٧٧٨	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	(٢٨٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح تقييم
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	عوائد توزيعات نقدية
٨٢٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	

١٦- مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٠٢٣,٤٢٦	٩٣٠,٤٢٤	رواتب واجور ومنافع للموظفين
١٢٥,٢٩١	١٢٨,٩٨٠	مكافآت للموظفين
١٠٧,٤٤٨	١٠٦,٩٨٠	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٩,٠٨٠	٣٢,٥٠٦	رسوم تأمين
١٢,٨٥٦	١٢,١٨١	سفر وتنقلات
١٢,٨٢٤	١٣,٤٠٧	اتعاب مهنية
٤٤,٨٨٩	٢٢,٥٥٧	بريد وهاتف
٨٥,٢٠٠	٥٨,٤٧٥	اشترابات رويترولومبيرغ
٥,٦٩٧	١٢,١٦٩	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٨٧,٤٢٦	٧٧,٦٣٥	ايجارات
٢١,٠٦٩	١٨,٤٢٥	دعاية واعلان
٦,٧٤٦	٥,٢٣٣	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٦٩,٩٠٥	٦٣,٦٢٤	استهلاكات واطفاءات
١٣,٤٧٨	١٥,٩٥٨	مصاريف سيارات
١٨,٨١٤	٢١,٤٦٤	مياه كهرباء وتدفئة
٢١,٨٨٥	٢٩,٥٠٤	صيانة
٣,٣٦٠	٢,١٣٧	ضيافة
٤,٨٣٤	٥,٠٩٤	مواد مطبخ
١٤,٥٩٦	٢,٠٣٦	تدريب
١٧,٢٩٨	١٢,١٠٦	اشترابات
٤,٦٢٤	٧٣٨	لوازم مكتبية
١٣,٠٧٣	١٧,٨٦٦	رسوم بنكية
١٥,٥٩٢	١٠,٩٤٢	رسوم ورخص الوساطة المالية *
١٨,٠٥٦	١٠,٧٤٤	مصروف صندوق حماية المستثمر **
٤,٧١٣	٨٥٧	تعديلات عقود التداول
٤,٤٠٥	٣,٢٩٢	مصاريف حكومية
٧,٥٤٤	-	مصاريف مؤتمرات
٢٨,٦٣٤	٢٧,١٨٣	أخرى
١,٨٢٢,٧٦٣	١,٦٤٢,٥١٧	

* يمثل هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

** يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ١٠٧,٥٢٢,٨٦٧ دينار للعام ٢٠١٢ (١٨٠,٥٦٢,٤٨٢ دينار للعام ٢٠١١)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٧- ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٠,٠٠٠	١٧٢,١٠٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
-	(٦٧,٢٠٠)	أثر الموجبات الضريبة المؤجلة
٢٦٠,٠٠٠	١٠٤,٩٠٠	

* تم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ .

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦١٢,٠٨٠	٢١٣,١٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢٦٠,٠٠٠	١٧٢,١٠٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٨٧٢,٠٨٠	٣٨٥,٢٠٤	
(٦٥٨,٩٧٦)	(٢٥٨,٣٣٢)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢١٣,١٠٤	١٢٦,٨٧٢	

ج - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٣,٦٨٩	٢١٣,٦٨٩	الرصيد في بداية السنة
-	٦٧,٢٠٠	المضاف خلال السنة
-	١٥٣,٦٠٠	اثبات الموجودات ضريبة مؤجلة للسنوات السابقة
٢١٣,٦٨٩	٤٣٤,٤٨٩	الرصيد في نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة .

١٨ - الأرباح المدورة
كانت الحركة على هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٩٩٩,٠٦٤	٢,١٣٦,١٦٢	الرصيد في بداية السنة
٨٠٣,٤٤٢	٤٠٠,١٢٥	الربح / الدخل الشامل للسنة
(١٠٦,٣٤٤)	(٥٠,٥٠٣)	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٥٦٠,٠٠٠)	(٦٩٧,٠٩٨)	توزيعات أرباح *
-	١٥٣,٦٠٠	تعديلات اخرى **
٢,١٣٦,١٦٢	١,٩٤٢,٢٨٦	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٢ على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية من الأرباح المدورة بمبلغ ٦٩٧,٠٩٨ دينار للشريك - البنك العربي ش.م.ع ، أي ما نسبته ٤,٩٨٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد من رأس المال المدفوع (٥٦٠ الف دينار عن العام السابق) .

** تم خلال النصف الاول من العام ٢٠١٢ اثبات موجودات ضريبية مؤجلة لخسارة تقييم الاستثمارات الخارجية للسنوات السابقة بمبلغ ١٥٣,٦٠٠ دينار. و فيما يلي رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢:

٢٠١٢	
دينار	
١٥٣,٦٠٠	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة للسنوات السابقة
٦٧,٢٠٠	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة للسنة الحالية
٢٢٠,٨٠٠	

- لم يتم تعديل ارقام المقارنة كون ان المبالغ العائدة للسنوات السابقة غير جوهرية .

١٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى قائمة الدخل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال ، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٤١,٧٩٤,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٢,٧٧٨,٧٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٢١- إدارة المخاطر
أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك. كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١١ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الشريك ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الشريك بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤,٩٤١,٩٣٦	٣,٩٥١,٦٣٢
١٨,٩٦٩,٩١٣	١٨,٨٢٦,٥٤٠
%٢٦	%٢١

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الشريك
نسبة المطلوبات الى حقوق الشريك

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً 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 مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وارصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج - 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 .

لا تتعرض الشركة لمخاطر تدني اسعار محافظ التمويل على الهامش كون ان تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل الى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر ، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء ، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١ - مخاطر أسعار الأسهم

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

تحتفظ الشركة باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في سوق فلسطين المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الشريك كما في تاريخ القوائم المالية . تم إعداد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق .

٥) %		٥+ %	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٢٩,٠٠٠)	(٥١٥,٠٠٠)	٥٢٩,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠

الربح للسنة / حقوق الشريك

٢ - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥,١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة :

٥,١) %		٥,١+ %	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٦,٢٥٣)	(١٤٢,٦٢٥)	١٣٦,٢٥٣	١٤٢,٦٢٥

الربح للسنة / حقوق الشريك

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .

٣ - مخاطر العملات الأجنبية

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية .

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة معاملات بعملات أجنبية تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي ، ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية وكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي .

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٥٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١,١٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر . وبرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للإستثمار بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة ، كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية .

٢٣ - إجتماع هيئة المديرين

تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٣ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥٪ من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥٪ من العمولات المستحقة للشركة ، وما زالت الشركة تطالب العميل بالمبلغ المستحق .

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من اعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للأستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (٢١):
ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول
المعاد تقييمها والغير قابلة للاستهلاك لن يطبق
على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة
العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات
السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه
سيتم سحبها من التفسير.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١):
عرض القوائم المالية والمتعلقة بمراجعة طريقة
عرض بنود الدخل الشامل الاخر .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١):
عرض بنود الدخل الشامل الاخر

وتشمل هذه التعديلات :

- الحفاظ على التعديلات التي اجريت على
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في العام
٢٠٠٧ و التي تتطلب عرض الارباح
والخسائر والدخل الشامل الاخر معا ، اما
عرضهما في قائمة واحدة تسمى "قائمة الدخل
والدخل الشامل " او عرضهما بشكل منفصل
من خلال قائمة للدخل و قائمة للدخل الشامل
بدلا من عرضهم بقائمة واحدة فقط كما كان
مقترحا في مسودة التعديل.

- يتطلب المعيار من المنشآت تجميع البنود
المعروضة في الدخل الشامل الاخر وفقا
لاحتمالية اعادة تصنيفها الى الارباح
والخسائر في وقت لاحق ، وذلك عن طريق
فصلها الى بنود قابلة لاعادة التصنيف و بنود
غير قابلة لاعادة التصنيف .

- يتطلب المعيار اظهار الضريبة المرتبطة في
البنود المعروضة قبل الضريبة بشكل منفصل
لكل من مجموعتي بنود الدخل الشامل الاخر
(دون تغيير خيار عرض بنود الدخل الشامل اما
قبل الضريبة او بالصافي بعد الضريبة) .

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 والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٥

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية

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

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٤
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- 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 أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .