

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الاول ٢٠١٣

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

### مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات 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 الادارة مناسبة لتمكينها 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 وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات 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 بَيِّنَات 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 ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطرسون  
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - الأردن  
١٦ آذار ٢٠١٤

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

| ون الأول   | ٣١ كانون   |       |   |
|------------|------------|-------|---|
| ٢٠١٢       | ٢٠١٣       | إيضاح |   |
| دينار      | دينار      |       |   |
|            |            |       | <u>الموجودات</u>                                  |
|            |            |       | الموجودات المتداولة :                             |
| ٩,٥٨٢,٥٩٥  | ٢٢,٥٢٩,١٥٥ | ٤     | نقد وأرصدة لدى البنك                              |
| ١٠,٣٠٠,٠٠٠ | ١١,٦٠٠,٠٠٠ | ٥     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢,٠٦٦,٢٩٥  | ١,٥٩٠,٠٧١  | ٦     | ذمم مدينة - بالصافي                               |
| ٢٥,٠٠٠     | ٧٣,٠٠٠     | ٧     | أمانات صندوق ضمان التسوية                         |
| ٢٢١,٧٤٤    | ٢١٦,٦٧٦    | ٨     | موجودات متداولة أخرى                              |
| ٢٢,١٩٥,٦٣٤ | ٣٦,٠٠٨,٩٠٢ |       | مجموع الموجودات المتداولة                         |
|            |            |       | الموجودات غير المتداولة :                         |
| ٢٤,١٠٣     | ١٤,٧٥٥     | ٩     | موجودات غير ملموسة - بالصافي                      |
| ٨٧,٩٤٦     | ٥٢,٥٧١     | ١٠    | ممتلكات ومعدات - بالصافي                          |
| ٤٣٤,٤٨٩    | ٢٢١,٧٧٨    | ١٧ ج  | موجودات ضريبية مؤجلة                              |
| ٥٤٦,٥٣٨    | ٢٨٩,١٠٤    |       | مجموع الموجودات غير المتداولة                     |
| ٢٢,٧٤٢,١٧٢ | ٣٦,٢٩٨,٠٠٦ |       | مجموع الموجودات                                   |
|            |            |       | <u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>                     |
|            |            |       | المطلوبات المتداولة :                             |
| ٣,٧٨٨,٧٦٠  | ١٤,٤٧٥,٨٩٦ | ١١    | ذمم دائنة   |
| ١٢٦,٨٧٢    | ٤٤٢,٩٤٢    | ١٧ ب  | مخصص ضريبة الدخل                                  |
| -          | ٩١,٢٠٠     | ١٧ د  | مطلوبات ضريبية مؤجلة                              |
| ٣,٩١٥,٦٣٢  | ١٥,٠١٠,٠٣٨ |       | مجموع المطلوبات                                   |
|            |            |       | حقوق الشريك :                                     |
| ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢    | رأس المال المدفوع                                 |
| ٢,٨٨٤,٢٥٤  | ٣,٢٥٩,٧٨٨  | ١٢    | الإحتياطي الإجباري                                |
| ١,٩٤٢,٢٨٦  | ٤,٠٢٨,١٨٠  | ١٨    | الأرباح المدورة                                   |
| ١٨,٨٢٦,٥٤٠ | ٢١,٢٨٧,٩٦٨ |       | مجموع حقوق الشريك                                 |
| ٢٢,٧٤٢,١٧٢ | ٣٦,٢٩٨,٠٠٦ |       | مجموع المطلوبات وحقوق الشريك                      |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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 |   |
|----------------------------------|-------------|-------|---|
| ٢٠١٢                             | ٢٠١٣        |       |   |
| دينار                            | دينار       |       |   |
|                                  |             |       | الإيرادات :   |
| ٥٧٤,٣٥٩                          | ٢,١٩٠,١٦٨   | ١٣    | صافي إيرادات الوساطة المالية                            |
| ٥٤٧,١٣٢                          | ٤٤٧,٧٨٦     |       | إيرادات إدارة الموجودات                                 |
| ٣١,٩٠٣                           | ٥,٠٠٠       |       | إيرادات أعمال تمويل الشركات                             |
| ٤١٢,٧٧٨                          | ٦٧١,٣٣٠     | ١٤    | إيرادات الفوائد   |
| ٥٢٠,٠٠٠                          | ٢,٢٠٠,٠٠٠   | ١٥    | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦١,٣٧٠                           | ٥٣,٣٦٩      |       | إيرادات أخرى  |
| ٢,١٤٧,٥٤٢                        | ٥,٥٦٧,٦٥٣   |       | اجمالي الإيرادات  |
| (١,٦٤٢,٥١٧)                      | (١,٧٣٨,٦٠٨) | ١٦    | ينزل : مصاريف إدارية وعمومية                            |
| -                                | (٧٣,٧٠٦)    | ٦     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                              |
| ٥٠٥,٠٢٥                          | ٣,٧٥٥,٣٣٩   |       | الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)                     |
| (١٠٤,٩٠٠)                        | (٩٥٣,٩١١)   | ١٧ أ  | مصروف ضريبة الدخل                                       |
| ٤٠٠,١٢٥                          | ٢,٨٠١,٤٢٨   |       | الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

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

| المجموع    | الأرباح المدورة ** | الاحتياطي الاجباري | رأس المال المدفوع | ايضاح |
|------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------|
| دينار      | دينار              | دينار              | دينار             |       |
| ١٨,٨٢٦,٥٤٠ | ١,٩٤٢,٢٨٦          | ٢,٨٨٤,٢٥٤          | ١٤,٠٠٠,٠٠٠        |       |
| ٢,٨٠١,٤٢٨  | ٢,٨٠١,٤٢٨          | -                  | -                 | ١٢    |
| (٣٤٠,٠٠٠)  | (٣٧٥,٥٣٤)          | ٣٧٥,٥٣٤            | -                 | ١٨    |
| ٢١,٢٨٧,٩٦٨ | ٤,٠٢٨,١٨٠          | ٣,٢٥٩,٧٨٨          | ١٤,٠٠٠,٠٠٠        |       |
| -          | -                  | -                  | -                 |       |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
الرصيد في بداية السنة  
الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
أرباح موزعة \*  
الرصيد في نهاية السنة

|            |           |           |            |    |
|------------|-----------|-----------|------------|----|
| ١٨,٩٦٩,٩١٣ | ٢,١٣٦,١٦٢ | ٢,٨٣٣,٧٥١ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ |    |
| ٤٠٠,١٢٥    | ٤٠٠,١٢٥   | -         | -          | ١٢ |
| (٦٩٧,٠٩٨)  | (٥٠,٥٠٣)  | ٥٠,٥٠٣    | -          | ١٨ |
| ١٥٣,٦٠٠    | (٦٩٧,٠٩٨) | -         | -          |    |
| ١٨,٨٢٦,٥٤٠ | ١,٩٤٢,٢٨٦ | ٢,٨٨٤,٢٥٤ | 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

\* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٣ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٢,٤٣% من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٣٤٠ ألف دينار عن العام ٢٠١٢ (٦٩٧,٠٩٨) دينار عن العام السابق).

\*\* يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٢٢١,٧٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٤٨٩,٤٨٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يشمل رصيد الارباح المدورة أرباح تقييم غير متحققة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل بمبلغ ١,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير تدقيق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول |             | ايضاح  |
|----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠١٢                             | ٢٠١٣        |  |
| دينار                            | دينار       |  |
| ٥٠٥,٠٢٥                          | ٣,٧٥٥,٣٣٩   | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :<br>الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)<br>التعديلات : |
| ٤٧,٣٦٧                           | ٤٧,٠٠٢      | ١٠ إستهلاك ممتلكات ومعدات  |
| ١٦,٥٨١                           | ٩,٣٤٨       | ٩ إطفاء موجودات غير ملموسة   |
| -                                | ٧٣,٧٠٦      | ٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها   |
| ٢٨٠,٠٠٠                          | (١,٣٠٠,٠٠٠) | ١٥ (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                   |
| (٨٠٠,٠٠٠)                        | (٩٠٠,٠٠٠)   | ١٥ إيرادات توزيعات أرباح   |
| (٤١٢,٧٧٨)                        | (٦٧١,٣٣٠)   | إيرادات الفوائد  |
| (٣,٥٣٧)                          | -           | (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات   |
| (٣٦٧,٣٤٢)                        | ١,٠١٤,٠٦٥   | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل                           |
| ١,٤٢٦,١٥٣                        | ٤٠٢,٥١٨     | قبل التغيير في بنود رأس المال العامل   |
| -                                | (٤٨,٠٠٠)    | النقص في ذمم مدينة   |
| (١٢,٨٠٢)                         | ٥,٠٦٨       | (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية   |
| (٩٤٠,٠٧٢)                        | ١٠,٦٨٧,١٣٦  | النقص (الزيادة) في موجودات متداولة اخرى  |
| ١٠٥,٩٣٧                          | ١٢,٠٦٠,٧٨٧  | الزيادة (النقص) في ذمم دائنة   |
| (٢٥٨,٣٣٢)                        | (٣٣٣,٩٣٠)   | ١٧ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة                            |
| (١٥٢,٣٩٥)                        | ١١,٧٢٦,٨٥٧  | ضريبة الدخل المدفوعة   |
|                                  |             | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل                           |
| (٢٣,١٦٥)                         | (١١,٦٢٧)    | ١٠ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :  |
| ٣,٣٢٤                            | -           | (شراء) ممتلكات ومعدات  |
| (٧٤٠)                            | -           | ٩ المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات  |
| ٤١٢,٧٧٨                          | ٦٧١,٣٣٠     | (شراء) موجودات غير ملموسة  |
| ٨٠٠,٠٠٠                          | ٩٠٠,٠٠٠     | فوائد مقبوضة   |
| ١,١٩٢,١٩٧                        | ١,٥٥٩,٧٠٣   | ١٥ توزيعات أرباح مقبوضة  |
|                                  |             | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار  |
| (٦٩٧,٠٩٨)                        | (٣٤٠,٠٠٠)   | ١٨ التدفقات النقدية من عمليات التمويل :  |
| (٦٩٧,٠٩٨)                        | (٣٤٠,٠٠٠)   | توزيعات أرباح  |
| ٣٤٢,٧٠٤                          | ١٢,٩٤٦,٥٦٠  | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل   |
| ٩,٢٣٩,٨٩١                        | ٩,٥٨٢,٥٩٥   | صافي الزيادة في النقد  |
| ٩,٥٨٢,٥٩٥                        | ٢٢,٥٢٩,١٥٥  | ٤ نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة   |
|                                  |             | نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



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 بالاستثمارات 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 ١٦ آذار ٢٠١٤، 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 اعداد 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 ٢٠١٢ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٥ - 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 والدخل الشامل 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 والدخل الشامل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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 ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات ادارة 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 وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق .

(٤) إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال 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 والدخل الشامل.

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 والدخل الشامل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها النهائية وطريقة الاستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية ، وتحسب 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 والدخل الشامل.

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 والدخل الشامل.

#### 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 أو قابلة للتزليل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتزليل (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 الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في قائمة الدخل والدخل الشامل.

ح - الذمم المدينة

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

ط - المعاملات بالعملة الاجنبية

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

ي - أرباح الأسهم

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

ك - مصاريف وإيرادات الفوائد

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

ل - المخصصات

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

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبدل اللازم لتسوية المطوبات كما في تاريخ القوائم المالية بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطوبات 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 والمطوبات 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 وأن 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 وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- 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 لإستغلال 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 الإفصاح 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 |            |
|----------------|------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣       |
| دينار          | دينار      |
| ١٧٨            | ٢٩١        |
| ٧٤,٠٣٢         | ٦,٧٠٠,٤٨٦  |
| ٩,٥٠٨,٣٨٥      | ١٥,٨٢٨,٣٧٨ |
| ٩,٥٨٢,٥٩٥      | ٢٢,٥٢٩,١٥٥ |

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

\* يمثل هذا البند ودايع لأجل لدى البنك العربي بلغ معدل الفائدة عليها ٥,٥٪ خلال العام ٢٠١٣ (٤,٢٥٪ خلال العام ٢٠١٢).

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

| ٣١ كانون الأول |            |
|----------------|------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣       |
| دينار          | دينار      |
| ١٠,٣٠٠,٠٠٠     | ١١,٦٠٠,٠٠٠ |

أسهم متداولة في أسواق خارجية \*

\* يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأسمال شركة الإتصالات الفلسطينية وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الموجودات ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

| ٣١ كانون الأول |           |
|----------------|-----------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣      |
| دينار          | دينار     |
| ١,٧١٦,٥٣١      | ١,٢٦٥,١٩٦ |
| ٥٩٨,٠٦٧        | ٦٤١,١٢٣   |
| ٨٠,٥٧٨         | ٥٢,٥٨٠    |
| ٦,٤١٥          | ١٧٤       |
| ٢,٤٠١,٥٩١      | ١,٩٥٩,٠٧٣ |
| (٣٣٥,٢٩٦)      | (٣٦٩,٠٠٢) |
| ٢,٠٦٦,٢٩٥      | ١,٥٩٠,٠٧١ |

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 ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٢١٠,١٧٨ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٤١,١٢٣ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥٦٩,٠٥٥ دينار.
- نسبة التمويل من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٧٪.

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣     |                       |
|---------|----------|-----------------------|
| دينار   | دينار    | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٣٥,٢٩٦ | ٣٣٥,٢٩٦  | اضافات                |
| -       | ٧٣,٧٠٦   | ديون معدومة           |
| -       | (٤٠,٠٠٠) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٣٥,٢٩٦ | ٣٦٩,٠٠٢  |                       |

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 |           |                   |
|----------------|-----------|-------------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣      |                   |
| دينار          | دينار     |                   |
| ٣٠٦,٥٦٢        | ٢٧٨,٠٠٥   | ١ يوم - ٧ أيام    |
| ٤٢٢,٧٨٢        | ٢٩٤,٩٧٤   | ٨ أيام - ٣٠ يوم   |
| ٤٦٨,٨٣٥        | ٢٧٦,٠٥٨   | ٣١ يوم - ٦٠ يوم   |
| ٥٧,٠٥٣         | ٦٤,٥٥٧    | ٦١ يوم - ٩٠ يوم   |
| ٢٢,٦٦٨         | ٢,٩٩٠     | ٩١ يوم - ١٢٠ يوم  |
| ٣٣,٨٠٩         | -         | ١٢١ يوم - ١٨٠ يوم |
| ٤٠٤,٨٢٢        | ٣٤٨,٦١٢   | أكثر من ١٨٠ يوم * |
| ١,٧١٦,٥٣١      | ١,٢٦٥,١٩٦ |                   |

\* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

#### 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 |         |
|----------------|---------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣    |
| دينار          | دينار   |
| ١١٤,٤٩٧        | ١٦٣,٩٩٣ |
| ٥٣,٧٨٦         | ١٨,٨٥٠  |
| ٢٧,٥٤٦         | -       |
| ٢,٩٢٢          | ٢,٧٧٢   |
| ٢٢,٩٩٣         | ٣١,٠٦١  |
| ٢٢١,٧٤٤        | ٢١٦,٦٧٦ |

إيرادات مستحقة غير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
شيكات برسم التحصيل  
تأمينات مستردة  
أخرى

٩ - موجودات غير ملموسة - بالصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

| برامج أجهزة<br>حاسب آلي |
|-------------------------|
| دينار                   |
| ٢٣٩,٨١٤                 |
| ٧٤٠                     |
| ٢٤٠,٥٥٤                 |
| -                       |
| ٢٤٠,٥٥٤                 |

الكلفة :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
اضافات  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣  
اضافات  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإطفاء المتراكم :

|         |
|---------|
| ١٩٩,٨٧٠ |
| ١٦,٥٨١  |
| ٢١٦,٤٥١ |
| ٩,٣٤٨   |
| ٢٢٥,٧٩٩ |
| ١٤,٧٥٥  |
| ٢٤,١٠٣  |

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
إطفاء السنة  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣  
إطفاء السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

%٢٠

نسبة الإطفاء السنوية



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

| المجموع  | سيارات  | أجهزة ومعدات | اثاث ومفروشات | الكلفة :                            |
|----------|---------|--------------|---------------|-------------------------------------|
| دينار    | دينار   | دينار        | دينار         | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢ |
| ٥٧٦,٩٤٢  | ٧٢,٧٥١  | ١٣١,١٩٠      | ٣٧٣,٠٠١       | اضافات                              |
| ٢٣,١٦٥   | ١٦,٣٠٠  | ٥,٦٥٥        | ١,٢١٠         | إستبعادات                           |
| (٢٣,٢٣٣) | (٦,١٠٥) | (٢,٨٢٧)      | (١٤,٣٠١)      | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣ |
| ٥٧٦,٨٧٤  | ٨٢,٩٤٦  | ١٣٤,٠١٨      | ٣٥٩,٩١٠       | اضافات                              |
| ١١,٦٢٧   | -       | ١,٩٠٤        | ٩,٧٢٣         | إستبعادات                           |
| -        | -       | -            | -             | الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣   |
| ٥٨٨,٥٠١  | ٨٢,٩٤٦  | ١٣٥,٩٢٢      | ٣٦٩,٦٣٣       |                                     |
|          |         |              |               | الإستهلاك المتراكم :                |
| ٤٦٥,٠٠٧  | ٤٦,٧٦٧  | ١٠٧,٧٧٦      | ٣١٠,٤٦٤       | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢ |
| ٤٧,٣٦٧   | ١٠,١٥٩  | ١٠,٣٤٤       | ٢٦,٨٦٤        | إستهلاك السنة                       |
| (٢٣,٤٤٦) | (٦,٤٢٩) | (٢,٨٢٦)      | (١٤,١٩١)      | إستبعادات                           |
| ٤٤٨,٩٢٨  | ٥٠,٤٩٧  | ١١٥,٢٩٤      | ٣٢٣,١٣٧       | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣ |
| ٤٧,٠٠٢   | ١,٧٧٧   | ٧,٩٠٤        | ٢٧,٣٢٢        | إستهلاك السنة                       |
| -        | -       | -            | -             | إستبعادات                           |
| ٥٣٥,٩٣٠  | ٦٢,٢٧٤  | ١٢٣,١٩٧      | ٣٥٠,٤٥٩       | الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣   |
|          |         |              |               | صافي القيمة الدفترية كما            |
| ٥٢,٥٧١   | ٢٠,٦٧٢  | ١٢,٧٢٥       | ١٩,١٧٤        | في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣              |
|          |         |              |               | صافي القيمة الدفترية كما            |
| ٨٧,٩٤٦   | ٣٢,٤٤٩  | ١٨,٧٢٤       | ٣٦,٧٧٣        | في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢              |
|          | ١٥      | ٢٠           | ٢٠-١٠         | نسبة الاستهلاك السنوية %            |

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٣٤٧,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٢٦٤,٣٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠١٢      | ٢٠١٣       |
|-----------|------------|
| دينار     | دينار      |
| ٣,٥٤٦,٩٧٣ | ١٤,١٢٩,٦٠٣ |
| ٥١        | ٥١         |
| ٤٧,٥٠٠    | ١٢٩,٦٩٩    |
| ١٥٨,٥٦١   | ١٤٣,١١٥    |
| ٣٥,٦٧٥    | ٧٣,٤٢٨     |
| ٣,٧٨٨,٧٦٠ | ١٤,٤٧٥,٨٩٦ |

عملاء خدمات الوساطة المالية  
عملاء التعامل بالهامش  
تسوية التداول  
مصاريف مستحقة غير مدفوعة  
أخرى

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 الشريك ، 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:

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣      |
|---------|-----------|
| دينار   | دينار     |
| ٣٦٩,٤٩٢ | ٢,٠٣٥,٢٢٣ |
| ٤٤,٤٨٧  | ٥٩,١١٩    |
| ١٦٠,٣٨٠ | ٩٥,٨٢٦    |
| ٥٧٤,٣٥٩ | ٢,١٩٠,١٦٨ |

صافي عمولات الوساطة المالية  
إيرادات فوائد التعامل بالهامش  
إيرادات فوائد التعامل النقدي

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣    |
|---------|---------|
| دينار   | دينار   |
| ٤١٢,٧٧٨ | ٦٧١,٣٣٠ |
| ٤١٢,٧٧٨ | ٦٧١,٣٣٠ |

إيرادات فوائد بنكية

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

| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      |                     |
|-----------|-----------|---------------------|
| دينار     | دينار     |                     |
| (٢٨٠,٠٠٠) | ١,٣٠٠,٠٠٠ | أرباح (خسائر) تقييم |
| ٨٠٠,٠٠٠   | ٩٠٠,٠٠٠   | عوائد توزيعات نقدية |
| ٥٢٠,٠٠٠   | ٢,٢٠٠,٠٠٠ |                     |

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      |                                |
|-----------|-----------|--------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                |
| ٩٣٠,٤٢٤   | ٩٥٤,٤٧٣   | رواتب واجور ومنافع للموظفين    |
| ١٢٨,٩٨٠   | ١١٠,٨٠٦   | مكافآت للموظفين                |
| ١٠٦,٩٨٠   | ٩٨,٨١٠    | حصة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٣٢,٥٠٦    | ٣٢,١١٩    | رسوم تأمين                     |
| ١٢,١٨١    | ٦,٤٠٣     | سفر وتنقلات                    |
| ١٣,٤٠٧    | ١٧,٤٦٧    | اتعاب مهنية                    |
| ٢٢,٥٥٧    | ٢٠,٠٧٨    | بريد وهاتف                     |
| ٥٨,٤٧٥    | ٤٥,٠١٦    | اشتراقات رويتر وبلومبيرغ       |
| ١٢,١٦٩    | ١١,٧٢٦    | مصاريف رخص برمجيات الحاسوب     |
| ٧٧,٦٣٥    | ٧٠,٨٩٠    | ايجارات                        |
| ١٨,٤٢٥    | ٤,٨٠١     | دعاية واعلان                   |
| ٥,٢٣٣     | ٤,٣٠٦     | قرطاسية ولوازم كمبيوتر         |
| ٦٣,٩٤٨    | ٥٦,٣٥٠    | استهلاكات واطفاءات             |
| ١٥,٩٥٨    | ٨,٨٧٤     | مصاريف سيارات                  |
| ٢١,٤٦٤    | ٢١,٥٨٠    | مياه كهرباء وتدفئة             |
| ٢٩,٥٠٤    | ٢٨,٨٦٨    | صيانة                          |
| ٢,١٣٧     | ٢,٦٧٦     | ضيافة                          |
| ٥,٠٩٤     | ٥,١٢٠     | مواد مطبخ                      |
| ٢,٠٣٦     | ٨,٥٥٧     | تدريب                          |
| ١٢,١٠٦    | ١٧,٤٤٠    | اشتراقات                       |
| ٧٣٨       | ٢,٩٦٢     | لوازم مكتبية                   |
| ١٧,٨٦٦    | ٢٣,٣٥٣    | رسوم بنكية                     |
| ١٠,٩٤٢    | ٨,٧٠٦     | رسوم ورخص الوساطة المالية *    |
| ١٠,٧٤٤    | ١١٤,٣٩٠   | مصروف صندوق حماية المستثمر **  |
| ٨٥٧       | ٢٤٣       | تعديلات عقود التداول           |
| ٣,٢٩٢     | ٢,٩٠٦     | مصاريف حكومية                  |
| -         | ٣,٠٠٩     | مصاريف مؤتمرات                 |
| ٢٦,٨٥٩    | ٥٦,٦٧٩    | أخرى                           |
| ١,٦٤٢,٥١٧ | ١,٧٣٨,٦٠٨ |                                |

\* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات .

\*\* يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي و البالغ ١,١٥٦,٦٣١,٧٧٩ دينار للعام ٢٠١٣ (١٠٧,٥٢٢,٨٦٧ دينار للعام ٢٠١٢) ، 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 :

| ٢٠١٢     | ٢٠١٣    |
|----------|---------|
| دينار    | دينار   |
| ١٧٢,١٠٠  | ٦٥٠,٠٠٠ |
| (٦٧,٢٠٠) | ٣٠٣,٩١١ |
| ١٠٤,٩٠٠  | ٩٥٣,٩١١ |

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة \*  
أثر الضريبة المؤجلة

\* 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 :

| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٢١٣,١٠٤   | ١٢٦,٨٧٢   |
| ١٧٢,١٠٠   | ٦٥٠,٠٠٠   |
| ٣٨٥,٢٠٤   | ٧٧٦,٨٧٢   |
| (٢٥٨,٣٣٢) | (٣٣٣,٩٣٠) |
| ١٢٦,٨٧٢   | ٤٤٢,٩٤٢   |

الرصيد في بداية السنة  
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة  
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

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

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣      |
|---------|-----------|
| دينار   | دينار     |
| ٢١٣,٦٨٩ | ٤٣٤,٤٨٩   |
| ٦٧,٢٠٠  | ٨,٠٨٩     |
| -       | (٢٢٠,٨٠٠) |
| ١٥٣,٦٠٠ | -         |
| ٤٣٤,٤٨٩ | ٢٢١,٧٧٨   |

الرصيد في بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
المستبعد خلال السنة  
اثبات الموجودات ضريبة مؤجلة للسنوات السابقة  
الرصيد في نهاية السنة

د - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

| ٢٠١٢  | ٢٠١٣   |
|-------|--------|
| دينار | دينار  |
| -     | -      |
| -     | ٩١,٢٠٠ |
| -     | -      |
| -     | ٩١,٢٠٠ |

الرصيد في بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
المستبعد خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

هـ - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، كما قامت الشركة بقتيد مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ ، 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:

| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      |                               |
|-----------|-----------|-------------------------------|
| دينار     | دينار     |                               |
| ٢,١٣٦,١٦٢ | ١,٩٤٢,٢٨٦ | الرصيد في بداية السنة         |
| ٤٠٠,١٢٥   | ٢,٨٠١,٤٢٨ | الربح / الدخل الشامل للسنة    |
| (٥٠,٥٠٣)  | (٣٧٥,٥٣٤) | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| (٦٩٧,٠٩٨) | (٣٤٠,٠٠٠) | توزيعات أرباح *               |
| ١٥٣,٦٠٠   | -         | تعديلات اخرى                  |
| ١,٩٤٢,٢٨٦ | ٤,٠٢٨,١٨٠ | الرصيد في نهاية السنة         |

\* وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٣ على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية من الأرباح المدورة بمبلغ ٣٤٠,٠٠٠ دينار للشريك - البنك العربي ش.م.ع ، أي ما نسبته ٤٣,٤٣٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد من رأس المال المدفوع (٦٩٧,٠٩٨ الف دينار عن العام السابق) .

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 والدخل الشامل 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 ٤٥,٩٦٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢,٧٩٤,٠٢١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة  
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |       | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |         |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------------|---------|
| مصاريف بنكية                          | دينار | ايرادات فوائد                         | دينار   |
| ١٤,٢٣٣                                | -     | ٦٧٠,٢٢٥                               | -       |
| -                                     | -     | -                                     | ١,٥٠١   |
| -                                     | -     | -                                     | ٢٣٧,٠٢٢ |
| -                                     | -     | -                                     | -       |
| -                                     | -     | -                                     | ٢,١٣٧   |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |       | ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |       |
|---------------------|-------|---------------------|-------|
| حسابات جارية        | دينار | حسابات جارية        | دينار |
| ٦,٧٠٠,٤٨٦           | -     | ٦,٧٠٠,٤٨٦           | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |

البنك العربي ش. م. ع. \*  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي \*\*\*  
بنك البحر المتوسط \*\*\*  
شركة النسر العربي للتأمين ش. م. ع. \*\*  
بنك عُمان العربي \*\*\*\*

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |       | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |       |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|
| مصاريف بنكية                          | دينار | ايرادات فوائد                         | دينار |
| ١٢,٥٦٣                                | -     | ٤١١,٧٤٧                               | -     |
| -                                     | -     | -                                     | ١,٠٤٣ |
| -                                     | -     | -                                     | ٨٣٢   |
| -                                     | -     | -                                     | ٢,٥٢٧ |
| -                                     | -     | -                                     | ٢٢٨   |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |       | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |       |
|---------------------|-------|---------------------|-------|
| حسابات جارية        | دينار | حسابات جارية        | دينار |
| ٧٤,٠٣٢              | -     | ٧٤,٠٣٢              | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |
| -                   | -     | -                   | -     |

البنك العربي ش. م. ع. \*  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي \*\*\*  
بنك البحر المتوسط \*\*\*  
شركة النسر العربي للتأمين ش. م. ع. \*\*  
بنك عُمان العربي \*\*\*\*

كما تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٠٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,١٥٩,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢,٠١٣) دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز ايداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٧٧,٥٠٨ دينار للعام ٢٠١٣ (٢٦٣,٥٨٠) دينار لعام ٢٠١٢).

- \* الشركة المالكة.
- \*\* شركة تابعة للشركة المالكة.
- \*\*\* كبار مساهمي الشركة المالكة.
- \*\*\*\* شركة حليفة للشركة المالكة.

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 أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٢ .

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 |            |
|----------------|------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١٣       |
| دينار          | دينار      |
| ٣,٩١٥,٦٣٢      | ١٥,٠١٠,٠٣٨ |
| ١٨,٨٢٦,٥٤٠     | ٢١,٢٨٧,٩٦٨ |
| %٢١            | %٧١        |

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 بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات 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 .

علما بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدبنة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية 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 ٧,٥٪ 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 افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق .

| - ٧,٥ ٪   |           | + ٧,٥ ٪ |         |
|-----------|-----------|---------|---------|
| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      | ٢٠١٢    | ٢٠١٣    |
| دينار     | دينار     | دينار   | دينار   |
| (٧٧٢,٥٠٠) | (٨٧٠,٠٠٠) | ٧٧٢,٥٠٠ | ٨٧٠,٠٠٠ |

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 ١,٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة :

| ١,٥ ٪     |           | + ١,٥ ٪ |         |
|-----------|-----------|---------|---------|
| ٢٠١٢      | ٢٠١٣      | ٢٠١٢    | ٢٠١٣    |
| دينار     | دينار     | دينار   | دينار   |
| (١٤٢,٦٢٥) | (٢٣٧,٤٢٦) | ١٤٢,٦٢٥ | ٢٣٧,٤٢٦ |

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 ١,٠٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,١٥٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) 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 . وبراى 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 ١٦ اذار ٢٠١٤ 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 - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

| العلاقة بين المدخلات الهامة  | مدخلات هامة | طريقة التقييم                      | مستوى القيمة  | القيمة العادلة                                |
|------------------------------|-------------|------------------------------------|---------------|---|
| غير الملموسة والقيمة العادلة | غير ملموسة  | المدخلات المستخدمة                 | العدالة       | ٣١ كانون الأول                                |
| لا ينطبق                     | لا ينطبق    | الإسعار المعلنة في الأسواق المالية | المستوى الأول | ١١,٦٠٠,٠٠٠                                    |
|                              |             |                                    |               | ١١,٦٠٠,٠٠٠                                    |
|                              |             |                                    |               | ٢٠١٣  |
|                              |             |                                    |               | دينــار |

موجودات مالية بالقيمة العادلة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

٢ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بامتناء ما يرد في الجدول ادناه ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

| مستوى القيمة العادلة | القيمة الحالية                                | مستوى القيمة العادلة | ٣١ كانون الأول                                |
|----------------------|---|----------------------|---|
| المستوى الثاني       | دينــار | القيمة الدفترية      | دينــار |
|                      | ١٥,٨٢٨,٣٧٨                                    |                      | ١٥,٨٢٨,٣٧٨                                    |
|                      | ١٥,٨٨٧,١٤٠                                    |                      | ١٥,٨٨٧,١٤٠                                    |
|                      | ١٥,٨٢٨,٣٧٨                                    |                      | ١٥,٨٢٨,٣٧٨                                    |

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

ودائع لدى البنوك

مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبيود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٢٥ - 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 باستثناء الافصاحات الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) :  
القوائم المالية الموحدة.  
يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) :  
الإتفاقيات المشتركة.  
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) :  
الحصص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) :  
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.  
يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى واثرها على المركز المالي للمنشأة واداءها المالي وتدفقاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) :  
إحتساب القيمة العادلة.  
يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الارشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الاخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء الخدمة بالاضافة الى تعديلات اخرى.

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

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهه الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .

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

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

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

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و معايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

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

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل و اظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ٢٠١٤

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

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التفسير رقم (٢١) : الجبايات

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 .