

التاريخ : 2012/03/20
إشارة : 2/هـ/2012/03

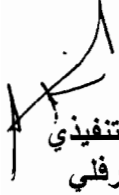
السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2011

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2011 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،


الرئيس التنفيذي
اليدا اورفلي

الأوراق

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٥ آذار ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ١٤٩٦ رقم الملف: ٤٢ الجهة المختصة: التدقيق
--

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2011

أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين	السيد خالد المصري
نائب رئيس هيئة المديرين	السيد نشات المصري
عضو/ الرئيس التنفيذي	الآنسة اليدا اورفلي
عضو	السيد غسان عقيل
عضو	السيد نزار تيسير محمد

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2011/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2011 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لقد استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الاقتصادية الصعبة بشكل عام والتراجع الكبير والمستمر الذي شهدته بورصة عمان بشكل خاص أن تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2011 مقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى حيث انخفضت نسبة إجماع تداول الشركة من إجمالي السوق المحلي لتصل إلى 1.4 % للعام 2011 مقارنة مع 1.7 % للعام 2010 كما حققت الشركة أرباحاً بلغت 532,479 دينار للعام 2011 مقارنة مع 470,104 دينار للعام 2010، حيث حافظت الشركة على أرباحها بالرغم من الانخفاض في أحجام التداول في بورصة عمان حيث انخفضت عمولات التداول للأوراق المالية في بورصة عمان من 502,893 دينار في عام 2010 إلى ما مقداره 239,793 دينار في عام 2011 نتيجة انخفاض أحجام التداول في السوق نتيجة انخفاض حجم التداول الكلي في السوق المحلي بنسبة 57% خلال عام 2011 ، وقد استطاعت الشركة تعويض جزء من هذا الانخفاض الحاصل في إيرادات الوساطة المحلية من خلال الارتفاع الحاصل في أتعاب إدارة المحافظ الاستثمارية.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع أمكنها من مواجهة التداعيات التي ترتبت على الأزمة المالية العالمية وانعكاسها على سوق الأوراق المالية الأردني والأسواق الإقليمية. لقد تجاوز رصيد النقد في 2011/12/31 ما مقداره 7.1 مليون دينار ، في الوقت الذي حافظت فيه الشركة على نوعية الذمم المدينة في هذه الظروف الصعبة. هذا وقد ارتفعت حقوق مساهمي الشركة لتصل إلى 8,923,396 دينار كما في نهاية 2011 مقارنة مع 8,390,839 دينار كما بنهاية عام 2010، وبنسبة زيادة بلغت 6%.

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من المحافظة على توجهها الإستراتيجي الذي اتخذته الإدارة خلال الاعوام الماضية وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار وزيادة الأموال المدارة، حيث ارتفع متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2011 مما أدى الى ارتفاع أتعاب إدارة المحافظ الاستثمارية بنسبة 36%.

كما قامت الشركة باستحداث قسم الرقابة على أعمال الوساطة والاستثمار مما عزز الدور الرقابي في الشركة واستحداث دائرة اداة تقنية المعلومات لاستكمال عملية تحديث الانظمة والتي ستنعكس بشكل ايجابي على الخدمات الالكترونية التي سيتم تقديمها للعملاء، كما تم تحديث معظم اجراءات عمل الشركة وتطوير الامتثال

وإدارة المخاطر في الشركة ، كما استكملت الشركة كافة المتطلبات لإطلاق خدمات التداول الإلكتروني والتي سيتم إطلاقها بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية.

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2011 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- تعزيز إمكانيات الشركة للقيام بتقديم خدمات الوساطة في بورصة عمان والمحافظة على نوعية الخدمات المقدمة لعملاء الشركة .
- تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة.
- استكمال عملية تطوير جميع اجراءات عمل الشركة.
- الانتهاء من تطوير قاعدة بيانات بكافة القوانين والانظمة التي تخضع لها الشركة.
- إطلاق خدمات التداول الإلكتروني خلال الربع الاول من عام 2012.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2012 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

خالد صليح المصري



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

23 - كانون الثاني 2012

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة راس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيّات والإرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار. وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة.

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة ، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق ، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء ، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان . حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2007	281	30	%1.1
2008	1,057	13	%2.6
2009	384	18	%2.0
2010	233	19	%1.7
2011	78	26	%1.4

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/ أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية .

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2011/12/31 (31) موظف:

العدد	مستوى التعليم
3	ماجستير
23	بكالوريوس
2	دبلوم
3	أقل من توجيهي
31	المجموع

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
اليدا اورفلي	الرئيس التنفيذي	ماجستير إدارة أعمال
سلامة ياسر سلامة تيم	مدير الدائرة المالية والعمليات	ماجستير محاسبة
شادن منير بكرى قنديل	مدير دائرة خدمة العملاء والتسويق	بكالوريوس حقوق
عامر حمزه عزيز المصري	مدير دائرة الوساطة الإقليمية والدولية	بكالوريوس علوم تجارية
محمد عبد اللطيف رشيد الداودي	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس تسويق
فراس حاتم فوزي مسمار	محلل أبحاث رئيسي	بكالوريوس تمويل
شرين بشام فؤاد مرمش	ضابط امتثال	بكالوريوس إدارة أعمال
روان طعمه سعد الرياضي	مسؤول دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
عبير عوني موسى فاخر	مدير محافظ استثمارية	بكالوريوس تمويل
سمر احمد كامل مقدادي	مدير صندوق استثماري (خارجي)	بكالوريوس تمويل
جينى مارغريتا اهلزن	مدير محافظ استثمارية- أدوات الدخل الثابت	ماجستير في أدوات الاستثمار العالمية و البنوك
سهاد محمود يوسف الياسين	مسؤول دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس صحافة و إعلام
هبة محمد خليل حصوه	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
مي فؤاد محمد العطارى	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس إدارة أعمال
سعد محمد حسن حضيرى	وسيط مالي	بكالوريوس إدارة مالية و مصرفية
عبد الله هاني عبد الكريم عصفور	وسيط مالي أجنبي	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
معتصم محمد فضل حمدي التميمي	وسيط مالي رئيسي	بكالوريوس إدارة أعمال
غدير بدر عبد الله عبيدات	وسيط مالي محلي	بكالوريوس هندسة أجهزة طبية
وسيم جمال محمود صالح	وسيط مالي محلي	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
معتز محمد عبد الرحمن جرادات	وسيط مالي رئيسي	بكالوريوس قانون
أحمد صبحي عطا مجدلاوي	محاسب رئيسي	بكالوريوس محاسبة
علا محمد علي المومني	مسؤول عمليات السوق المحلي	بكالوريوس تسويق
ناريمان عدنان عارف عبدالكريم	مسؤول عمليات السوق الإقليمي و الأجنبي	بكالوريوس محاسبة
حازم محمد رشدي مريش	محلل أبحاث	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
حنان موسى إبراهيم بولس	ضابط الرقابة على أعمال الاستثمارات و الوساطة	بكالوريوس محاسبة
سامر هشام عزالدين صوان	ضابط إدارة تقنية المعلومات	بكالوريوس هندسة برمجيات
رعد أمين محمد رمضان	موظف استقبال	دبلوم نظم معلومات إدارية
مهدي كمال احمد الجيباوي	موظف استقبال	دبلوم نظم معلومات إدارية
معاذ رياض عبد العزيز أبو عريش	مراسل	ثانوية عامة
احمد "عمر محمد" علي رزق	سائق	ثانوية عامة
محمد إبراهيم عبد الحميد علي	موظف كافيتيريا	دبلوم تجارة

كما وتولي الشركة أهمية كبيرة لتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

الموظفين المستفيدين من الدورة التدريبية	مجال / عنوان الدورة التدريبية
جميع موظفي الشركة	التعليمات الجديدة لعمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لعام 2010
جميع موظفي الشركة	المجالات التطبيقية المتعلقة بنظام مناف و جميع التقارير الصادرة عن النظام
جميع مديري/مسؤولي الأقسام و الدوائر	التبليغ عن الأحداث الخاصة في بمخاطر التشغيل/ دائرة المخاطر - بنك القاهرة عمان
ضابط الامتثال	الائتمان و تطبيقاته في بورصة عمان
مسؤول الموارد البشرية و الإدارية	الجوانب التطبيقية في إدارة الموارد البشرية
موظفي دائرة إدارة الأصول و الاستثمار	Bloomberg Seminar for 2011
رئيس قسم الوساطة الإقليمية و الدولية	Bloomberg Seminar for 2011
محلل أبحاث/ دائرة الأبحاث	Bloomberg Seminar for 2011

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2011 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2011 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2011	نهاية 31 كانون الأول 2010	نسبة التغير (%)
11,913,296 دينار أردني	13,176,458 دينار أردني	(10) %

انخفضت موجودات الشركة لتصل إلى 11,913,296 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2011 بانخفاض 1,263,162 دينار وبنسبة 10% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2010، حيث انخفض رصيد النقد من 7,459,960 دينار كما بنهاية كانون الأول 2010 ليصل إلى 7,185,520 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2011، كما انخفض رصيد ذمم العملاء المدينة بقيمة 334,626 دينار كما انخفض رصيد ذمم العملاء التعامل بالهامش بقيمة 561,739 دينار

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2011	نهاية 31 كانون الأول 2010	نسبة التغير (%)
2,989,900 دينار أردني	4,785,619 دينار أردني	(37) %

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 2,989,900 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2011 بانخفاض 1,795,719 دينار وبنسبة 37% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2010، حيث انخفضت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 2,260,144 دينار مقارنة مع 3,687,407 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2010.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2011	نهاية 31 كانون الأول 2010	نسبة التغير (%)
2,114,904 دينار أردني	2,324,326 دينار أردني	(9) %

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,114,904 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2011 بانخفاض بلغ 209,422 دينار وبنسبة 9% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2010. ويتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 345,015 دينار مشكلة 16% من إجمالي الإيرادات للسنة 2011 مقارنة مع 31% للسنة 2010، حيث انخفضت لتصل إلى 718,661 دينار أردني بانخفاض 373,646 دينار وبنسبة 52% مقارنة مع 718,661 دينار خلال عام 2009، حيث كان السبب الرئيسي بالانخفاض هو انخفاض حجم التداول في السوق المحلي حيث انخفض حجم تداول الشركة بنسبة 66% خلال عام 2011

- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 331,603 دينار خلال عام 2011 مشكلة نحو 15% من إجمالي الإيرادات لسنة 2011 مقابل 399,274 دينار للسنة السابقة ، حيث انخفضت بنسبة 17% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2011 .
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 1,284,270 دينار خلال عام 2011 مشكلة نحو 60% من إجمالي الإيرادات لسنة 2011 مقابل 943,818 دينار للسنة السابقة ، أي بزيادة ما نسبته 36% ، نتيجة زيادة متوسط حجم الاموال المداره خلال العام 2011 .

إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأتفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2011 مبلغ 182,603 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 8% من إجمالي الإيرادات لسنة.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2011	نهاية 31 كانون الأول 2010	نسبة التغير (%)
1,390,635 دينار أردني	1,575,992 دينار أردني	(12) %

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2011 بقيمة 185,357 دينار وبنسبة 12% لتصل إلى 1,390,635 دينار مقارنة مع 1,575,99 دينار خلال عام 2010 ، وتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الانخفاض ناتج عن:

- انخفاض مصاريف الموظفين: حيث انخفضت نفقات الموظفين (مصاريف الرواتب والمكافآت، والتأمين الصحي والتأمين على الحياة ومصاريف الضمان الاجتماعي ومصاريف التدريب) خلال عام 2011 بمبلغ 24,531 دينار وبنسبة 4% مقارنة مع عام 2010 .
- انخفاض مصاريف صندوق حماية المستثمر: حيث انخفضت مصاريف صندوق حماية المستثمر خلال عام 2010 بقيمة 15,629 ، نتيجة انخفاض حجم تداول الشركة .
- انخفاض مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها : بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للعام 2011 مبلغ 300,000 دينار مقارنة بمبلغ 400,000 دينار للعام 2010

• صافي الربح خلال الفترة.

نهاية 31 كانون الأول 2011	نهاية 31 كانون الأول 2010	نسبة التغير (%)
532,479 دينار أردني	470,104 دينار أردني	13%

ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 62,375 دينار لتصل إلى 532,479 دينار أردني خلال عام 2011 مقارنة مع أرباح بلغت 470,104 دينار خلال عام 2010 .

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2007	476,324	5,690,433
2008	1,469,351	7,035,391
2009	910,384	7,918,643
2010	470,104	8,390,839
2011	532,479	8,923,396

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 2011/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2012.

خالد صبيح المصري

رئيس هيئة المديرين



عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

23-كانون الثاني 2012

إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وأن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2011/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد و صحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ارنست ويونغ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2011 مبلغ 7,000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي .

خالد صبيح المصري

رئيس هيئة المديرين



اليدا اورفلي

الرئيس التنفيذي



سلامه ياسر تيم

المدير المالي



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

23-كانون الثاني 2012

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى شركاء الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة -
٧٤٥٩٩٦٠	٧١٨٥٥٢٠	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٧١٩٧٩٣	١٣٨٥١٦٧	٤	ذمم عملاء مدينة
٣٤٢٨٨٥٠	٢٨٦٧١١١	٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
-	٢٤٦٠٦٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٣٠٩٥	-	٧	موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٣٩٧٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٢٠٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤١٩٣٧	٨٢٣١٤	٨	ممتلكات ومعدات
٧٣٦٢٣	٦٣١٣٩		ارصدة مدينة اخرى
١٣١٧٦٤٥٨	١١٩١٣٢٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٦٨٧٤٠٧	٢٢٦٠١٤٤		ذمم عملاء دائنة
١٧٦٣١٤	١٦٤١٣٧		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٣٩١	١٢٤١٦	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤٦٤٨٥	٣١٥٦٠١	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٥٦٣٠٢٢	٢٣٧٦٠٢		أرصدة دائنة اخرى
٤٧٨٥٦١٩	٢٩٨٩٩٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٩١٠٦٧٦	٩٨٣١٠٣	٩	احتياطي اجباري
٣٩٢٤٠	٣٩٣١٨	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٤٤٠٩٢٣	٢٩٠٠٩٧٥		أرباح مندورة
٨٣٩٠٨٣٩	٨٩٢٣٣٩٦		مجموع حقوق الملكية
١٣١٧٦٤٥٨	١١٩١٣٢٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٧١٨٦٦١	٣٤٥٠١٥	١١	صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية
٣٩٩٢٧٤	٣٣١٦٠٣		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٩٤٣٨١٨	١٢٨٤٢٧٠	١٢	اتعاب إدارة محافظ استثمارية
٧٠٨٢٦	-		عمليات ترويج منتجات استثمارية
-	(٤٤٥٨٢)	١٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٩٢٨	-	١٤	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٥٩٩٨		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٥٠	-		أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٤٣٢٣	١٨٢٦٠٣		إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٢٤٦	٩٩٩٧		إيرادات أخرى
<u>٢٣٢٤٣٢٦</u>	<u>٢١١٤٩٠٤</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات -
١٠١٠٧٤٦	٩٤٦٦٦٠	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
٤٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠		مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٨٢٥٩	٩٣٩٥٨		إستهلاكات
١٦٩٨٧	٥٠٠١٧		مصروف فوائد وعمليات بنكية ومؤسسات مالية أخرى
<u>١٥٧٥٩٩٢</u>	<u>١٣٩٠٦٣٥</u>		مجموع المصروفات
٧٤٨٣٣٤	٧٢٤٢٦٩		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٧٨٢٣٠)	(١٩١٧٩٠)	١٦	ضريبة الدخل
<u>٤٧٠١٠٤</u>	<u>٥٣٢٤٧٩</u>		ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٧٠,١٠٤	٥٣٢,٤٧٩		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
-	٧٨	١١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٩٢	-	١١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
<u>٤٧٢,١٩٦</u>	<u>٥٣٢,٥٥٧</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	ارباح مدورة			التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
	المجموع	غير متحققة	متحققة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٣٩٠٠٣٩	٢٠٤٤٠٠٩٢٣	(٤٥٠٣٢٢)	٢٠٤٨٦٠٢٤٥	٣٩٠٢٤٠	٩١٠٠٦٧٦	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٥٣٢٠٥٥٧	٥٣٢٠٤٧٩	١٠٠٠٢	٥٣١٠٤٧٧	٧٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧٢٠٤٢٧)	-	(٧٢٠٤٢٧)	-	٧٢٠٤٢٧	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٨٠٩٢٣٠٣٩٦	٢٠٩٠٠٠٩٧٥	(٤٤٠٣٢٠)	٢٠٩٤٥٠٢٩٥	٣٩٠٣١٨	٩٨٣٠١٠٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٧٠٩١٨٠٦٤٣	٢٠٤٥٠٦٥٢	(٦٥٠٤٨٠)	٢٠٤١١٠٣٢	٣٧٠١٤٨	٨٣٥٠٨٤٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
٥٧٢٠٩٦٦	٤٧٠٠١٠٤	٢٠٠١٥٨	٤٤٩٠٩٤٦	٢٠٠٩٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧٤٠٨٣٣)	-	(٧٤٠٨٣٣)	-	٧٤٠٨٣٣	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٨٠٣٩٠٠٣٩	٢٠٤٤٠٠٩٢٣	(٤٥٠٣٢٢)	٢٠٤٨٦٠٢٤٥	٣٩٠٢٤٠	٩١٠٠٦٧٦	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٤٨٣٣٤	٧٢٤٢٦٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٤٨٢٥٩	٩٣٩٥٨	الاستهلاكات
٤٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(١٩٧)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٠٠٢)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
(٢٠١٥٨)	-	ارباح موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٨٨٩٦٩٧	٢٦١٧٣٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(٦٨١٠٢٩)	٣٤٥١٠٩	ذمم العملاء وارصدة مدينة أخرى
-	٢٨٠٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣٠٦	-	موجودات مالية للمتاجرة
(٨١٧٥٤٧)	(١٤٢٧٢٦٢)	ذمم عملاء دائنة
(١١٣٣٧١)	(١٢١٧٧)	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٤٤٤٤٨	(٣٢٥٤٢٠)	أرصدة دائنة أخرى وصندوق ضمان التسوية
(٢١٨٢٨٥)	(٢٢٢٦٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٨٨٦٥٤	(٢٣٥٦٢٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	١٩٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٦٧٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٢٠٨)	(٣٤٣٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٢٠٨)	(٣٨١١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٦٩٤٤٦	(٢٧٤٤٤٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٨٩٠٥١٤	٧٤٥٩٩٦٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤٥٩٩٦٠	٧١٨٥٥٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيير ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار اي اثر على الأرباح المدورة و التغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وانما تم إعادة تصنيف الاستثمارات من موجودات مالية للمتاجرة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومن موجودات مالية متوفرة للبيع الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التنني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - معدل

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التباوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - معدل

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدد.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

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

إستخدام التقديرات

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

فيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن 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 مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ - مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١) -

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

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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

هي موجودات مالية لا تتجه نية الشركة الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

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

القيمة العادلة-

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠١٠.

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

حسابات مدارة لصالح العملاء -

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها "ان وجدت".

المخصصات -

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

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٤	٤٣٩	نقد في الصندوق
٣٠٦٩٢٨٦٦	٤٥٢٣٣٧٠	ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان
٣٠٧٦٦٩٧٠	٢٠٦٦١٧١١	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠٤٥٩٩٦٠	٧٠١٨٥٥٢٠	

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني والدينار الأردني و عملات أخرى وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٣٪ - ٤٪ للدينار الأردني.

تستحق الودائع لأجل وخاضعة لإشعار خلال فترة شهر.

يتضمن النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ما يعادل مبلغ ٢٠١٨٥٧٥٣ دينار بعملة أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٠٧٣٤٨٥٤ دينار).

النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في الميزانية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٠٤٥٩٩٦٠	٧٠١٨٥٥٢٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

(٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٠٦١١٧	٢٧٢٥٧٤٤
(١٣٤١٣٢٤)	(١٣٤٠٥٧٧)
١٧١٩٧٩٣	١٣٨٥١٦٧

ذمم عملاء

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٤١٣٢٤	١٣٤١٣٢٤
-	(٧٤٧)
١٣٤١٣٢٤	١٣٤٠٥٧٧

رصيد بداية السنة

ديون معدومة خلال السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
		٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١		
المجموع	٩٠ يوم فأكثر	يوم	يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٨٥١٦٧	٢٧٥٦٠١	٣٩٧١٦	١٢٧١٣	١٠٥٧١٣٧	٢٠١١
١٧١٩٧٩٣	٤٣٨٤٩٣	٢٣٠٥٣٣	٦١٠٠٢	٩٨٩٧٦٥	٢٠١٠

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٨٢٨٨٥٠	٣٥٦٧١١١
(٤٠٠٠٠٠)	(٧٠٠٠٠٠)
٣٤٢٨٨٥٠	٢٨٦٧١١١

ذمم عملاء التعامل بالهامش

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٤٠٠.٠٠٠	رصيد بداية السنة
٤٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	إضافات خلال السنة
٤٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠	

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩٠ يوم فأكثر	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣.٨٥٦	٧٧.٣٣٠	٦٣.٩٠٣	٢.٦٤٢.٠٢٢	٢.٨٦٧.١١١	٢٠١١
٤٨٢.٨٦٠	٤١.٦٧٥	١٠.٨١٣	٢.٧٩٥.٥٠٢	٣.٤٢٨.٨٥٠	٢٠١٠

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يشمل هذا البند استثمارات في اسهم وسندات في أسواق محلية وخارجية ويتضمن استثمارات بعملة أجنبية بما يعادل ١٩٢.٩٩٧ دينار.

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند استثمارات في اسهم في أسواق محلية وخارجية ويتضمن استثمارات بعملة أجنبية بما يعادل ٢٥٢.٧١٨ دينار.

(٨) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الالي	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٨٣٩٧	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٨١٨٣٥	١٦٨٩٧٣	٨٨٧٣٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٣٤٣٣٥	-	-	١٥٥٧٦	١٨٠٦٣	٦٩٦	الإضافات
(٦٣٨٦)	-	-	-	(٦٣٨٦)	-	الإستبعادات
٧٧٦٣٤٦	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٩٧٤١١	١٨٠٦٥٠	٨٩٤٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٠٦٤٦٠	١٠٩٧٣	٢٥٨٠٢٧	١٣٣٨٥٨	١٢٤٣١٢	٧٩٢٩٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٩٣٣٥٨	١٩٩٥	٣٦٩٢٧	٢٣٤٧٣	٢٢٧٠٣	٨٦٦٠	الإضافات
(٦٣٨٦)	-	-	-	(٦٣٨٦)	-	الإستبعادات
٦٩٤٠٣٢	١٢٩٦٨	٢٩٤٩٥٤	١٥٧٣٣١	١٤٠٦٢٩	٨٨١٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨٢٣١٤	٣٣٢	٦٠٠	٤٠٠٨٠	٤٠٠٢١	١٢٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

- ٢٠١٠ -

الكلفة

٧٢٩١٨٩	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٧٣٢٣٥	١٥٩٠٥٥	٨٨٠٤٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٩٢٠٨	-	-	٨٦٠٠	٩٩١٨	٦٩٠	الإضافات
٧٤٨٣٩٧	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٨١٨٣٥	١٦٨٩٧٣	٨٨٧٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤٥٨٢٠١	٨٩٧٧	١٩٧٩٥٤	٩٢٧٢٥	٩٦٧٤١	٦١٨٠٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٤٨٢٥٩	١٩٩٦	٦٠٠٧٣	٤١١٣٣	٢٧٥٧١	١٧٤٨٦	الإضافات
٦٠٦٤٦٠	١٠٩٧٣	٢٥٨٠٢٧	١٣٣٨٥٨	١٢٤٣١٢	٧٩٢٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٤١٩٣٧	٢٣٢٧	٣٧٥٢٧	٤٧٩٧٧	٤٤٦٦١	٩٤٤٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

الاحتياطي الاجباري -

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

(١٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧١٤٨	٣٩٢٤٠	الرصيد في بداية السنة
٢١٠٠	١٠٣	صافي خسائر غير متحققة
(٨)	(٢٥)	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٩٢٤٠</u>	<u>٣٩٣١٨</u>	

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٢ر٤١٦ دينار و ١٢ر٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

(١١) صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٠٢١٩٣	٢٣٩٧٩٣	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية محلية
٢١٥٧٦٨	١٠٥٢٢٢	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية أجنبية واقليمية
<u>٧١٨٦٦١</u>	<u>٣٤٥٠١٥</u>	

(١٢) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٣٧٣٩٢	١٠١٨٢١١٧	أتعاب إدارة محافظة بنك القاهرة عمان
١٠٦٤٢٦	١٠٢١٥٣	أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية أخرى
<u>٩٤٣٨١٨</u>	<u>١٠٢٨٤٢٧٠</u>	

(١٣) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	(٦١٢٤٣)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
-	٩١٦٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
-	١٠٠٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
-	٣١٦٥	توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
-	٣٣٣٠	أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤٤٥٨٢)	

(١٤) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٣٠٧٣٠)	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٢٧٨٢٠	-	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٢٠١٥٨	-	أرباح موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١١٦٨٠	-	أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية للمتاجرة
٢٨٩٢٨	-	

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٧٦١٩٢	٥٤٧٩٥٣	رواتب ومكافآت موظفين
٤٧٠٠٤١	٤٨٦٨١	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٧٦٤١٩	٨١٥١٤	ايجارات
١١٨٦٣	١٤٣٥٦	مصاريف التأمين
٦٣٩٥	٤٦٦٥	قرطاسية
٦٠٩	١٤٠٣٩	مصاريف دعاية واطلاق
٤١٢٢	١٣٩٣	تنقلات
٢٤٣٠	١٨٧٨	ضيافة
٤١٣٢٢	٤٤٤٥٥	برق، بريد وهاتف
١٨٨٣٦	١٣٨٨٢	اتعاب مهنية
٨٥٠٨	٨٠٨٣	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٩١٥٣٩	٩١٦٥٨	الرسوم والاشتراكات
٥٧٦٨	٦٢٩١	تنظيفات
١٧٧٧	١٦٧٤	صيانة سيارات
٢٣٣٩٦	٧٧٦٧	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٤١٦٩	٢٢٨٤	اخطاء وساطة
٩٤٥٠	٩٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
٩٠٤٠	٤٣٠١	مصاريف صيانة
٥٣٢٩	٢٧٧٦	طوابع
١١٨٤٣	١٢١٨٤	مياه وكهرباء
١٤٥٧١	-	مصاريف نسخ بيانات
١١١٩٠	٥٩٦٦	مصاريف قضايا
١٣٠٤٤	١٥٦٦٣	مصاريف الحفظ الامين
١٦٠٨٣	٦١٩٧	اخرى
<u>١٠١٠٧٤٦</u>	<u>٩٤٦٦٦٠</u>	

(١٦) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠١٠.

قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ١٩٩٦، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة زيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٠٠٤٠ دينار تم الاعتراض على مبلغ الضريبة المستحقة، وما زالت القضية منظورة امام المحاكم.

لم تقم ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٨٦,٥٤٠	٣٤٦,٤٨٥	رصيد بداية السنة
(٢١٨,٢٨٥)	(٢٢٢,٦٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧٨,٢٣٠	١٩١,٧٩٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٤٦,٤٨٥</u>	<u>٣١٥,٦٠١</u>	

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٧٨,٢٣٠	٢٤١,٤٩٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة *
-	(٤٩,٧٠٠)	وفر بالمخصص يخص سنوات سابقة
<u>٢٧٨,٢٣٠</u>	<u>١٩١,٧٩٠</u>	

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٤٨,٣٣٤	٧٢٤,٢٦٩	الربح المحاسبي
٦,٦٧٤	(٢,٥٦٦)	(أرباح) خسائر غير خاضعة للضريبة
٥٢٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١١٥,٧١٥)	(١١٥,٤٩٣)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
<u>١,٠٥٩,٢٩٣</u>	<u>١,٠٠٦,٢١٠</u>	الربح الضريبي
<u>٢٧٨,٢٣٠</u>	<u>٢٤١,٤٩٠</u>	ضريبة الفترة
%٣٧,١٧	%٢٦,٤٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١				
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة المحررة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٢ر٤١٦	٥١ر٧٣٤	١٠٣	-	٥١ر٦٣١
١٢ر٣٩١	-	-	-	-	-

أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٦٦٠ر٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ٣٣٠ر٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية اخرى بقيمة ٣٥ر٠٠٠ دينار عن التزامات أخرى.

(١٨) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك القاهرة عمان" والشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين" وهيئة مديري الشركة، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

أ- المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل هي:

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٨٩ر٨٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٤٩ر٤٧ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من اطراف ذات علاقة مبلغ ١٦ر٨٤١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ١١ر٤٨٨ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٧ر٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٧ر٨٥٦ دينار).
- بلغت قيمة الإيرادات المتحققة من إدارة محفظة الشركة الأم ١٦ر١٨٢ر١ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٨٣٧ر٣٩٢ دينار).

ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

- بلغت قيمة الذمم المدينة مع أطراف ذوي علاقة مبلغ ١٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٨٥٩٨ دينار).

- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع اطراف ذوي علاقة مبلغ ٣٢٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٥٧٥٦ دينار).

- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع الشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين" مبلغ ١٢٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢١٠٢٦٠ دينار).

- بلغت قيمة الودائع والحسابات الجارية لدى بنك القاهرة عمان مبلغ ٤٥٢٣٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٦٩٢٨٦٦ دينار).

رواتب ومكافآت الإدارة العليا -

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة العليا مبلغ ٢٢٥٢٣٤ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٣٩٢٨٠ دينار).

(١٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارة وأداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذا المحافظ ما مجموعه ١٦٥٥٧٣٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٠٤١٩٣٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٥٥٥٥١٧٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٩٣٨٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومبلغ ٦٥٩٦٨١٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٦٧٧١٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٤٨١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومبلغ ٥٧٢١ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وعدد الوحدات المصدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ مبلغ ١١٥٣٠٧ وحدة . يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(٢٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والذمم. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

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

- ٢٠١١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٧٢٢٠٣
جنيه إسترليني	١	٤٣٩٨

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٧٢٢٠٣)
جنيه إسترليني	١	(٤٣٩٨)

- ٢٠١٠

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٧١٢٧٦
جنيه إسترليني	١	١٦٤١٠

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٧١٢٧٦)
جنيه إسترليني *	١	-

* لم تتقاضى الشركة اية فوائد على الحسابات بعملة الجنيه الإسترليني خلال عام ٢٠١٠.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

- ٢٠١١ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠+	٥٣٠٧	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠+	١٨٢٢	-
بورصة فلسطين	١٠+	-	٨٣٩٨
بورصة دبي	١٠+	١٧٢٤	-
بورصة لندن	١٠+	١٥٢٨	-
سندات	١٠+	١٤٢٢٥	-

- ٢٠١٠ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠+	٢٠٨١	-
بورصة قطر	١٠+	٧٠٩٥	-
بورصة مصر	١٠+	٥٦٤٧	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠+	٥٠٤١	-
بورصة عُمان	١٠+	٣٦٥١	-
بورصة فلسطين	١٠+	-	٧٩٢٠
بورصة دبي	١٠+	١٥٨٣	-
بورصة أبو ظبي	١٠+	٢٢٥٦	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

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

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

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخاطر السيولة

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

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

٢٠١١ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة ومستحقات	٢٠٦٦١٨٨٣	٢٠٦٦١٨٨٣
٢٠١٠ -	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة ومستحقات	٤٤٢٦٧٤٣	٤٤٢٦٧٤٣

مخاطر العملات

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

٢٠١١ -	العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
	دولار امريكي	١	٢٠٦٦٢
	درهم اماراتي	١	١٣٥٦
	ريال قطري	١	١٠١٧
	عملات أخرى	١	١٧٩٢
٢٠١١ -	العمللة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
	دولار امريكي	١	(٢٠٦٦٢)
	درهم اماراتي	١	(١٣٥٦)
	ريال قطري	١	(١٠١٧)
	عملات أخرى	١	(١٧٩٢)

الزيادة في سعر الأثر على الربح قبل الضريبة		العملية
دينار	الدينار الأردني (%)	
٣٣٢٤	١	دولار امريكي
٨٩١	١	درهم اماراتي
١٠٦٤	١	ريال قطري
٣٣٣١	١	عملات أخرى

النقص في سعر الأثر على الربح قبل الضريبة		العملية
دينار	الدينار الأردني (%)	
(٣٣٢٤)	١	دولار امريكي
(٨٩١)	١	درهم اماراتي
(١٠٦٤)	١	ريال قطري
(٣٣٣١)	١	عملات أخرى

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٢) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٩٢٣٣٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٨٣٩٠٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١١
			الموجودات -
٧٢٠٨٥٠	-	٧٢٠٨٥٠	نقد في الصندوق و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٦٧٠٣٨٥	-	١٦٧٠٣٨٥	ذمم عملاء مدينة
١١١٠٦٧٢٨	-	١١١٠٦٧٢٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٦٦٠٢٤٦	-	٦٦٠٢٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٧٩٨٣	-	٩٧٩٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٢٣١٤	٨٢٣١٤	-	ممتلكات ومعدات
٩٦٣٢٣	-	٩٦٣٢٣	ارصدة مدينة أخرى
١١٠٩١٣٢٩٦	٨٢٣١٤	١١٠٣٠٠٩٨٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤٤٠٢٦٠٢٢٦	-	٤٤٠٢٦٠٢٢٦	ذمم عملاء دائنة
٣٧٠١٦٤	-	٣٧٠١٦٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٦٠٢٤١٦	-	١٦٠٢٤١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٣١٥٦٠	-	١٠٣١٥٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٢٣٧٢٣٧	-	٢٠٢٣٧٢٣٧	أرصدة دائنة أخرى
٠٠٠٩٨٩٢٩	-	٠٠٠٩٨٩٢٩	مجموع المطلوبات
٦٠٨٢٣٩٨٠	٨٢٣١٤	٦٠٧٤١٠٨٢	الصافي
			- ٢٠١٠
			الموجودات -
٦٠٧٤٥٩٩٦٠	-	٦٠٧٤٥٩٩٦٠	نقد في الصندوق و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧٩٣٠٧١٩	-	٧٩٣٠٧١٩	ذمم عملاء مدينة
٥٠٠٣٤٢٨	-	٥٠٠٣٤٢٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٩٥٠٢٧٣	-	٩٥٠٢٧٣	موجودات مالية للمتاجرة
٠٠٠٧٩٢٠	-	٠٠٠٧٩٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧٠١٤١٩	١٤١٩٣٧	-	ممتلكات ومعدات
٣٧٣٦٢٣	-	٣٧٣٦٢٣	ارصدة مدينة أخرى
١٣٠١٣٧٦٤٥٨	١٤١٩٣٧	١٣٠٣٤٠٥٢١	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٧٠٣٦٨٧٤٠٧	-	٧٠٣٦٨٧٤٠٧	ذمم عملاء دائنة
١٤٠١٧٦٣١٤	-	١٤٠١٧٦٣١٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٩١٠١٢٣٩١	-	٩١٠١٢٣٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٠٣٤٦٤٨٥	-	٨٥٠٣٤٦٤٨٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٠٥٦٣٠٢٢	-	٢٢٠٥٦٣٠٢٢	أرصدة دائنة أخرى
١٩٠٤٧٨٥٦١٩	-	١٩٠٤٧٨٥٦١٩	مجموع المطلوبات
٢٩٠٨٣٩٠٨٣٩	١٤١٩٣٧	٢٨٠٢٤٨٩٠٢	الصافي

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٨١.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٠٠٠٠ دينار).

لم تَقم الشركة برصد أي مخصصات لمواجهة القضايا المقامة، حيث انه في تقدير الادارة ومحامي الشركة لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.