

التاريخ : 2013/03/25  
إشارة: 3/ب/2013/03

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2012

تحية طيبة و بعد،،

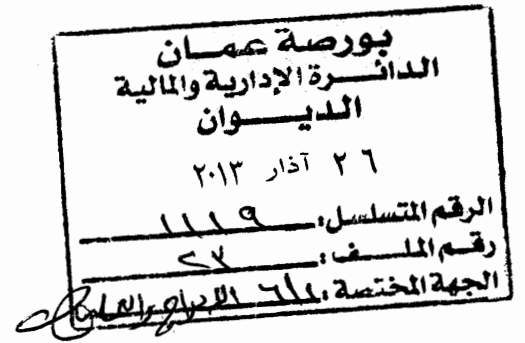
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2012 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق  
للاستثمار

مدير الدائرة المالية والعمليات

سلامه تيم



الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2012

## أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين	السيد خالد المصري
نائب رئيس هيئة المديرين	السيد نشأت 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 2012/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2012 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 2012 مقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى حيث انخفضت إجماع تداول الشركة في السوق المحلي للعام 2012 بنسبة 31% مقارنة مع عام 2011 نتيجة انخفاض أحجام التداول الكلية في السوق حيث انخفض حجم التداول الكلي بنسبة 31% خلال عام 2012 .

حققت الشركة أرباحاً بلغت 891,805 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل للعام 2012 مقارنة مع 724,269 دينار للعام 2011، حيث حافظت الشركة على أرباحها بالرغم من الانخفاض في أحجام التداول في بورصة عمان والذي نتج عنه انخفاض في عمولات التداول للأوراق المالية في بورصة عمان من 239,793 دينار في عام 2011 إلى ما مقداره 162,871 دينار في عام 2012 ، وقد استطاعت الشركة تعويض جزء من هذا الانخفاض الحاصل في إيرادات الوساطة المحلية من خلال الارتفاع الحاصل في عمولات التداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية و إيرادات فوائد البنوك الدائنة والأرباح الناتجة عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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 2012/12/31 ما مقداره 8.7 مليون دينار ، في الوقت الذي حافظت فيه الشركة على نوعية الذمم المدينة في هذه الظروف الصعبة. هذا وقد ارتفعت حقوق مساهمي الشركة لتصل إلى 9,635,407 دينار كما في نهاية 2012 مقارنة مع 8,923,396 دينار كما بنهاية عام 2011، وبنسبة زيادة بلغت 8%.

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من المحافظة على توجهها الإستراتيجي الذي اتخذته الإدارة خلال الاعوام الماضية وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار والتداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية، حيث ارتفعت عمولات التداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية خلال عام 2012.

كما قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لغايات إطلاق خدمات التداول الإلكتروني في السوق المحلي بعد أن تم تلبية كافة متطلباتهم وتحديث الأنظمة. كما تم الانتهاء من تطوير قاعدة بيانات بكافة القوانين و الأنظمة التي تخضع لها الشركة و الانتهاء من تحديث معظم إجراءات عمل الشركة وتطوير الامتثال وإدارة المخاطر في الشركة .

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2012 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.
- إطلاق خدمات التداول الإلكتروني خلال عام 2013.
- إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد خلال عام 2013.
- استقطاب عملاء جدد من خلال زيادة دور التسويق.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2013 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين  
خالد صبيح المصري

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

29-كانون الثاني 2013

### 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 الاحتياطي 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
2012	53	25	%1.3

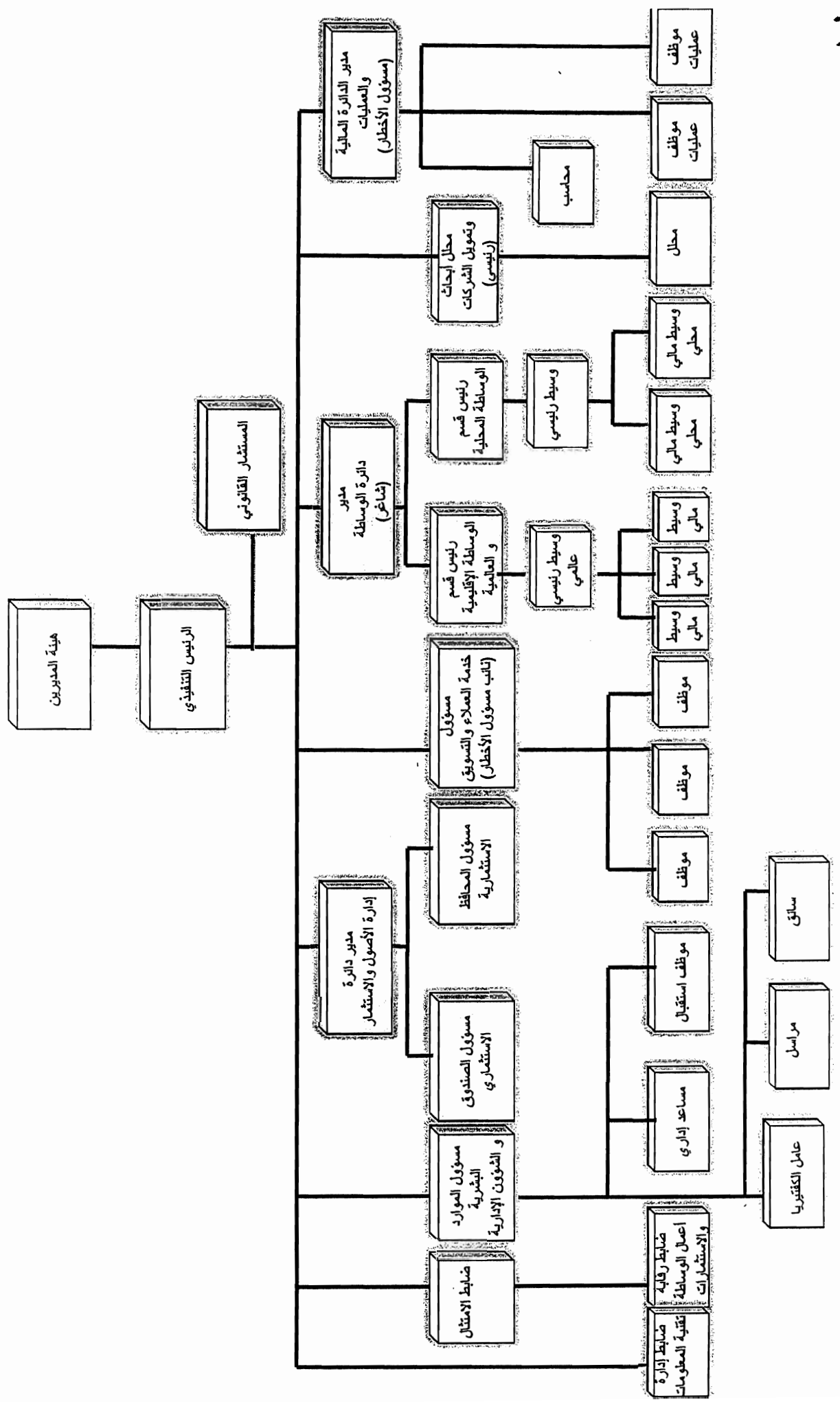
### المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

### العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2012/12/31 (32) موظف:

العدد	مستوى التعليم
3	ماجستير
24	بكالوريوس
2	دبلوم
3	أقل من توجيهي
32	المجموع



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 وإقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

الأقسام المستفيدة من الدورات التدريبية	عدد المشاركين	مجال / عنوان الدورة التدريبية
الامتثال و الرقابة على أعمال الاستثمارات و الوساطة	2	إجراءات بيع / شراء السندات لمحفظه بنك القاهرة عمان من خلال أوراق للاستثمار
المحاسبة	1	أهم التعديلات التي طرأت على قانون ضريبة الدخل والمبيعات
الرقابة على أعمال الاستثمارات و الوساطة	1	إدارة محافظ العائد الثابت
الوساطة الإقليمية و الدولية	2	استراتيجيات التداول في أسواق المعادن والعملات
الرئيس التنفيذي	1	Euro Money Conference
مسؤول الأخطار	1	آخر المستجدات التي طرأت على نظام (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
ضابط إدارة تقنية المعلومات	1	CCNA Course
مسؤول قسم خدمة العملاء و التسويق	1	دورة في خدمة العملاء و التسويق
دائرة الموارد البشرية	2	إدارة الموارد البشرية المستوى المتقدم
الامتثال	1	التخطيط الاستراتيجي
الوساطة المحلية و الوساطة الإقليمية و الدولية	6	مهارات التحليل المالي المتقدم
خدمة العملاء و التسويق و عمليات السوق المحلي	3	مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
ضابط الامتثال و موظفو دائرة الوساطة المحلية	3	تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان
مسؤول الأخطار و نائب مسؤول الأخطار	2	مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
الامتثال و الرقابة على أعمال الاستثمارات و الوساطة المحلية	5	التحليل الأساسي والفني و قراءة الخرائط السعرية
الوساطة الإقليمية و الأجنبية و الوساطة المحلية، الامتثال، خدمة العملاء، الأبحاث، عمليات السوق المحلي	9	Options Seminar
جميع موظفي الشركة	30	ورشات تدريبية متتالية على إجراءات العمل المعتمدة
مدراء/رؤساء الأقسام	9	ورشة تدريبية على إعداد خطة استمرارية العمل

## نتائج أعمال الشركة خلال عام 2012 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2012 النتائج التالية :

### • الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2012	نهاية 31 كانون الأول 2011	نسبة التغير (%)
14,136,481 دينار أردني	11,881,091 دينار أردني	19 %

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 14,136,481 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2012 بارتفاع 2,255,390 دينار ونسبة 19% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2011، حيث ارتفع رصيد النقد من 7,185,520 دينار كما بنهاية كانون الأول 2011 ليصل إلى 8,710,965 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2012، مع انخفاض في رصيد ذمم العملاء المدينة بقيمة 432,764 دينار حيث انخفض رصيد الذمم المدينة من 1,385,167 في نهاية 31 كانون الأول 2011 ليصل إلى 952,403 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2012

### • المطلوبيات:

نهاية 31 كانون الأول 2012	نهاية 31 كانون الأول 2011	نسبة التغير (%)
4,501,074 دينار أردني	2,957,695 دينار أردني	52 %

ارتفعت مطلوبيات الشركة لتصل إلى 4,501,074 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2012 بارتفاع 1,543,379 دينار ونسبة 52% مقارنة مع مجموع المطلوبيات كما في نهاية كانون الأول 2011 ، حيث ارتفعت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 3,591,760 دينار مقارنة مع 2,260,144 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2011 .

### • الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2012	نهاية 31 كانون الأول 2011	نسبة التغير (%)
1,871,589 دينار أردني	2,114,904 دينار أردني	(12) %

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,871,589 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2012 بانخفاض بلغ 243,315 دينار ونسبة 12% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2011 . وبتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة ، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 304,201 دينار مشكلة 16% من إجمالي الإيرادات للسنة 2012 ، حيث انخفضت لتصل إلى 304,201 دينار أردني بانخفاض 40,814 دينار ونسبة 12% ، حيث كان السبب الرئيسي بالانخفاض هو انخفاض حجم التداول في السوق المحلي حيث انخفض حجم تداول الشركة بنسبة

31% خلال عام 2012 وكانت إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المحلية قد انخفضت ما نسبته 32% خلال عام 2012.

- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 240,124 دينار خلال عام 2012 مشكلة نحو 13% من إجمالي الإيرادات لسنة 2012 مقابل 331,603 دينار للسنة السابقة ، حيث انخفضت بنسبة 28% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2012 .
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 961,148 دينار خلال عام 2012 مشكلة نحو 51% من إجمالي الإيرادات لسنة 2012 مقابل 1,284,270 دينار للسنة السابقة ، أي بانخفاض ما نسبته 25% ، نتيجة انخفاض متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2012 .

- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأنفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2012 مبلغ 251,416 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 13% من إجمالي الإيرادات لسنة 2012، أي بزيادة ما نسبته 38% ، نتيجة ارتفاع أسعار الفوائد خلال العام 2012 .

#### • المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2012	نهاية 31 كانون الأول 2011	نسبة التغير (%)
979,784 دينار أردني	1,390,635 دينار أردني	(30)%

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2012 بقيمة 410,851 دينار وبنسبة 30% لتصل إلى 979,784 دينار مقارنة مع 1,390,635 دينار خلال عام 2011 ، وتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الانخفاض ناتج عن:

- انخفاض مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها : لم يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها خلال عام 2012 ، في حين كان قيمة المخصص المأخوذ للعام 2011 قد بلغت 300,000 دينار .
- انخفاض مصاريف الرسوم والاشتراكات: حيث انخفضت مصاريف الرسوم والاشتراكات خلال عام 2012 بقيمة 11,400 دينار وبنسبة 12% ، نتيجة إلغاء بعض الاشتراكات .
- انخفاض مصاريف برق، بريد وهاتف: حيث انخفضت مصاريف برق، بريد وهاتف خلال عام 2012 بقيمة 13,178 دينار وبنسبة 30% ، نتيجة تغير الشركة المزودة لخطوط الاتصال وإلغاء بعض الخطوط .
- انخفاض مصاريف الاستهلاك: حيث انخفضت مصاريف الاستهلاك خلال عام 2012 بقيمة 55,396 دينار وبنسبة 59% ، نتيجة وجود موجودات ثابتة مستهلكه بالكامل .

#### • صافي الربح خلال الفترة.

نهاية 31 كانون الأول 2012	نهاية 31 كانون الأول 2011	نسبة التغير (%)
713,699 دينار أردني	532,479 دينار أردني	34%

ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 181,220 دينار لتصل إلى 713,699 دينار أردني خلال عام 2012 مقارنة مع أرباح بلغت 532,479 دينار خلال عام 2011 .

إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيد 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 2012/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقرر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقرر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

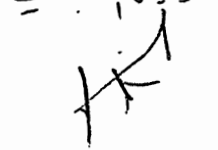
إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ارنست ويونغ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2012 مبلغ 7,000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

خالد صبيح المصري  
رئيس هيئة المديرين



اليا اورطلي  
الرئيس التنفيذي



سلامه ياسر تيم  
المدير المالي



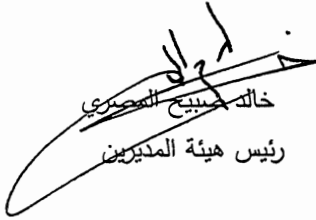
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية  
29 -كانون الثاني 2013

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
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
2012	713,699	9,635,407

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 2012 /12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2013.

  
خالد حبيب المصري  
رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
29 - كانون الثاني 2013

## تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

"أوراق للاستثمار"

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

# إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ١١٤٠  
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧  
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى شركاء الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 ملائمة 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 ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
وضاح محاسبون  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٩ كانون الثاني ٢٠١٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة -
٧١٨٥٠٢٠	٨٧١٠٩٦٥	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٣٨٥١٦٧	٩٥٢٤٠٣	٤	ذمم عملاء مدينة
٢٨٣٤٩٠٦	٢٨١٨١٧٨	٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٤٦٠٦٦	٣٤٥٦٢٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣٩٧٩	٨١٧٥٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٤٦٥٦٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٢٣١٤	٨٩١٧٥	٧	ممتلكات ومعدات
٦٣١٣٩	٩١٨١٧		أرصدة مدينة أخرى
١١٨٨١٠٩١	١٤١٣٦٤٨١		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>
			المطلوبات -
-	٤٥٧٩		بنوك دائنة ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٦٠١٤٤	٣٥٩١٧٦٠		ذمم عملاء دائنة
١٦٤١٣٧	١٥٣٠٤٢		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٤١٦	١١٨٨٢	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١٥٦٠١	٤١٣٣٥١	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٥٣٩٧	٣٢٦٤٦٠		أرصدة دائنة أخرى
٢٩٥٧٦٩٥	٤٥٠١٠٧٤		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية -</b>
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
٩٨٣١٠٣	١٠٧٢٢٨٤	٨	احتياطي اجباري
٣٩٣١٨	٣٧٦٣٠	٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٩٠٠٩٧٥	٣٥٢٥٤٩٣		أرباح مدورة
٨٩٢٣٣٩٦	٩٦٣٥٤٠٧		مجموع حقوق الملكية
١١٨٨١٠٩١	١٤١٣٦٤٨١		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات -</b>
٣٤٥٠١٥	٣٠٤٢٠١	١٠ صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية
٣٣١٦٠٣	٢٤٠١٢٤	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
١٢٨٤٢٧٠	٩٦١١٤٨	١١ اتعاب ادارة محافظ استثمارية
( ٤٤٥٨٢ )	٥٢٦١٣	١٢ أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩٩٨	٦٣٥٠	توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٢٦٠٣	٢٥١٤١٦	إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٤٤٢٣٦	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٩٩٧	١١٥٠١	إيرادات أخرى
٢١١٤٩٠٤	١٨٧١٥٨٩	إجمالي الإيرادات
		<b>المصروفات -</b>
٩٤٦٦٦٠	٩٢٦٢١٣	١٣ مصاريف إدارية وعمومية
٣٠٠٠٠٠	-	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٣٩٥٨	٣٨٥٦٢	إستهلاكات
٥٠٠١٧	١٥٠٠٩	مصروف فوائد وعمليات بنكية ومؤسسات مالية أخرى
١٣٩٠٦٣٥	٩٧٩٧٨٤	مجموع المصروفات
٧٢٤٢٦٩	٨٩١٨٠٥	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
( ١٩١٧٩٠ )	( ١٧٨١٠٦ )	١٤ ضريبة الدخل
٥٣٢٤٧٩	٧١٣٦٩٩	ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٥٣٢ر٤٧٩	٧١٣ر٦٩٩	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨	(١٦٨٨)	
٥٣٢ر٥٥٧	٧١٢ر٠١١	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ 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 ٢٠١٢

المجموع	ارباح مدورة		التغير المتراكم		احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
	المجموع	غير متحققة	متحققة	في القيمة العادلة بالصافي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٢٣٣٩٦	٢٩٠٠٩٧٥	(٤٤٣٢٠)	٢٩٤٥٢٩٥	٣٩٣١٨	٩٨٣١٠٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٧١٢٠١١	٧١٣٦٩٩	١٣٤٩٤	٧٠٠٢٠٥	(١٦٨٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٨٩١٨١)	-	(٨٩١٨١)	-	٨٩١٨١	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٩٦٣٥٤٠٧	٣٥٢٥٤٩٣	(٣٠٨٢٦)	٣٠٥٦٣١٩	٣٧٦٣٠	١٠٧٢٢٨٤	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٨٣٩٠٨٣٩	٢٤٤٠٩٢٣	(٤٥٣٢٢)	٢٤٨٦٢٤٥	٣٩٢٤٠	٩١٠٦٧٦	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٥٣٢٥٥٧	٥٣٢٤٧٩	١٠٠٢	٥٣١٤٧٧	٧٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧٢٤٢٧)	-	(٧٢٤٢٧)	-	٧٢٤٢٧	-	المحول للاحتياطي الاجباري
٨٩٢٣٣٩٦	٢٩٠٠٩٧٥	(٤٤٣٢٠)	٢٩٤٥٢٩٥	٣٩٣١٨	٩٨٣١٠٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
٧٢٤٠٢٦٩	٨٩١٠٨٠٥	<u>الأنشطة التشغيلية</u> ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٩٣٠٩٥٨	٣٨٠٥٦٢	تعديلات - الاستهلاكات
٣٠٠٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ١٩٧ )	( ٧٧٤٧ )	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
( ١٠٠٢ )	( ١٣٤٩٤ )	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
-	( ٤٤٠٢٣٦ )	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦١٠٧٣٨	١٦٠٧٢٨	التغير في الموجودات والمطلوبات -
٣٤٥٠١٠٩	٤٢٢٠٦٠١	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٨٠٣١	( ٨٦٠٦٠ )	ذمم العملاء وارصدة مدينة أخرى
( ١٤٢٧٠٢٦٢ )	١٠٣٣١٠٦١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١٢٠١٧٧ )	( ١١٠٩٥ )	ذمم عملاء دائنة
( ٣٢٥٠٤٢٠ )	١٢١٠٦٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
( ٢٢٢٠٦٧٤ )	( ٨٠٣٥٦ )	أرصدة دائنة أخرى
( ٢٣٥٠٦٢٧ )	٢٠٥٧٩٠٣٨٧	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	( ١٠٤٤٠٤١١ )	<u>الأنشطة الاستثمارية</u> شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٤٠٦٧٥ )	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٣٠٥٦٦	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
١٩٧	٧٠٧٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
( ٣٤٠٣٣٥ )	( ٤٥٠٤٢٦ )	شراء ممتلكات ومعدات
( ٣٨٠٨١٣ )	( ١٠٥٨٠٥٢١ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
( ٢٧٤٠٤٤٠ )	١٠٥٢٠٠٨٦٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٤٥٩٠٩٦٠	٧٠١٨٥٠٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٠١٨٥٠٢٠	٨٠٧٠٦٣٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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 ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح 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 الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة اعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٣.

(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 في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية) يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### إستخدام التقديرات

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

فيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة:

#### النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى 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 لتحصيلها.

## 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 سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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 بالعملات 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 اليها 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 بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة 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.

## موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

## ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 وتحتسب 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 احداث 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:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٣٩	٤٠١
٤٥٢٣٣٧٠	٧٨٨٠٠٤٩
٢٦٦١٧١١	٨٣٠٥١٥
٧١٨٥٥٢٠	٨٧١٠٩٦٥

نقد في الصندوق  
ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان  
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٣٪ - ٥,٢٥٪ للدينار الاردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٢٥٪ - ٠,٧٥٪ للجنيه الاسترليني.

تستحق الودائع لأجل خلال فترة ٣ اشهر.

يتضمن النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى ما يعادل مبلغ ٣٢٢٠٠٣٦٠٠ دينار بعملة أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٠١٢) دينار).

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧١٨٥٥٢٠	٨٧١٠٩٦٥
-	(٤٥٧٩)
<u>٧١٨٥٥٢٠</u>	<u>٨٧٠٦٣٨٦</u>

نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى  
ينزل: البنوك الدائنة والمؤسسات المالية الاخرى

#### (٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٧٢٥٧٤٤	٢١٤٥٣٦٣
(١٣٤٠٥٧٧)	(١٩٢٩٦٠)
<u>١٣٨٥١٦٧</u>	<u>٩٥٢٤٠٣</u>

ذمم عملاء  
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها \*

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣٤١٣٢٤	١٣٤٠٥٧٧
( ٧٤٧)	( ١٤٧٦١٧)
<u>١٣٤٠٥٧٧</u>	<u>١١٩٢٩٦٠</u>

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	دينار
٩٥٢٤٠٣	٣٠٤٠٤٣	-	٢٤٢٠	٦٤٥٩٤٠	٢٠١٢
١٣٨٥١٦٧	٢٧٥٦٠١	٣٩٧١٦	١٢٧١٣	١٠٥٧١٣٧	٢٠١١

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

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٥٣٤٩٠٦	٣٥١٨١٧٨
( ٧٠٠.٠٠٠ )	( ٧٠٠.٠٠٠ )
<u>٢٨٣٤٩٠٦</u>	<u>٢٨١٨١٧٨</u>

ذمم عملاء التعامل بالهامش  
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها \*

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠
٣٠٠.٠٠٠	-
<u>٧٠٠.٠٠٠</u>	<u>٧٠٠.٠٠٠</u>

رصيد بداية السنة  
إضافات خلال السنة

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

المجموع	الذمم غير المشكوك في تحصيلها				٢٠١٢
	٩٠ يوم فأكثر	٦١ - ٩٠	٣١ - ٦٠	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١٨١٧٨	٢٦٣١٤٤٦	٣٦٤٣٩	٢٩٨٠٢	١٢٠٤٩١	٢٠١٢
٢٨٣٤٩٠٦	٢٦٠٩٨١٧	٦٣٩٠٣	٧٧٣٣٠	٨٣٨٥٦	٢٠١١

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

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣,٦٨	٣٨,٧٣٥
١٩٢,٩٩٨	١٩٥,٦٤٠
٢٤٦,٠٦٦	٢٣٤,٣٧٥
-	١١١,٢٤٥
٢٤٦,٠٦٦	٣٤٥,٦٢٠

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية -  
مدرجة بالسوق المالي الاردني  
مدرجة باسواق مالية خارجية

سندات مدرجة في الأسواق المالية -  
مدرجة باسواق مالية خارجية

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الالي	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٦,٣٤٦	١٣,٣٠٠	٢٩٥,٥٥٤	١٩٧,٤١١	١٨٠,٦٥٠	٨٩,٤٣١	٢٠١٢
٤٥,٤٢٦	١٨,٠٠٠	-	١٧,٢٥٨	٩,٥٣١	٦٣٧	الكلفة
(٢٦,٨١٩)	(١٣,٣٠٠)	-	-	(١٣,٥١٩)	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٧٩٤,٩٥٣	١٨,٠٠٠	٢٩٥,٥٥٤	٢١٤,٦٦٩	١٧٦,٦٦٢	٩٠,٠٦٨	الاضافات
٦٩٤,٠٣٢	١٢,٩٦٨	٢٩٤,٩٥٤	١٥٧,٣٣١	١٤٠,٦٢٩	٨٨,١٥٠	الإستبعادات
٣٨,٥٦٢	١,٩٠٧	٥٩٥	١٨,٤٣٨	١٧,٢١١	٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٢٦,٨١٦)	(١٣,٢٩٩)	-	-	(١٣,٥١٧)	-	الاضافات
٧٠٥,٧٧٨	١,٥٧٦	٢٩٥,٥٤٩	١٧٥,٧٦٩	١٤٤,٣٢٣	٨٨,٥٦١	الإستبعادات
٨٩,١٧٥	١٦,٤٢٤	٥	٣٨,٩٠٠	٣٢,٣٣٩	١,٥٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الالى	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث 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
٩٣٩٥٨	١٩٩٥	٣٦٩٢٧	٢٣٤٧٣	٢٢٧٠٣	٨٨٦٠	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

#### (٨) حقوق الملكية

رأس المال -  
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

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.

#### (٩) التغير المتر اكم في القيمة العادلة

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٩٢٤٠	٣٩٣١٨
١٠٣	(٢٢٢٢)
( ٢٥ )	٥٣٤
٣٩٣١٨	٣٧٦٣٠

الرصيد في بداية السنة  
(ارباح) خسائر غير متحققة  
التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة

(١٠) صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٣٩٧٩٣	١٦٢٨٧١
١٠٥٢٢٢	١٤١٣٣٠
٣٤٥٠١٥	٣٠٤٢٠١

صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية محلية  
صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية أجنبية واقليلية

(١١) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٨١٨٢١١٧	٨٦٤٢٥٨
١٠٢١٥٣	٩٦٨٩٠
١٢٨٤٢٧٠	٩٦١٤٨

أتعاب إدارة محافظة بنك القاهرة عمان  
أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية أخرى

(١٢) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
( ٦١٢٤٣ )	-
٩١٦٤	١٦٣٧٦
١٠٠٢	١٣٤٩٤
٣١٦٥	١٠٤٩٧
٣٣٣٠	١٢٢٤٦
( ٤٤٥٨٢ )	٥٢٦١٣

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة  
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة  
توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
والخسائر متحققة  
أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
والخسائر

(١٣) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٧٩٥٣	٥٤٠٩٢٥	رواتب ومكافآت موظفين
٤٨٦٨١	٥٠٣٧٩	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٨١٥١٤	٨٦٤٦١	ايجارات
١٤٣٥٦	١٦٧٣٩	مصاريف التأمين
٤٤٦٦٥	٣٧٤٠	قرطاسية
١٤٠٣٩	٦٠٩٨	مصاريف دعاية و اعلان
١٨٧٨	٢٠٨٩	ضيافة
٤٤٤٥٥	٣١٢٧٧	برق، بريد وهاتف
١٣٨٨٢	١٥٨٩٨	اتعاب مهنية
٨٠٨٣	١٦٠٠٧	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٩١٦٥٨	٨٠٢٥٨	الرسوم والاشتراكات
٦٢٩١	٦١٢٨	تنظيفات
١٦٧٤	١٤٩٣	صيانة سيارات
٧٧٦٧	٥٢٩٦	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢٢٨٤	٢٦٦٢	اخطاء وساطة
٩٠٠٠	٩٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
٤٣٠١	٦٦٠٥	مصاريف صيانة
١٢١٨٤	١٤٢٣٢	مياه وكهرباء
٥٩٦٦	١٥١٨٦	مصاريف قضايا
١٥٦٦٣	٨٢٦٤	مصاريف الحفظ الامين
١٠٣٦٦	٧٤٧٦	اخرى
٩٤٦٦٦٠	٩٢٦٢١٣	

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 ٢٠١٢ و ٢٠١١ و ٢٠١٠.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٤٦٤٨٥	٣١٥٦٠١
( ٢٢٢٦٧٤ )	( ٨٠٣٥٦ )
١٩١٧٩٠	١٧٨١٠٦
٣١٥٦٠١	٤١٣٣٥١

رصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
ضريبة الدخل المستحقة

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٤١٤٩٠	١٧٨١٠٦
( ٤٩٧٠٠ )	-
١٩١٧٩٠	١٧٨١٠٦

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة \*  
وفر بالمخصص يخص سنوات سابقة

\* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٢٤٢٦٩	٨٩١٨٠٥
( ٢٥٦٦ )	( ١٣٦٧٤ )
٤٠٠٠٠٠	٩٩٩٩٦
( ١١٥٤٩٣ )	( ٢٣٦٠١٧ )
١٠٠٦٢١٠	٧٤٢١١٠
٢٤١٤٩٠	١٧٨١٠٦

الربح المحاسبي  
(أرباح) خسائر غير خاضعة للضريبة  
مصروفات غير مقبولة ضريبيا  
مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة  
الربح الضريبي

ضريبة الفترة

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية

٢٦٤٨٪

١٩٩٧٪

٢٤٪

٢٤٪

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢					
٢٠١١	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة المحررة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢ر٤١٦	١١ر٨٨٢	٤٩ر٥١٢	-	(٢ر٢٢٢)	٥١ر٧٣٤

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

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٦٦٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ٢١١.٠٠٠ (٢٠١١: ٣٣٠.٠٠٠) دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية اخرى بقيمة ١٩٠.٠٠٠ (٢٠١١: ٣٥٠.٠٠٠) دينار عن التزامات أخرى.

(١٦) 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 ٢٣٨ر٣٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٨٩ر٨٩١ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من اطراف ذات علاقة مبلغ ١٥ر٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٦ر٨٤١ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٩ر١٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٧ر٠٢٥ دينار).
- بلغت قيمة الإيرادات المتحققة من إدارة محفظة الشركة الأم ٨٦٤ر٢٥٨ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ١ر١٨٢ر١١٦ دينار).

ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

- بلغت قيمة الذمم المدينة مع أطراف ذوي علاقة مبلغ ٨ر٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١): ١٥٧١ دينار).
- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع اطراف ذوي علاقة مبلغ ١٢ر٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١): ٣٢ر٢١٨ دينار).
- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع الشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين" مبلغ ٧٨ر٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١): ١٢ر٦٨٤ دينار).
- بلغت قيمة الودائع والحسابات الجارية لدى بنك القاهرة عمان مبلغ ٧ر٨٨٠ر٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١): ٣٧٠ر٣٧٠ر٤٥٢٣ دينار).

رواتب ومكافآت الإدارة العليا -

بلغت الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٣٧ر٢٩٨ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١): ٢٢٥ر٢٣٤ دينار).

#### (١٧) 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 ١٠٦ر٠٦٩ر٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٦٥ر٥٧٣ر٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، 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 الإستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٥ر١٨٩ر٠٤٩ دولار أمريكي أي ما يعادل ٣ر٦٧٩ر٠٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ومبلغ ٥ر٥٥٥ر١٧٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٣ر٩٣٨ر٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٤٩ر٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ومبلغ ٤٨ر١٨ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وعدد الوحدات المصدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ عدد ١٠٥ر٣٠٧ (٢٠١١): ١١٥ر٣٠٧ وحدة. يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

## 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 ٢٠١٢، 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 ٢٠١٢.

- ٢٠١٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٤٧٥٠٠
جنيه إسترليني	١	٩٢٢٤

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٤٧٥٠٠)
جنيه إسترليني	١	(٩٢٢٤)

- 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)

## 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:

- ٢٠١٢ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٣٨٧٤	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٨٤١٢	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٨١٧٦
بورصة دبي	١٠	٣٢٧٦	-
بورصة لندن	١٠	٢١٨١	-
سندات	١٠	١١١٢٤	-
بورصة ابو ظبي	١٠	٢٦٠٠	-
بورصة مصر	١٠	٣٤٩	-
بورصة قطر	١٠	٢٧٥٢	-

- 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	-

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 ٢٠١٢.

## 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 ٢٠١٢ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	
		- ٢٠١٢
٤٥٧٩	٤٥٧٩	بنوك دائنة ومؤسسات مالية اخرى
٣٥٩١٧٦٠	٣٥٩١٧٦٠	ذمم عملاء دائنة
١٥٣٠٤٢	١٥٣٠٤٢	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٣٢٦٤٦٠	٣٢٦٤٦٠	أرصدة دائنة اخرى
<u>٤٠٧٥٨٤١</u>	<u>٤٠٧٥٨٤١</u>	
		- ٢٠١١
-	-	بنوك دائنة ومؤسسات مالية اخرى
٢٢٦٠١٤٤	٢٢٦٠١٤٤	ذمم عملاء دائنة
١٦٤١٣٧	١٦٤١٣٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٠٥٣٩٧	٢٠٥٣٩٧	أرصدة دائنة اخرى
<u>٢٦٢٩٦٧٨</u>	<u>٢٦٢٩٦٧٨</u>	

## 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.

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة
		دينار
دولار امريكي	١	٢٦٩٥
درهم اماراتي	١	٥٠٥
ريال قطري	١	١٤٢
جينه مصري	١	٤٣١
عملات أخرى	١	٢٦٦

العملية	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني	الأثر على الربح قبل الضريبة
	(%)	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦٩٥)
درهم اماراتي	١	(٥٠٥)
ريال قطري	١	(١٤٢)
جنيه مصري	١	(٤٣١)
عملات أخرى	١	(٢٦٦)

- ٢٠١١

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني	الأثر على الربح قبل الضريبة
	(%)	دينار
دولار امريكي	١	٢٦٦٢
درهم اماراتي	١	١٣٥٦
ريال قطري	١	١٠١٧
عملات أخرى	١	١٧٩٢

العملية	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني	الأثر على الربح قبل الضريبة
	(%)	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦٦٢)
درهم اماراتي	١	(١٣٥٦)
ريال قطري	١	(١٠١٧)
عملات أخرى	١	(١٧٩٢)

#### (١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة و ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٠) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والتغير المتراكم في القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٩٠٧ر٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨٩٢٣ر٣٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٨٧١٠ر٩٦٥	-	٨٧١٠ر٩٦٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٩٥٢ر٤٠٣	-	٩٥٢ر٤٠٣	ذمم عملاء مدينة
٢٨١٨ر١٧٨	-	٢٨١٨ر١٧٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٣٤٥ر٦٢٠	-	٣٤٥ر٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١ر٧٥٦	-	٨١ر٧٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ر٤٦ر٥٦٧	١٠ر٤٦ر٥٦٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩ر١٧٥	٨٩ر١٧٥	-	ممتلكات ومعدات
٩١ر٨١٧	-	٩١ر٨١٧	ارصدة مدينة اخرى
١٤٠ر٣٦ر٤٨١	١٠ر٣٥ر٧٤٢	١٣ر٠٠٠ر٧٣٩	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٤ر٥٧٩	-	٤ر٥٧٩	بنوك دائنة ومؤسسات مالية اخرى
٣ر٥٩١ر٧٦٠	-	٣ر٥٩١ر٧٦٠	ذمم عملاء دائنة
١٥٣ر٠٤٢	-	١٥٣ر٠٤٢	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١١ر٨٨٢	-	١١ر٨٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤١٣ر٣٥١	-	٤١٣ر٣٥١	مخصص ضريبية الدخل
٣٢٦ر٤٦٠	-	٣٢٦ر٤٦٠	أرصدة دائنة اخرى
٤ر٥٠١ر٠٧٤	-	٤ر٥٠١ر٠٧٤	مجموع المطلوبات
٩ر٦٣٥ر٤٠٧	١٠ر٣٥ر٧٤٢	٨ر٤٩٩ر٦٦٥	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١١
			- الموجودات
٧١٨٥٥٢٠	-	٧١٨٥٥٢٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٣٨٥١٦٧	-	١٣٨٥١٦٧	ذمم عملاء مدينة
٢٨٣٤٩٠٦	-	٢٨٣٤٩٠٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٤٦٠٦٦	-	٢٤٦٠٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣٩٧٩	-	٨٣٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٢٣١٤	٨٢٣١٤	-	ممتلكات ومعدات
٦٣١٣٩	-	٦٣١٣٩	ارصدة مدينة اخرى
١١٨٨١٠٩١	٨٢٣١٤	١١٧٩٨٧٧٧	مجموع الموجودات
			- المطلوبات
٢٢٦٠١٤٤	-	٢٢٦٠١٤٤	ذمم عملاء دائنة
١٦٤١٣٧	-	١٦٤١٣٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٤١٦	-	١٢٤١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١٥٦٠١	-	٣١٥٦٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٥٣٩٧	-	٢٠٥٣٩٧	ارصدة دائنة اخرى
٢٩٥٧٦٩٥	-	٢٩٥٧٦٩٥	مجموع المطلوبات
٨٩٢٣٣٩٦	٨٢٣١٤	٨٨٤١٠٨٢	الصافي

## (٢٢) القضايا المقامة على الشركة

لايوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٨١٠٠٠٠ دينار).

لم تقم الشركة برصد أي مخصصات خلال العام ٢٠١١ حسب رأي المستشار القانوني للشركة وتم اسقاط الدعوى المقامة ضد الشركة خلال العام ٢٠١٢.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات  
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

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

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)  
توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)  
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات و المطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها و التي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض  
تتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.  
لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها الشركة.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### (٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.