



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م. UNITED FINANCIAL INVESTMENTS PLC

الرقم: 1/ م هـ أ / 197/2013

التاريخ: 2013/3/14

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (5) من تعليمات الإفصاح الصادرة بالإستناد لأحكام المادة (12/ف) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2004/53) والمعدلة بموجب قرار رقم (2005/257)، نرفق لكم طيه القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2012 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل وتقرير مكافحة غسل الأموال موقعين من السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٤ آذار ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٨٩
رقم الملف: ١٦
الجهة المختصة: مجلس الإدارة

- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.

- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٠ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٠٦

الى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

البيان	٢٠١٢		٢٠١١		البيان	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	كاف	دينار	كاف		دينار	كاف	دينار	كاف
المطلوبات					المطلوبات المتداولة:				
١٢	٧٧٩,٥٢١		١٢		نعم دائنة	١,٣٩٩,٥٥٤		٥	
٢٥	٢٦,٧١٣		٢٥		المطلوب لأطراف ذات علاقة	٣,٢٨٩,٩٥٣		٦	
١٣	٩٣,٣٢٦		١٣		مخصص ضريبة الدخل	٥,٠٥٥,١٤٣		٧	
	-				تسوية التداول	٥٥٦,٣٠٢		٢٥	
١٤	١٠١,٧٢٢		١٤		أرصدة دائنة أخرى	١٦,٦٨٦			
	١,٢٣٠,٣٦٠				مجموع المطلوبات المتداولة	٣٠٠,٢٠١		١٣	
						٢,٤٤٨			
						١٠,٤٨٦,٧٧٢			
المطلوبات غير المتداولة:					المطلوبات غير المتداولة:				
١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٢٤,٥٠٩		٨	
١٦	١,٣٧٩,٩٦٥		١٦		أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠		٩	
١٧	١٣٨,٩٠٨		١٧		موجودات غير ملموسة	٢٤,٢٥٢		١٠	
(٥٥٨,٣١٧)	(١,٠١٠,٣٤٢)				المتطلبات والمعدات بالكلفة	١,٠٠٨,٠٤٤			
١,٨٨٨,٣٣٦	١,٧٧٢,٥٠٩				نيزل : الاستهلاك المتراكم	(٤٦٣,١٤٤)			
١٠,٧٨٨,٣٨١	١٠,٢٨١,٠٤٠				صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥٤٤,٩٠٠		١١	
					مجموع الموجودات	١١,٢٨٢,٣٢٢			
						١٢,١١١,٦٠٣			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٩١٣,٢١٦	١,٠٥٥,٦٠٧	١٨
(٥٨,٨٣٥)	(٣٧,٧٢٦)	
(٣٤٩,٥٦٣)	١٧٢,١٢١	
١٧٦,٩٠٨	١٢٧,٠٤٥	
١٦٣,١٢٢	٨٧,٨٩٥	١٩
١٢,٧٧٩	٣٣٣	
٨٥٧,٦٢٧	١,٤٠٥,٢٧٥	
المصاريف :		
(٤١٥,٠٢٥)	(٤٩٠,٩٧٥)	٢٠
(١٦٦,٣٢٤)	(٢٠٨,٨٥١)	٢١
(٣٢,٣٤٦)	(٣٦,٣٧٣)	٢٣
(٧٣,٣٤٠)	(٦٣,٩٧٠)	١١ و ١٠
(٨٣٣,٥٥٨)	-	٧
(٤,١٧٨)	-	٢٢
(١,٥٢٤,٧٧١)	(٨٠٠,١٦٩)	
(٦٦٧,١٤٤)	٦٠٥,١٠٦	
١٩٦,٣٣٦	(١٠٠,٤٢٢)	١٣
(٤٧٠,٨٠٨)	٥٠٤,٦٨٤	
(٠,٠٥٩)	٠,٠٦٣	٢٤
الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		
ينزل : ضريبة الدخل / الوفر الضريبي للسنة		
الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و (د)		
حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
(٤٧٠,٨٠٨)	٥٠٤,٦٨٤	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

<u>(٢٦١,٥٢٩)</u>	<u>(٤٥٢,٠٢٥)</u>	التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية
<u>(٧٣٢,٣٣٧)</u>	<u>٥٢,٦٥٩</u>	إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		الرصيد في بداية السنة		الرصيد في نهاية السنة	
١٢,٣٦١,٢٨٣	٢,٩٢١,٤٧٦	(١٨,٥٥٥)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤
(٤٠,٥٦٥)	٢٣٧,٦٦٨	١٨,٥٥٥	(٢٩٦,٧٨٨)	-	-
١٢,٣٢٠,٧١٨	٣,١٥٩,١٤٤	-	(٢٩٦,٧٨٨)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤
(٤٧٠,٨٠٨)	(٤٧٠,٨٠٨)	-	-	-	-
(٢٦١,٥٢٩)	-	-	(٢٦١,٥٢٩)	-	-
(٧٣٢,٣٣٧)	(٤٧٠,٨٠٨)	-	(٢٦١,٥٢٩)	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٠,٧٨٨,٣٨١	١,٨٨٨,٣٣٦	-	(٥٥٨,٣١٧)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤

- تتضمن الارباح المدورة ٢٠١٢ دينار يمثل موجودات موزعة بحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ٢٠١٦, ٩١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية وتقرأ معها.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
(٦٦٧,١٤٤)	٦٠٥,١٠٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٥٨,٨٣٥	٣٧,٧٢٦		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧٣,٣٤٠	٦٣,٩٧٠	١١ و ١٠	استهلاكات واطفاءات
(١٢,٣٣٣)	-		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٤٩,٥٦٣	(١٧٢,١٢١)		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٧٦,٩٠٨)	(١٢٧,٠٤٥)		توزيعات أرباح
(١٦٣,١٢٢)	(٨٧,٨٩٥)		ايراد فوائد دائنة
٨٣٣,٥٥٨	-	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩٥,٧٨٩	٣١٩,٧٤١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٢٧,٢٧٩)	(٦٦٠,١٤٥)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٦٧٣,٢٠٣)	(٩٥٣,٥٦٠)		(الزيادة) في الذمم المدينة
(٢٤٣,٤٦٠)	٥٥٦,١٢٨		النقص (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣٠,٠٠٠	-		النقص في أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٠٠	(٢)		(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(٣٠٠,١٩١)	(٢٤٦,٧٨٥)		(النقص) في الذمم الدائنة
٥٤,٩٦٩	(٤٦,٠٤١)		(النقص) الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(١٣٤,٦٦٧)	(٣٧,١٣٣)		(الزيادة) في تسوية التداول
(٤٥,٠٩٣)	٤٠,٧٩١		الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(١,٤٤٢,٧٣٥)	(١,٠٢٧,٠٠٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٢٥,١٥٠)	(٥٩,٤٩٦)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٥٦٧,٨٨٥)	(١,٠٨٦,٥٠٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٢١,٦٩٤)	(٩,٣٨٠)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٢٣٦)	(١,٨٥٦)	١٠	(شراء) موجودات غير ملموسة
٥١,٨٤٦	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦١,٧٥١	(١٨٧,٠٥٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٦,٩٠٨	١٢٧,٠٤٥		المتحصل من توزيعات أرباح
١٦٣,١٢٢	٨٧,٨٩٥		المتحصل من الفوائد الدائنة
٥٢٣,٦٩٧	١٦,٦٤٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٧٧,٠٢٣)	(٥٥٧,٣٤٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٧٧٧,٠٢٣)	(٥٥٧,٣٤٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٨٢١,٢١١)	(١,٦٢٧,١٩٤)		صافي (النقص) في النقد
٤,٨٤٧,٤٥٩	٣,٠٢٦,٢٤٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٣,٠٢٦,٢٤٨	١,٣٩٩,٠٥٤	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية في ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص . ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية ، وفقاً لقانون الشركات الساري المفعول تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١/٥ مليون دينار مقسم الى ١/٥ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم الواحد ، وتم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١٠ ، حيث أصبح رأس المال المدفوع للشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠ وتوصية الهيئة العامة للمساهمين حيث تم توزيع أسهم مجانية بواقع ٦٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار من خلال رسملة جزء من الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة .

- إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠٪/٠٢ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك .

- ان من أهم غايات الشركة ما يلي :

- تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الإستثمارية .
- تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي .
- إستثمار الأوراق المالية .
- دراسات الجدوى الإقتصادية .

- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦ حيث تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة إستثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حداها الأقصى ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

- تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ بإستثناء ما يرد في الايضاح (٤ - أ) .

فيما يلي بيان لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

تفيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للشركات المستثمر بها .

ب - الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مبنى
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ج - الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل .

يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠ ٪ سنوياً .

د- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في الاسهم و السندات التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش ارباح عمليات 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 الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

هـ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- 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 المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين 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 قيد الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

و - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ز - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل .

ح - القيمة العادلة

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

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

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

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

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ي - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

ك - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها .

ل - المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك المعاملات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي وتسجل فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

م - المخصصات

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

ن - التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية تسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - استخدام التقديرات

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

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم قيد مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

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

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

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

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) :
القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) :
الاتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) :
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح
عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات
التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) :
القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام
٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .

أول تموز ٢٠١٢. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل .

أول كانون الثاني ٢٠١٣. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣. التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.

أول كانون الثاني ٢٠١٣. التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٥,٥٧٨	٤١,٥٧٦
١,٣٨٣,٤٧٦	٢,٩٨٤,٦٧٢
١,٣٩٩,٠٥٤	٣,٠٢٦,٢٤٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية *

* إن الحسابات الجارية أعلاه لم تتقاضى أية فوائد خلال العام ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٣,٢٧٧,١٩١	٢,١٥٠,٥٩٧
١٢,٧٦٢	٣٤٤,٨١٦
٣,٢٨٩,٩٥٣	٢,٤٩٥,٤١٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٤,١٦٤,٤٥٣	٢,٩٧١,٠٨٤	
١,٨٨٤,٤٤٠	٢,٠٤٧,٧٠٦	
٦,٣٣٩	٩,٢١٣	
٦,٠٥٥,٢٣٢	٥,٠٢٨,٠٠٣	
(٨٣٣,٥٥٨)	(٨٣٣,٥٥٨)	
(١٦٦,٥٣١)	(٩٢,٨٦٢)	
٥,٠٥٥,١٤٣	٤,١٠١,٥٨٣	

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش ***
ذمم موظفين

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
ينزل: فوائد معلقة **

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٨٣٣,٥٥٨	-
-	٨٣٣,٥٥٨
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨

الرصيد في بداية السنة
المخصص المستدرك خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

** ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٩٢,٨٦٢	-
٧٣,٦٦٩	٩٢,٨٦٢
١٦٦,٥٣١	٩٢,٨٦٢

الرصيد في بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

*** تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري . إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٦٢٥,٠٥٨ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨٨٤,٣٦٣ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٧٤٠,٦٩٥ دينار .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٥/٦٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية كما في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥١٧,٧٧٧	١,٦٥١,٩٨١	١ يوم - ٧ أيام
٢,٣٤١,٢٧١	٢,٤٧٠,٥٨٩	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٩,٢٦٣	٣٢,٠٧٤	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٥٨,٩١٥	٧,٢٩٢	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,٩٧٢	٥٥٩	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٩٦	١٧	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٩٠	١,٩٤١	أكثر من ١٨٠ يوم
٢,٩٧١,٠٨٤	٤,١٦٤,٤٥٣	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٢,٤٠٠	٧١,١٠٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٩٠٥,٥٤٥	٥٥٣,٤٠٩	أسهم غير مدرجة
٩٧٧,٩٤٥	٦٢٤,٥٠٩	

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

١٠ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند من أنظمة وبرامج حاسوب ، وفيما يلي بيان للحركة على الكلفة والإطفاء المتراكم خلال العام ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

أنظمة وبرامج حاسوب		الكلفة :
دينار	دينار	
٦٨,٧١٣	٢٠١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨,٢٣٦		الإضافات خلال السنة
٧٦,٩٤٩	٢٠١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٨٥٦		الإضافات خلال السنة
٧٨,٨٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		الإطفاء المتراكم :
٣٤,٧٩٢	٢٠١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٠,١٥٧		الإطفاء للسنة
٤٤,٩٤٩	٢٠١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩,٦٠٤		الإطفاء للسنة
٥٤,٥٥٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٤,٢٥٢	٢٠١٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٢,٠٠٠	٢٠١١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - الممتلكات والمعدات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	سيارات	حاسب	أجهزة	أجهزة	معدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أرض ومبنى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٨,٦٦٤	١٠٩,٥٨٠	١١٣,٧٦٧	١٢٥,٢٧٩	١٢٥,٢٧٩	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	٦٧,١٤٠	٤٦١,٨٦٣	٤٦١,٨٦٣
٩,٣٨٠	٩٢٩	٣,٠٥٥	٢,٧٣٦	٢,٧٣٦	-	-	٢,٦٦٠	-	-
١,٠٠٨,٠٤٤	١١٠,٥٠٩	١١٦,٨٢٢	١٢٨,٠١٥	١٢٨,٠١٥	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	٦٩,٨٠٠	٤٦١,٨٦٣	٤٦١,٨٦٣
٤٠٨,٧٧٨	٨,٢١٩	٩٤,٤١٦	١١٦,٤٧٧	١١٦,٤٧٧	٨٠,٨٧٩	٨٠,٨٧٩	٤٩,٠٩٨	٥٩,٦٨٩	٥٩,٦٨٩
٥٤,٣٦٦	١٦,٥٧٧	٧,٨٣٥	٤,٦٢٢	٤,٦٢٢	١٠,٨٢٩	١٠,٨٢٩	٥,٢٦٦	٩,٢٣٧	٩,٢٣٧
٤٦٣,١٤٤	٢٤,٧٩٦	١٠٢,٢٥١	١٢١,٠٩٩	١٢١,٠٩٩	٩١,٧٠٨	٩١,٧٠٨	٥٤,٣٦٤	٦٨,٩٢٦	٦٨,٩٢٦
٥٤٤,٩٠٠	٨٥,٧١٣	١٤,٥٧١	٦,٩١٦	٦,٩١٦	٢٩,٣٢٧	٢٩,٣٢٧	١٥,٤٣٦	٣٩٢,٩٣٧	٣٩٢,٩٣٧
٩٧٦,٧١١	٩٩,٧٤١	١٠٩,٦٣١	١٢١,٣١٩	١٢١,٣١٩	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	٦٦,٩١٥	٤٥٨,٠٧٠	٤٥٨,٠٧٠
١٢١,٦٩٤	١٠٩,٥٨٠	٤,١٣٦	٣,٩٦٠	٣,٩٦٠	-	-	٢٢٥	٣,٧٩٣	٣,٧٩٣
(٩٩,٧٤١)	(٩٩,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩٨,٦٦٤	١٠٩,٥٨٠	١١٣,٧٦٧	١٢٥,٢٧٩	١٢٥,٢٧٩	١٢١,٠٣٥	١٢١,٠٣٥	٦٧,١٤٠	٤٦١,٨٦٣	٤٦١,٨٦٣
٤٠٥,٨٢٣	٤٧,١٩٩	٨٥,٢٢٨	١٠٩,٢٦٥	١٠٩,٢٦٥	٦٩,٧٤٤	٦٩,٧٤٤	٤٣,٩٣١	٥٠,٤٥٦	٥٠,٤٥٦
٦٣,١٨٣	٢١,٢٤٨	٩,١٨٨	٧,٢١٢	٧,٢١٢	١١,١٣٥	١١,١٣٥	٥,١٦٧	٩,٢٣٣	٩,٢٣٣
(٦٠,٢٢٨)	(٦٠,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠٨,٧٧٨	٨,٢١٩	٩٤,٤١٦	١١٦,٤٧٧	١١٦,٤٧٧	٨٠,٨٧٩	٨٠,٨٧٩	٤٩,٠٩٨	٥٩,٦٨٩	٥٩,٦٨٩
٥٨٩,٨٨٦	١٠١,٣٦١	١٩,٣٥١	٨,٨٠٢	٨,٨٠٢	٤٠,١٥٦	٤٠,١٥٦	١٨,٠٤٢	٤٠٢,١٧٤	٤٠٢,١٧٤
نسبة الإستهلاك السنوية %	١٥	٢٠	٢٠	٢٠	١٠	١٠	٢	٢	٢

- تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات ٢٢٥,٥٩٦ دينار تمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٤٣,٣٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١).

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٧٧٩,٥٢١	١,٠٢٦,٣٠٦	

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٥٢,٥٨٢	١٦٢,١٥٢
١٠٠,٢٤٠	١٥,٥٨٠
(٥٩,٤٩٦)	(١٢٥,١٥٠)
٩٣,٣٢٦	٥٢,٥٨٢

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية السنة

ب - يتكون مصروف ضريبة / الوفر في الدخل الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٠٠,٢٤٠	١٥,٥٨٠
١٨٢	(٢١١,٩١٦)
١٠٠,٤٢٢	(١٩٦,٣٣٦)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبة مؤجلة للسنة

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٦٠٥,١٠٦	(٦٦٧,١٤٤)
٦٧,٤٨٠	٩٤١,٤٣٦
(١٥٣,٢٥١)	(١٨٥,٨١٧)
٥١٩,٣٣٥	٨٨,٤٧٥
١٢٤,٦٤٠	٢١,٢٣٤
٥,٦٠٠	(٥,٦٥٤)
(٣٠,٠٠٠)	-
١٠٠,٢٤٠	١٥,٥٨٠

الربح (الخسارة) المحاسبي - قائمة (ب)

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

أرباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي

ضريبة الدخل - ٢٤٪

يضاف: فروقات ضريبة مستحقة (مدفوعة)

يطرح: فائض ضريبة دخل سنوات سابقة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٥٣	٢٠٠,٠٥٣	٨٣٣,٥٥٨
		-
١١,٨٦٣	١١,٦٨١	٤٨,٦٧٠
		(٧٥٩)
		٤٩,٤٢٩
		-
-	٨٨,٤٦٧	٣٦٨,٦١٤
٢١١,٩١٦	٣٠٠,٢٠١	١,٢٥٠,٨٤٢
		(٧٥٩)
		٣٦٨,٦١٤
		٨٨٢,٩٨٧

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل - داخل
المملكة

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	٢١١,٩١٦	الرصيد بداية السنة
-	(١٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل
٢١١,٩١٦	٨٨,٤٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل الشامل
٢١١,٩١٦	٣٠٠,٢٠١	الرصيد نهاية السنة

هـ - قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتوصلت الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ . كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٠ ولكن لم يتم التوصل الى مخالصة نهائية بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

و - تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٢٥,٦٣٧	٢٢,٩٧٧		أمانات المساهمين
٢٨,٩٦٢	-		مكافآت مستحقة للموظفين
٣٥,٠٠٠	-		أمانات أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٨,٨٨٢		أمانات ضريبة دخل
١١,٧٥٨	٦,٤١٢		مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٦٥	-		أخرى
١٠١,٧٢٢	٥٨,٢٧١		

١٥ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ مقسم إلى ٨ مليون سهم بقيم اسمية دينار واحد لكل سهم .

ب - قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣ التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٧٪ من رأس المال على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١٢ وهي لا تزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

ج - وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ٧٪ من رأس المال والبالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١١ (١٠٪ عن العام ٢٠١٠).

د - قرر مجلس المفوضين لهيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٢ تمديد الفترة الممنوحة لرفع الحد الأدنى لرأس مال شركات الخدمات المالية المساهمة العامة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مدة سنة تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بدلاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٦ - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٧ - الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية عن السنوات السابقة قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٨ - صافي عمليات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,١٩٩,٤٦٠	١,٢٧٣,١٩٥	إيرادات عمليات التداول
(٢٨٦,٢٤٤)	(٢١٧,٥٨٨)	ينزل: خصومات *
٩١٣,٢١٦	١,٠٥٥,٦٠٧	

* بناءً على قرار مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ تمت الموافقة على منح خصومات لبعض العملاء المميزين لدى الشركة .

١٩ - إيرادات فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥,٦٦٠	-	إيرادات فوائد بنكية
١١٥,٣٣١	٨٦,٨١٦	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٢,١٣١	١,٠٧٩	إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية
١٦٣,١٢٢	٨٧,٨٩٥	

٢٠ - نفقات موظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٢٧,١٣٣	٣٦٢,٥٣١
٣,٤٥٠	٣٨,٨٨٥
٣٤,٣٠٣	٤٠,٣٣٧
١٢,٧٠٥	١٣,٢٢٤
١٧,٨٩٥	١٨,٤٢٧
١٩,٥٣٩	١٧,٥٧١
٤١٥,٠٢٥	٤٩٠,٩٧٥

رواتب ومنافع الموظفين
بدل مكافآت للموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة بصندوق الإيداع
التأمين الصحي
بدل إجازات

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	٣٥,٠٠٠
٢٦,٤٨٥	١٩,٧٩١
٧,٣١٠	٨,٢٧٢
١٠,٥٦٢	١,٣٣٣
١١,٩٨٢	٧,١٧٦
٩,٥٨٢	١٢,٧١٢
٨,٦٤٣	١٦,١٤٣
٢,٥٧١	٢,٢٩٩
١,٠٩٠	٤٩٢
١٣,٠٥٢	١٢,١٨١
٢٢,٥٩٩	٢٢,٠٤٥
١٦,٥٩٧	١٥,٨٨٠
١٧,٥١٦	١٨,٩٦٦
١,٤٨٥	١٧,٨٢٠
٦٣٤	١,١٢٨
١,١٧٩	١,١٢٥
٩٧٥	١,٠٣٥
١٤,٠٦٢	١٥,٤٥٣
١٦٦,٣٢٤	٢٠٨,٨٥١

مكافآت وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
بريد وهاتف وإنترنت
سفر وتنقلات
دعاية وإعلان
مصاريف سيارات
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
ضيافة
نظافة
مصاريف ورسوم بنكية
رسوم ورخص الوساطة المالية
أتعاب مهنية
رسوم اشتراكات
حراسة
قرطاسية
تبرعات
مصاريف التقرير السنوي
أخرى

٢٢ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٩٣	-
٢,٢٨٣	-
١,٦٠٢	-
٤,١٧٨	-

فوائد بنكية مدينة
ضريبة دخل فوائد
أخرى

٢٣ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

٢٤ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
(٤٧٠,٨٠٨)	٥٠٤,٦٨٤	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
دينار/سهم	دينار/سهم	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة
(-/٠٥٩)	-/٠٦٣	(أساسي ومخفض)

٢٥ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

أ - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٢ كما يلي :

للسنة المنتهية في		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية	كفالات بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٤٧٢	١٠٢	-	-	-	١,٣٧٤,٤٧٤	٨٩٤,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي (الشركة القابضة)
٢٤٧,٧٢٦	١١٢,١٩٩	٢٦,٧١٣	١٧٤	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وعائلاتهم شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس إدارة مشترك
-	٣,٦٧٦	-	-	١,٦٢٠,٨٨٥	-	-	
٢٥٨,١٩٨	١١٥,٩٧٧	٢٦,٧١٣	١٧٤	١,٦٢٠,٨٨٥	١,٣٧٤,٤٧٤	٨٩٤,٠٠٠	

ب - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١١ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
مصاريف	ايرادات	المطلوب من أطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية	كفالات بنكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٠٩١	٤٦,٩٧٥	-	-	-	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠	
١٨٥,٠٤٢	١٠١,٧٩٣	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	-	-	-	
-	٨٠	-	-	١,٤٦٤,٠٠٠	-	-	
٢٩٦,١٣٣	١٤٨,٨٤٨	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	١,٤٦٤,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠	

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون
للمشاريع الإسكانية - عضو
مجلس إدارة مشترك

ج - بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢١٢,٧٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٨٥,٠٤٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨٩,٩٥٣	-	-	٣,٢٨٩,٩٥٣	٧١,١٠٠	٥٥٣,٤٠٩	-	١٢٢,٥٠٩
٣,٣٦١,٠٥٣	٥٥٣,٤٠٩	-	٣,٩١٤,٤٦٢	٢,٤٩٥,٤١٣	٩٠٥,٥٤٥	-	٣,٤٠١,٩٥٨
٣,٣٦١,٠٥٣	٥٥٣,٤٠٩	-	٣,٩١٤,٤٦٢	٢,٤٩٥,٤١٣	٩٠٥,٥٤٥	-	٣,٤٠١,٩٥٨
٣,٣٦١,٠٥٣	٥٥٣,٤٠٩	-	٣,٩١٤,٤٦٢	٢,٤٩٥,٤١٣	٩٠٥,٥٤٥	-	٣,٤٠١,٩٥٨

موجودات مالية :
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
مجموع الموجودات المالية

موجودات مالية :
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
مجموع الموجودات المالية

٢٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
لأغراض إدارية يتم تنظيم عمل الشركة ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي معلومات التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣٧,٦٣٥	١,٣٧٩,٧٦٧	١٩,٩٩٢	٢٥,٥٠٨	٨٥٧,٦٢٧	١,٤٠٥,٢٧٥
(١,٥١٨,٢٥٥)	(٧٧٢,٢٤٥)	(٦,٥١٦)	(٢٧,٩٢٤)	(١,٥٢٤,٧٧١)	(٨٠٠,١٦٩)
٦٠٧,٥٢٢	(٦٨٠,٦٢٠)	١٣,٤٧٦	(٢,٤١٦)	(٦٦٧,١٤٤)	٦٠٥,١٠٦
				١٩٦,٣٣٦	(١٠٠,٤٢٢)
				(٤٧٠,٨٠٨)	٥٠٤,٦٨٤

مجموع الإيرادات
مجموع المصاريف
الربح (الخسارة) للسنة
قبل الضريبة
ضريبة الدخل / الوفر
الضريبي للسنة
الربح (الخسارة) للسنة -
قائمة (ب)

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٢٦,٤٩٥	١٠,٨٧٥,٩٤٠	١,٠٨٥,١٠٨	٤٠٦,٣٨٢	١٢,١١١,٦٠٣	١١,٢٨٢,٣٢٢
١,٢٣٠,٣٦٠	١,٠٠١,٢٨٢	-	-	١,٢٣٠,٣٦٠	١,٠٠١,٢٨٢

الموجودات
المطلوبات

٢٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٢٣٠,٣٦٠	١,٠٠١,٢٨٢
١٠,٧٨٨,٣٨١	١٠,٢٨١,٠٤٠
١١	١٠

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المساهمين
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ودمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة . يتم متابعتها بشكل دوري وتتركز ذمم العملاء المدينة و ذمم الهامش في ستة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما يعادل ٥٨٪ من إجمالي الذمم المدينة.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان . كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بعملة تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والليرة السورية.

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) والدرهم الإماراتي مرتبطان بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

و - مخاطر التغير باسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم و تغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٠/٥٪ زيادة أو ٠/٥٪ نقصان . و فيما يلي أثر التغير على نتائج اعمال الشركة :

٢٠١١		٢٠١٢	
٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +	٪(٠/٥) -	٪٠/٥ +
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٢,٤٧٧)	١٢,٤٧٧	(١٦,٤٥٠)	١٦,٤٥٠
(٣٦٢)	٣٦٢	(٣٥٦)	٣٥٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل الشامل

ز - مخاطر سعر الفائدة

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

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

٢٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٩٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٨٩٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .



United Financial Investments

Agreed-Upon Procedures

Anti Money Laundering

January 2013

Table of Contents

APPLYING AGREED-UPON PROCEDURES3

OUR FINDINGS5

Applying Agreed-Upon Procedures

The Board of Directors of
United Financial Investments
(Public Shareholding Company)
Amman – Jordan

January 27, 2013

Dear Mr. Naser Al Amad,

We have performed the procedures agreed with you and enumerated below, with respect to compliance with the 'Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing in Securities Activities' issued by Jordan Securities Commission (JSC) for the year 2010 (here in after called the 'instructions'), solely to assist you in determining the compliance with the instructions for the year ended December 31, 2012.

United Financial Investments (here in after called the "Company") is responsible for developing policies and procedures and implementing those policies and procedures to comply with the instructions. This agreed-upon procedures engagement was conducted in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements.

Procedures

We conducted the following procedures to be performed over selected processes, systems and controls across the units of the Company.

No.	Agreed Upon Procedure
1	Obtained written verification to ensure that the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML), and Counter Terrorist Financing (CTF) Policies have been endorsed by the Board of Directors.
2	Checked copy of the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML) and Counter Terrorist Financing (CTF) Manual and determined whether their articles cover the specific requirements of Jordan Securities Commission ("JSC") regulation no. (46/2007) for appropriate design effectiveness.
3	Conducted an interview with personnel in charge of conducting the AML audit from the Internal Audit Department to determine whether the personnel are qualified to conduct AML audit by reference to training records and current qualifications.

4	Ensured that a designated Money Laundering Reporting Officer (“MLRO”) has been appointed for the AML Unit.
5	Selected a sample of 25 account customers for United Financial Investments account files (new and existing customers) to check that Know Your Client (“KYC”) have been performed and: a. The Company has obtained documents to verify the identity of the original beneficiary and takes appropriate measures to verify it. b. The Company performed enhanced measures to identify a politically exposed person, established a risk management system to identify them and took adequate measures to verify it. c. An official power of attorney if the holder has power to manage the account on behalf of the account owner. d. Official documents for minors or other persons lacking full legal capacity. e. Mandatory identification and verification information and documents are collected and verified as per JSC regulation no. (46/2007).
6	Checked a sample of customers’ files to assess whether the timing of verification procedures is in line with JSC regulation no. (46/2007). Our review only covered 25 randomly selected samples for United Financial Investments.
7	Inquired about the risk based approach applied by the Company and checked its design is in line with JSC regulations.
8	Inquired about the update and ongoing review on Know Your Client (“KYC”) measures and checked whether its design is in line with JSC regulations.
9	Inquired about the customer record and transaction information retention policy. Inquired whether these records are maintained for a minimum period of five years.
10	Inquired about the process in place which provides the ability to screen customers against suspected transactions related to terrorist financing and checked that this process is designed in line with the recommendations of JSC regulation no. (46/2007).

11	Company Office Procedures: - Checked the roles and responsibilities of the MLRO to ensure they include the obligation to file Suspicious Transaction Reports to the JSC. - Inquired about the suspicious activity report retention policy design and checked whether these reports are retained for a minimum period of five years.
----	---

Our Findings

Our work have highlighted the below observations, whereas the other areas have been either not applicable or not materially reportable. Furthermore, other than what has been mentioned below, all inquiries mentioned in our scope of work have been responded by management to be in line with Jordan Securities Commission (JSC) recommendations.

No.	Article Reference	Observations
1.	Article (3)	Internal Audit Department We have noted that there is no internal audit function operating within the Company. An internal audit department exists to aid management control over the business and assist in the identification of matters requiring their attention. We recommend that management reviews the requirement for the implementation of an internal audit function based on the current and future expected activities of the Company. Noting that the Company is a subsidiary of Jordan Kuwait Bank which has an internal audit department that covers the Company's operations being a subsidiary of the bank, as per management. According to management, the Company's MLRO has responsibilities and duties that are conducted independently which would include examining the degree of compliance with the implementation of AML procedures. However, management will ask the internal audit department of Jordan Kuwait Bank or Bank of Burqan to perform such task.

No.	Article Reference	Observations
2.	Article (5)	Due Diligence measures with respect to the Customers A) Beneficial Owner of Accounts We have noted, through checking the randomly selected sample, that the Company does not have an explicit emphasis or written statement by the customer that he / she is the beneficiary. According to the MLRO, the Company implicitly considers a signed agreement with a customer as sufficient evidence indicating who the beneficiary is. Furthermore, cheques for the benefit of the customer are always issued for the customer's name in the signed agreement. B) Politically Exposed Persons We have noted, through checking the randomly selected sample, that the Company does not have an explicit emphasis or written statement by the customer whether he / she is a politically exposed person. However, the Company has recently added and customized its KYC form to explicitly ask the customer whether he / she has political occupancy which is the indication used by the Company to assess if its customer is a politically exposed person. Furthermore, the Company does not file, open or validate any new customer's account on the Securities Depository Centre without obtaining their approval whereby according to management, it passes through the different regulatory and validation parties. C) Mandatory Identification and Verification Information We have noted that the Company did not obtain the formal residency card from the Ministry of Interior Affairs for one non-Jordanian customer residing in Amman. Furthermore, the Company does not file, open or validate any new customer's account on the Securities Depository Centre without obtaining their approval whereby according to management, it passes through the different regulatory and validation parties.

Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the compliance of the Company with the Instructions during the year ended December 31, 2012.

Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for your information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties. This report relates only to the items specified above and does not extend to any financial statements of United Financial Investments, taken as a whole.


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
Public Accountants
Amman - Jordan

www.deloitte.com

© 2012 Deloitte & Touche (M.E.)

**Member of
Deloitte Touche Tohmatsu Limited**

About Deloitte:

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's approximately 182,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

Deloitte's professionals are unified by a collaborative culture that fosters integrity, outstanding value to markets and clients, commitment to each other, and strength from cultural diversity. They enjoy an environment of continuous learning, challenging experiences, and enriching career opportunities. Deloitte's professionals are dedicated to strengthening corporate responsibility, building public trust, and making a positive impact in their communities.

About Deloitte & Touche (M.E.):

Deloitte & Touche (M.E.) is a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) and is the first Arab professional services firm established in the Middle East region with uninterrupted presence for over 85 years. Deloitte is among the region's leading professional services firms, providing audit, tax, consulting, and financial advisory services through 26 offices in 15 countries with over 2,500 partners, directors and staff. It is a Tier 1 Tax advisor in the GCC region (International Tax Review World Tax 2010, 2011 and 2012 Rankings) and was recognized as the 2010 Best Consulting Firm of the Year in the Complinet GCC Compliance Awards. In 2011, the firm received the Middle East Training & Development Excellence Award by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW).

The strength of our international credentials is evidenced in the eminence – at the local practice office and regional levels – of our professionals around the world.