

التاريخ: 2013/ 12 / 5

السادة/ بورصة عمان المحترمين

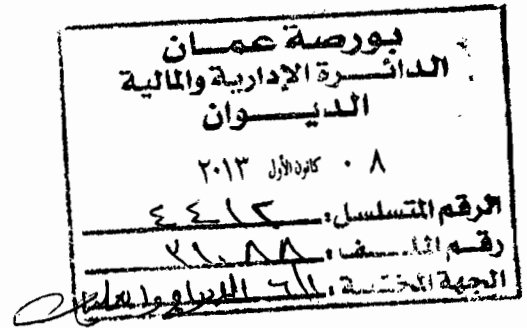
الموضوع: التقرير السنوي لعام 2012

تحية وإحتراماً وبعد ،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية ،
نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لعام 2012 وعدد (4) نسخ من التقرير السنوي لشركة
إجادة للاستثمارات المالية للعام المنتهي في 2012/12/31 ،
كما سيتم تزويدكم لاحقاً بالبيانات الموحدة المرحلية المختصرة للشركة (التقرير النصف
سنوي) كما في 2013/6/30.
شاكرين لكم تعاونكم،

وتفضلوا بقبول وافر الإحترام،،،

محمود القصص
المدير المالي



شركة إجادة للإستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

وشركاتها التابعة (المجموعة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الأول 2012

شركة إجادة للإستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدود

وشركاتها التابعة (المجموعة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي الموحدة
3	قائمة الدخل الشامل الموحدة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
30-6	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

1012 13 01

الى المساهمين في
شركة اجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة :

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة اجادة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2012 وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة:

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان ١١١٩٠ الاردن

ص.ب ٩٢٥١١١

فاكس ٠٠٩٦٢٢ ٥٦٢٢١٢٣

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٦٤٩- ٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

اساس الرأي المتحفظ :

- 1- بلغت خسائر المجموعة المتراكمة مبلغ 3,937,301 ديناراً وتعادل 70% من راسمالها المدفوع دون الاخذ بعين الاعتبار ما ذكر في البندين (3,2) ، وتعاني المجموعة ايضاً من عجز في راس المال العامل بمبلغ 583,792 ديناراً كما ان شركة الصقر العربي لبيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) متوقفة عن التداول منذ تاريخ 27 تموز 2010 بناءً على قرار هيئة الاوراق المالية.
- مما قد يشير ذلك الى عدم قدرة المجموعة على الاستمرارية وان قدرة المجموعة على الاستمرارية تعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية ايضاح رقم (24).
- 2- تم رسملة فوائد القرض البالغة 636,749 ديناراً ورسوم رهن الأرض والبالغة 57,784 ديناراً على قيمة الأرض، مما أدى الى زيادة قيمة الأرض بهذا المبلغ، وتخفيض خسائر الشركة بنفس المبلغ ايضاً.
- 3- يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 350,000 ديناراً عن المخصص الواجب أخذه للديون المشكوك في تحصيلها مما أدى الى تخفيض خسائر المجموعة بنفس المبلغ وتعتقد الشركة بان المخصص كاف لوجود قضايا مرفوعة من الشركة على اصحاب هذه الذمم.

الرأي:

برأينا وبإستثناء اثر ما ذكر اعلاه فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة اجادة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

أمور أخرى:

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة كما في 31 كانون الاول 2011 من قبل مدقق حسابات اخر الذي اصدر رأياً متحفظاً على تلك القوائم المالية بتاريخ 19 ايار 2012 (ايضاح 25).

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة بعد الاخذ بعين الاعتبار اثر ما ذكر اعلاه.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 14 ايلول 2013

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	إيضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
773,554	52,573		نقد ونقد معادل
53,340	20,718	6	شيكات برسم التحصيل
498,150	619,048	7	نعم مدينة
576,489	1,590	8	نعم مدينة أطراف ذات علاقة
564,910	57,512	9	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
82,101	126,381	10	حسابات مدينة متنوعة
2,548,544	877,822		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
65,663	61,552	11	إستثمارات عقارية
1,065,086	650,000	12	شهرة
2,692,482	2,888,591	13	موجودات تحت التجهيز
23,646	30,142	14	موجودات غير ملموسة
276,347	196,041	15	ممتلكات ومعدات - بالصافي
4,123,224	3,826,326		مجموع الموجودات غير المتداولة
6,671,768	4,704,148		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	23,687		سحب على المكشوف
1,134,496	164,697		شيكات مستحقة
174,488	4,565		نعم دائنة
789,732	794,693	16	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
236,104	473,972	17	حسابات دائنة متنوعة
2,334,820	1,461,614		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
1,719,802	1,330,436	16	قروض طويلة الأجل
1,719,802	1,330,436		مجموع المطلوبات غير المتداولة
4,054,622	2,792,050		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,125,000	5,625,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
750,000	-		دفعات لزيادة رأس المال
94,833	94,833		إحتياطي إجباري
121,100	121,100		إحتياطي إختياري
(2,482,866)	(3,937,301)		خسائر متراكمة في نهاية السنة
2,608,067	1,903,632		
9,079	8,466		حقوق غير المسيطرين
2,617,146	1,912,098		صافي حقوق الملكية
6,671,768	4,704,148		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها "

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	إيضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
500,095	36,290		إيراد بيع أراضي
716	887		إيرادات عمولات الوساطة
(787,336)	(694,563)	19	مصاريف إدارية وعمومية
(84,471)	(84,508)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(265,494)	(12,425)		فروقت تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(415,086)		مصاريف تدني استثمارات في شركات تابعة / تدني شهرة
-	(272,538)		ديون مشكوك في تحصيلها
(16,000)	(9,085)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
20,175	3,290		إيرادات أخرى
(66,000)	-		خسائر تدني نهم مدينة أطراف ذات علاقة
(75,249)	-		تكاليف التمويل
(60,674)	-		خسائر تصفية شركات تابعة / الصقر العربي - سوريا
(834,238)	(1,447,738)		خسارة السنة
			العائد إلى :
(833,625)	(1,447,125)		مساهمي الشركة
(613)	(613)		حقوق غير المسيطرين
(834,238)	(1,447,738)		المجموع
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة
4,125,000	5,625,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(0.202)	(0.257)		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها "

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال	نفقات زيادة رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	فروقات ترجمة عملات أجنبية	خسائر متراكمة	مجموع حقوق حملة الأسهم	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012								
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012	4,125,000	750,000	94,833	121,100	-	(2,482,866)	2,608,067	2,617,146
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(7,310)	-	(7,310)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 (معل)	4,125,000	750,000	94,833	121,100	-	(2,490,176)	2,600,757	2,609,836
الخسارة والخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(1,447,125)	(1,447,125)	(1,447,738)
المحول من دفعت زيادة رأس المال	750,000	(750,000)	-	-	-	-	-	-
دفعت لزيادة رأس المال	750,000	-	-	-	-	750,000	-	750,000
الرصيد في 31 كانون الأول 2012	-	750,000	94,833	121,100	-	(3,937,301)	1,903,632	1,912,098
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011								
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	4,125,000	-	94,833	121,100	(123,126)	(1,380,669)	2,837,138	3,362,874
الخسارة والخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(833,625)	(833,625)	(834,238)
النقح عن إلغاء بيع حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	(145,446)	(145,446)	(324,632)
أثر إستبعاد شركة تابعة تحت التصفية	-	-	-	-	-	-	(336,858)	(336,858)
دفعت لزيادة رأس المال	750,000	-	-	-	-	750,000	-	750,000
المحول من فروقات الترجمة إلى الخسائر	-	-	-	-	123,126	(123,126)	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2011	4,125,000	750,000	94,833	121,100	-	(2,482,866)	2,608,067	2,617,146

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها "

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة
(834,238)	(1,447,738)	ارباح إستثمارات عقارية
(500,095)	(36,290)	مصاريف تدني استثمارات في شركات تابعة / تدني شهرة
-	415,086	ديون مشكوك في تحصيلها
-	272,538	إستهلاكات وإطفاءات
72,044	50,066	فروقت تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
265,494	12,425	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	9,085	تعديلات سنوات سابقة
-	(7,310)	خسائر تدني ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
66,000	-	خسائر استثمار في شركة حليفة
16,000	-	تكاليف تمويل
75,249	-	
(839,546)	(732,138)	الخسارة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل
		شيكات برسم التحصيل
(52,910)	32,622	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(682,173)	494,973	ذمم مدينة
95,180	(384,992)	ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(650,344)	574,899	ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
(13,280)	-	حسابات مدينة متنوعة
387,946	(52,725)	ذمم دائنة
152,317	(169,923)	ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(633,416)	-	حسابات دائنة متنوعة
(8,591)	237,867	
(2,244,817)	583	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات تحت التجهيز
(232,525)	(196,109)	المقبوض من بيع إستثمارات عقارية
758,488	40,400	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(3,759)	(11,838)	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
350	26,500	إستبعاد موجودات من شركات تابعة
22,332	-	
544,886	(141,047)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		سحب على المكشوف
-	23,687	شيكات مستحقة
1,134,496	(969,799)	قروض
209,534	(384,405)	رأس المال
-	1,500,000	دفعات زيادة رأس المال
750,000	(750,000)	فوائد بنكية مدفوعة
(75,249)	-	
2,018,781	(580,517)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
318,850	(720,981)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
454,704	773,554	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2012
773,554	52,573	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2012

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها "

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1. معلومات عامة

شركة إجادة للإستثمارات المالية (الصقر للإستثمار والخدمات المالية سابقاً) – الشركة الأم:

سجلت شركة الصقر للإستثمار والخدمات المالية لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة تحت الرقم 296 بتاريخ 8 تشرين الأول 1995 وبرأس مال مصرح به 5,500,000 دينار أردني والمدفوع 2,750,000 دينار اردني، وبتاريخ 20 أيار 2007 عقدت الهيئة العامة للشركة اجتماعاً غير عاديًا وقامت بزيادة رأس مال الشركة ليصبح 4,125,000 دينار أردني مقسمة على 4,125,000 سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم / سهم وذلك عن طريق الإكتتاب الخاص لكل مساهم بالشركة، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل اسهم الزيادة في رأسمالها البالغة 2,750,000 سهم بتاريخ 13 شباط 2008 لدى مركز ايداع الاوراق المالية، وبتاريخ 27 شباط 2010 قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي زيادة رأس المال ليصبح 12,000,000 دينار اردني عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة ولم يتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال في وزارة الصناعة والتجارة لغاية نهاية عام 2010، وبتاريخ 11 كانون الأول 2011 تمت الموافقة على تغطية ما مجموعة 1,500,000 سهم من اسهم الزيادة في رأس المال عن طريق دخول شركتين ، شركة الزوايا الأربعة بحصة 750,000 سهم وشركة مساكن الأردن بحصة 750,000 سهم هذا وقد تم تسجيل الزيادة لدى مركز ايداع الاوراق المالية بتاريخ 8 كانون الثاني 2012 ليصبح رأس مال الشركة 5,625,000 دينار اردني، قامت الشركة بتاريخ 16 نيسان 2012 بتغيير اسم الشركة ليصبح شركة إجادة للإستثمارات المالية بدلا من شركة الصقر للإستثمار والخدمات المالية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

ومن أهم غايات الشركة:

- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية لصالح الشركة.
- الإستثمار في المشاريع التجارية والمالية.
- الاستشارات المالية والضريبية والوكالات التجارية.
- إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

شركة إجابة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية - شركة تابعة:

تأسست شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية بموجب قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم 9591 بتاريخ 16 كانون الثاني 2005 وبرأس مال مسجل مقداره 500,000 دينار أردني وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ 24 تموز 2005 ليصبح 1,000,000 دينار أردني، وقامت الشركة كذلك بزيادة رأس مالها في اجتماعها غير العادي المنعقد في 3 أيلول 2006 بمبلغ 1,500,000 دينار أردني ليصبح رأس مال الشركة المسجل والمدفوع 2,500,000 دينار أردني، وتبلغ نسبة مساهمة الشركة الأم فيها 100% من رأس المال المسجل والمدفوع.

ومن أهم غايات الشركة:

إن النشاط الرئيسي للشركة يتمثل في تقديم خدمات الوساطة المالية لعملائها في سوق عمان المالي.

شركة الصقر العربي للإسكان والإستثمار - شركة تابعة:

تأسست شركة الصقر العربي للإسكان والإستثمار بموجب قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم 13771 بتاريخ 21 شباط 2007 برأس مال مسجل مقداره 30,000 دينار أردني، حيث بلغت نسبة مساهمة الشركة الأم فيها 51% من رأس المال المسجل والمدفوع.

ومن أهم غايات الشركة:

- المساهمة بشركات أخرى.
- إستثمار الأموال لتنفيذ غايات الشركة.
- تملك الأراضي لتنفيذ غايات الشركة.
- عقد الإتفاقيات التي ترى فيها الشركة تحقيقاً لغاياتها.
- إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية – شركة تابعة:

تأسست شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية بموجب قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم 20741 بتاريخ 25 كانون الثاني 2010 برأس مال مصرح به قدره 10,000 دينار أردني والمدفوع منه 5,000 دينار أردني وتبلغ نسبة مساهمة الشركة الأم فيها 100% من رأس مال الشركة المسجل والمدفوع.

ومن أهم غايات الشركة:

- تملك الأراضي التجارية والسكنية والصناعية والزراعية لتنفيذ غايات الشركة.
- تملك وتطوير الأراضي والعقارات وفرزها وتقسيمها وتجزئتها عدا مكتب عقاري.
- إقامة الأبنية والمنشآت السكنية والتجارية والصناعية لتنفيذ غايات الشركة.
- تطوير وتحديث الأراضي الزراعية واستصلاحها وإقامة الأبنية والمنشآت عليها وإقراض الأموال اللازمة.

2. أسس إعداد القوائم المالية

أساس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 ايلول 2013، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أسس توحيد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة إجادة للإستثمارات المالية والقوائم المالية للشركات التابعة في 31 كانون الأول 2012.

تمتلك الشركة كما في 31 كانون الأول 2012 و 31 كانون الأول 2011 الشركات التابعة التالية:

<u>اسم الشركة التابعة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>نسبة التملك</u>	<u>النشاط الرئيسي</u>
شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية	2,500,000	100%	وساطة
شركة الصقر العربي للإسكان والإستثمار	30,000	51%	الإسكان
شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية	5,000	100%	عقارات

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف السيطرة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

تم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم و الشركات التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في قائمة الدخل الموحدة كبند منفصل، وفي قائمة المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حق ملكية حملة الأسهم.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

3. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عددا من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2012، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10	القوائم المالية الموحدة	السنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11	العمليات المشتركة	السنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12	الإفصاح حول الإستثمار في الشركات	السنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13	قياس القيمة العادلة	السنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013

4. إستخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. ويتم مراجعة التقديرات والاقتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد والنقد المعادل

إن النقد والنقد المعادل يشمل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل مخصصاً منها البنوك الدائنة.

الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي مبالغ مستحقة من العملاء مقابل الخدمات المقدمة خلال النشاط الرئيسي الاعتيادي لأعمال المجموعة، وإذا كان تحصيل تلك المبالغ متوقفاً خلال مدة سنة واحدة أو أقل فيتم تصنيفها كموجودات متداولة، وإلا فيتم إدراجها كموجودات غير متداولة، يتم الاعتراف أساساً بالذمم التجارية المدينة عند نشونها بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الإستثمار في أسهم وسندات الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في قائمة المركز المالي (قانونية أو إستراتيجية) عند مواجهة الشركة لأي إلتزامات قد تنشأ خلال معاملاتها نتيجة لحدث سابق، وعندما يكون من المحتمل تدفقا صادرا للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسديد الإلتزام.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي ممتلكات الغرض من الإحتفاظ بها تأجيرها أو إرتفاع قيمتها الرأسمالية وتتكون هذه الاستثمارات من الأراضي، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية كموجودات فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالاستثمارات العقارية إلى المشروع، ويمكن قياس تكلفة الاستثمارات العقارية بموثوقية ويتم تسجيلها مبدنيا بكلفتها متضمنة تكاليف العملية في القياس المبدئي ويتم قياسها لاحقا وفقا لنموذج التكلفة.

الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستغادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل المنفصل تظهر بنود الموجودات غير الملموسة بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل خسائر التدني، ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل المنفصلة.

إن نسب الإطفاء للموجودات غير الملموسة خلال السنة المالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

موجودات غير ملموسة	نسبة الإطفاء
برامج الحاسب الآلي	20-10%
رخصة بورصة عمان	10%

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الممتلكات والمعدات

يتم الاعتراف أولاً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة أما الأراضي فلا تستهلك.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في كل فترة كمصروف، ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الموجود خلال العمر الإنتاجي له، إن العمر الإنتاجي لإستهلاك الممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

نسبة الإستهلاك

10-9%

أثاث ومفروشات

15-2.5%

أجهزة ومعدات مكتبية

15-10%

ديكورات

15-10%

مركبات

تتم مراجعة الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية المقدرة في نهاية السنة كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن القيمة غير قابلة للاسترداد، في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات الملموسة.

عند استبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي ضمن الربح أو الخسارة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

القروض والبنوك الدائنة

يتم تسجيل القروض والبنوك الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة ويعاد تقييمها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (28) لعام 2009، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) حيث ينص المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع إقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي المنفصلة إلى الدينار الأردني.

تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6. شيكات برسم التحصيل

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
58,340	25,718	شيكات برسم التحصيل
(5,000)	(5,000)	مخصص شيكات برسم التحصيل
53,340	20,718	الصافي

7. ذمم مدينة

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
968,255	1,353,247	ذمم مدينة
968,255	1,353,247	
(470,105)	(734,199)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
498,150	619,048	الصافي

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

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
470,105	470,105	الرصيد في الأول من كانون الثاني
-	264,094	المقتطع خلال العام لمقابلة الذمم المدينة المشكوك فيها
470,105	734,199	الرصيد في نهاية السنة

** المقتطع خلال العام لمقابلة الذمم المدينة الأخرى المشكوك فيها 8,444 دينار أردني.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

8. نمم أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركاء الرئيسيين والإداريين الرئيسيين في الشركة والمؤسسات التي تسيطر عليها بشكل جزئي أو كلي أو تؤثر بشكل رئيسي على تلك الجهات وقد أقرت إدارة الشركة سياسة للأسعار وشروط للمعاملات مع الأطراف ذات علاقة.

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
2,350	1,590	<u>نمم مدينة أطراف ذات علاقة</u>
574,139	-	شركة داركم للإستثمار
66,000	-	شركة المستند الدولي للإستثمار *
642,489	1,590	شركة المنصة للحلول الإسكانية
(66,000)	-	تكني نمم مدينة أطراف ذات علاقة
576,489	1,590	الصافي

* إن هذه الشركة مملوكة من رئيس مجلس الإدارة السابق وأعضاء آخرين لشركة إجابة للاستثمارات والخدمات المالية. خلال السنة كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الحاصلة ضمن النشاط وبشروط متفق عليها بين الأطراف كما يلي:

حجم التعامل	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012
دينار أردني	دينار أردني			
270,724	760	عضو مجلس إدارة بيع أراضي		
79,498	-	عضو مجلس إدارة وساطة		
66,000	-	شركة حليفة استثمار		
416,222	760			
		<u>نمم مدينة أطراف ذات علاقة</u>		
		شركة داركم للإستثمار		
		شركة المستند الدولي للإستثمار		
		شركة المنصة للحلول الإسكانية		
		المجموع		
		<u>نمم داتنة أطراف ذات علاقة</u>		
75,249	-	البنك التجاري الأردني أعضاء مجلس إدارة قرض		
75,249	-	المجموع		

بلغت رواتب ومزايا ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2012: 168,880 دينار أردني مقابل 192,281 دينار أردني: 2011.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012
دينار اردني	دينار اردني
830,404	69,937
(265,494)	(12,425)
564,910	57,512

كلفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر غير متحققة من إعادة التقييم
القيمة العادلة

10. حسابات مدينة متنوعة

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012
دينار اردني	دينار اردني
39,590	39,590
(39,590)	(39,590)
-	-
4,132	64,176
25,000	25,000
25,186	24,900
-	5,184
5,303	3,858
3,077	3,077
-	186
19,403	-
82,101	126,381

ديون مشتراه
مخصص قروض عملاء وديون مشتراه
صافي قروض ممنوحة للعملاء وديون مشتراه
أخرى
صندوق ضمان التسوية
تأمينات كفالات
أمانات أخرى
نعم موظفين
أمانات ضريبة الدخل
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
المجموع

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

11. استثمارات عقارية

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
15,011	15,011	أرض القويسمة
50,652	46,541	أرض النصر
65,663	61,552	المجموع

- تم إعادة تقييم الأراضي المملوكة للشركة من قبل مخمن عقاري كما في 31 كانون الأول 2012 حيث بلغت القيمة العادلة لهذه الأراضي كما يلي:
 - أرض القويسمة 28,868 دينار أردني مقابل 43,464 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2011.
 - أرض النصر 353,490 دينار أردني مقابل 566,998 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2011.
- جميع هذه الأراضي مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني.
- تمثل مساهمة الشركة في أرض القويسمة مع الغير بنسبة 24 حصة من أصل 72 حصة، حيث تملك الشركة منها 24 حصة والباقي مملوك من جهات أخرى.

12. شهرة

- يمثل هذا البند قيمة الشهرة الناتجة عن قيام المجموعة شراء باقي حصص الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية والبالغة 1,225,000 حصة بسعر 1.8 دينار للحصة بإجمالي 2,205,000 دينار بتاريخ 29 نيسان 2009. وإن الحركة الحاصلة على الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
1,065,086	1,065,086	رصيد الشهرة في بداية السنة
-	(415,086)	تدني شهرة مقتطع
1,065,086	650,000	رصيد الشهرة في نهاية السنة - اوضح ب

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب. بتاريخ 2013/9/15 تم تكليف مكتب مستقل بدراسة التدني في قيمة الشهرة لشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للشركة وحسب ما خلصت إليه الدراسة بوجود تدني بقيمة 415,086 دينار وعليه فإن صافي قيمة الشهرة 650,000 دينار بعد تنزيل قيمة التدني.

13. موجودات تحت التجهيز

يمثل هذا البند قيمة أرض القنيطره المملوكة من قبل شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية – شركة تابعة وحيث أنه جاري العمل على إفراز هذه الأرض وتطويرها وإيصال الخدمات المناسبة لها تمهيدا لاستخدامها كأراضي صناعية وسكنية على شكل مشاريع تنموية، وإن الحركة الحاصلة على الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
2,459,957	2,692,482	الرصيد في بداية السنة
232,525	196,109	إضافات
2,692,482	2,888,591	الرصيد في نهاية السنة

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- تم إعادة تقييم الأرض المملوكة من المجموعة من قبل مخمن عقاري كما في 31 كانون الأول 2012 حيث بلغت القيمة العادلة للأرض 3,312,000 دينار أردني.
- تم رهن كامل قطعة الأرض لصالح البنك التجاري الأردني مقابل الحصول على قرض قصير الأجل.
- تم التنازل عن كامل قيمة الأرض لصالح البنك التجاري بتاريخ 19 أيار 2013 (راجع إيضاح 23).

14. موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الألي	رخصة بورصة عمان	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
37,120	200,000	237,120
11,600	-	11,600
48,720	200,000	248,720
13,474	200,000	213,474
5,104	0	5,104
18,578	200,000	218,578
48,720	200,000	30,142
23,646	-	23,646

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

الإطفاء

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

إطفاءات

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011

15. ممتلكات ومعدات - بالصافي

أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	مركبات	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
43,159	177,563	208,888	55,100	484,710
-	238	-	-	238
-	-	-	(55,100)	(55,100)
43,159	177,801	208,888	-	429,848
7,024	106,698	78,800	15,841	208,363
3,755	16,641	20,889	-	41,285
-	-	-	(15,841)	(15,841)
10,779	123,339	99,689	-	233,807
32,380	54,462	109,199	-	196,041
36,135	70,865	130,088	39,259	276,347

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

إضافات

حذوفات

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

الإهلاك

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

إضافات

حذوفات

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

16. قروض

المجموع	أقساط قروض طويلة الأجل	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق الدفع خلال عام
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,125,129	1,330,436	794,693
2,509,534	1,719,802	789,732

31 كانون الأول 2012

31 كانون الأول 2011

حصلت الشركة على قرض من البنك التجاري الأردني بقيمة 2,300,000 دينار أردني بسعر فائدة 9,5% بحيث يستحق السداد لاصل المبلغ والفوائد بتاريخ 1 ايلول 2010.

لم تقم الشركة بسداد القرض والفوائد المترتبة عليه حتى تاريخ القوائم المالية، وقد قامت الشركة خلال عام 2012 بإعادة جدولة القرض بحيث يستحق السداد على خمس سنوات اعتباراً من تاريخ 1 آذار 2012 وعلى دفعات نصف سنوية.

وقد قدمت الشركة الضمانات التالية:

- رهن عقاري من الدرجة الأولى على كامل حصص الشركة في أرض رقم (1) حوض رقم (18) المطار الشرقي من أراضي القنيطرة المملوكة من قبل شركة ميثاق الثانية للاستثمارات العقارية - شركة تابعة، حيث بلغت كلفة الأرض في 31 كانون الأول 2012: 2,893,431 دينار أردني.
- شيك برسم التأمين مسحوب على السيد يونس القواسمي - رئيس مجلس الإدارة السابق - بمبلغ 2,300,000 دينار أردني .

شركة إجادة للإستثمارات المالية
 المساهمة العامة المحدودة
 وشركاتها التابعة (المجموعة)
 عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17. حسابات دائنة متنوعة

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
167,600	272,020	مصاريف مستحقة
14,157	128,229	مخصص إجازات موظفين ونهاية الخدمة
7,239	25,748	أملت الضمان الإجتماعي
25,997	16,259	أمانات بيع أراضي
8,874	15,954	أمانات ضريبة الدخل
-	11,600	أخرى
3,705	3,705	مخصص البحث العلمي
456	457	أمانات مساهمين
8,076	-	أمانات تأمين صحي
236,104	473,972	المجموع

18. الوضع الضريبي

لم يتم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لعام 2012 بسبب وجود خسائر لدى جميع الشركات. وفيما يلي تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:-

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
(834,238)	(1,797,738)	الخسارة المحاسبية
265,494	(12,425)	خسائر غير مقبولة ضريبيا
(568,744)	(1,810,163)	الخسارة الضريبية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	نسبة الضريبة الفعالة

لم يتم إحتساب إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة مقابل الخسائر المتراكمة والخسائر غير المحققة من إستثمارات مالية من خلال قائمة الدخل، وفي حال تحقق أرباح في المستقبل فإن القيمة المقدرة لموجودات ضريبية مؤجلة بحدود 434,000 دينار أردني سيتم قيدها لصالح حقوق المساهمين.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19. مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
263,012	225,353	رواتب وأجور وملحقاتها
-	114,072	مصاريف نهاية الخدمة
98,380	71,195	أتعاب مهنية
36,807	63,174	مصاريف حكومية ورخص وإشتراكات
72,043	50,066	إستهلاكات وإطفاءات
83,175	33,220	إيجارات
26,858	23,572	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
74,155	23,407	أخرى
41,483	23,400	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
15,267	20,754	عمولات متاجرة بالإسهام
11,130	13,562	تأمين صحي
9,446	10,234	كهرباء ومياه ومحروقات
9,153	8,536	مصاريف إتصالات
7,600	3,587	مصاريف عقارية
8,815	2,740	مصاريف صيانة
2,692	2,609	قرطاسية ومطبوعات
18,307	1,997	دعاية وإعلان
7,906	1,666	تنقلات
1,107	1,419	مصاريف بنكية
787,336	694,563	المجموع

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

20. معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية.

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال العقارات والوساطة وإيرادات الإستثمار والقطاعات الأخرى.

إستثمارات	وساطة	عقارات	أخرى	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(96,933)	887	36,290	3,290	(56,466)	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(96,933)	887	36,290	3,290	(56,466)	إيرادات القطاع
(1,404)	(48,662)	-	-	(50,066)	إجمالي إيرادات القطاع
(562,607)	(881,152)	(3,979)	-	(1,447,738)	إستهلاكات وإطفاءات
					خسارة القطاع
					كما في 31 كانون الأول 2012
1,157,692	636,837	2,909,619	-	4,704,148	إجمالي موجودات القطاع
(2,679,952)	(103,445)	(8,653)	-	(2,792,050)	إجمالي مطلوبات القطاع
				1,912,098	صافي حقوق الملكية
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(492,639)	716	500,095	20,175	28,347	إيرادات القطاع
(492,639)	716	500,095	20,175	28,347	إجمالي إيرادات القطاع
(64,449)	(10,800)	-	-	(75,249)	تكاليف تمويل
(1,547)	(70,497)	-	-	(72,044)	إستهلاكات وإطفاءات
(65,996)	(81,297)	-	-	(147,293)	خسارة القطاع
					كما في 31 كانون الأول 2011
2,480,577	1,471,322	2,719,869	-	6,671,768	إجمالي موجودات القطاع
(1,302,590)	(56,787)	(2,695,245)	-	(4,054,622)	إجمالي مطلوبات القطاع
				2,617,146	صافي حقوق الملكية

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

21. إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة ، يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية وهي كما يلي:

31كانون الأول 2011	31كانون الأول 2012	
دينار اردني	دينار اردني	
773,554	52,573	النقد والنقد المعادل
53,340	20,718	شيكات برسم التحصيل
498,150	619,048	نعم مدينة
576,489	1,590	نعم مدينة أطراف ذات علاقة
62,698	126,381	حسابات مدينة متنوعة
1,964,231	820,310	المجموع

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، وبعضها بالدولار الأمريكي فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم، تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى كما بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			31 كانون الأول 2012
23,687	-	23,687	سحب على المكشوف
164,697	-	164,697	شيكات مستحقة
4,565	-	4,565	نعم دائنة
2,125,129	1,330,436	794,693	قروض
342,038	-	342,038	حسابات دائنة متنوعة
2,660,116	1,330,436	1,329,680	المجموع
			31 كانون الأول 2011
1,134,496	-	1,134,496	شيكات آجلة
174,488	-	174,488	نعم دائنة
2,509,534	1,719,802	789,732	قروض
218,242	-	218,242	حسابات دائنة متنوعة
4,036,760	1,719,802	2,316,958	المجموع

شركة إجداد للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22. الالتزامات محتملة

يوجد على المجموعة كما بتاريخ المركز المالي الموحد الإلتزامات المحتملة التالية:-

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
-	224,000	كفالات بنكية
364,739	398,739	قضايا مقامة على الشركة
364,739	622,739	

23. أحداث لاحقة

- تم سداد كامل رصيد البنك التجاري الأردني والبالغ 2,211,000 دينار أردني وذلك عن طريق التنازل عن قطعة الأرض رقم (1) حوض (18) المطار الشرقي من أرض القنيطرة بتاريخ 19 أيار 2013 بموجب إتفاقية موقعة مع البنك التجاري الأردني مع إحتفاظ الشركة بحق إستعادة تلك الأرض أو بيعها لطرف ثالث خلال 24 شهر من تاريخ التنازل وعدم إحتساب أية فوائد خلال السنة الأولى.
- قررت الهيئة العامة لمساهمي الشركة بإجتماع غير عادي بتاريخ 28 آذار 2013 بالإجماع التوصية إلى مجلس إدارة الشركة بالإسراع في إصدار القوائم المالية الموحدة للشركة كما في 31 كانون الأول 2012 ودعوة الهيئة العامة لإجتماع عادي وغير عادي لإقرار القوائم المالية الموحدة للشركة ولتخفيض رأس مال الشركة بقيمة الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2012 والتوصية لمجلس الإدارة للدعوة لإجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي سيعقد لاحقا لزيادة رأس مال الشركة بقيمة مليون دينار أردني بعد إطفاء الخسائر المتراكمة للشركة.

شركة إجابة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

24. الخطة المستقبلية

بلغت خسائر الشركة المتراكمة 3,937,301 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2012 أي ما يعادل 70% من رأس مال الشركة، بالإضافة لذلك فقد بلغ العجز في رأس المال العامل 583,792 دينار أردني مما يعد عجزاً في قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الاجل في سياق العمل الطبيعي مما يعتبر ذلك مؤشراً على امكانية عدم قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة نشاطها هذا وقد قامت الشركة باعداد خطة مستقبلية لتغطية الخسائر المتراكمة وتصويب اوضاعها المالية خلال مما يلي:

1- تعمل شركة اجادة على زيادة راسمالها بواقع مليون دينار وبخصم اصدار سيتم تحديدة من قبل الهيئة العامة لمساهمي الشركة من خلال استقطاب عدد من المساهمين بحدود عشرة مساهمين وسيتم استخدام هذه الزيادة كما يلي:

- 600,000 دينار أردني زيادة رأس مال شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية.

- 200,000 دينار أردني لسداد نهم دائنة.

- 200,000 دينار أردني رأس مال عامل.

2- سيتم تشغيل شركة الوساطة على الأساس النقدي وبمستوى تداول يومي يبلغ في المتوسط 400,000 دينار أردني وبعائد على رأس مال الشركة بحدود 9.5% سنوياً من الإيرادات التشغيلية الناتجة من عمليات البيع والشراء.

3- سيتم تسويق قطعة الأرض رقم (1) حوض (18) المطار الشرقي من أراضي القنيطرة (بموجب الإتفاقية المبرمة مع البنك التجاري) والبالغ مساحتها 276 دونم بواقع 11,000 دينار أردني للدونم الواحد وبقيمة بحدود 3,000,000 دينار أردني.

4- سيتم إعادة هيكلة إدارية لكل من شركة إجابة للإستثمارات المالية وشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

25. تحفظات مدقق الحسابات المستقل السابق عن عام 2011

- 1- لم تقم إدارة المجموعة بإجراء فحص تدني للشهرة المسجلة بقيمة 1,065,086 دينار والنتيجة عن شراء شركة تابعة (شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية). لم تتمكن من تحديد قيمة التدني وبالتالي لم تتمكن من تحديد الأثر المالي على القوائم المالية الموحدة المرفقة.
- 2- قامت المجموعة برسملة الفوائد البنكية وغرامات التأخير والبالغة 232,525 دينار خلال عام 2011 على حساب موجودات تحت التجهيز علما بأن هذه الموجودات تمثل أراضي تحت التطوير والإفراز ولا تدخل ضمن تعريف الأصل المؤهل لأغراض رسملة الفوائد بحسب تعريف معيار المحاسبة الدولي رقم (23) " تكاليف الإقتراض"، إضافة إلى أن فوائد التأخير لا يجوز رسملتها. مما يعد مخالفا للمعيار المذكور، فيما لو تم الإعتراف بهذه الفوائد وغرامات التأخير كمصروف لإنخفضت قيمة موجودات تحت التجهيز بمبلغ 232,525 دينار وزيادة خسارة المجموعة بنفس المبلغ.
- 3- تتضمن القوائم المالية الموحدة ذمم عملاء وساطة وذمم مدينة من أطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها 1,610,743 دينار، قامت إدارة الشركة بأخذ مخصص تدني لها بواقع 536,105 دينار ولدى فحصنا لكفاية رصيد المخصص تبين لنا بأن رصيد مخصص التدني للذمم غير كافي حيث يجب قيد مخصص تدني اضافي بقيمة 656,253 دينار. لو تم قيد المخصص الاضافي المذكور اعلاه لادى ذلك الى زيادة خسارة المجموعة وانخفاض قيمة موجوداتها بنفس المبلغ. وقام رئيس مجلس ادارة شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية بتقديم حوالة حق على موجودات عقارية لتغطية هذا الرصيد الاضافي لصالح شركة الوساطة بقيمة تغطي هذا المخصص الاضافي حيث تحتفظ الشركة بحوالة الحق والتي تم اصدارها عن طريق كاتب العدل ولم تقم الشركة بتنفيذ حوالة الحق حتى تاريخ هذا التقرير لصالحها.

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

26. إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، قامت المجموعة باستكمال اجراءات زيادة رأس المال وذلك بدخول شركاء استراتيجيين هما شركة مساكن الأردن وشركة زوايا الأربعة بمبلغ 1,500,000 دينار أردني/ سهم. حيث تم تسجيل الزيادة لدى مركز إيداع الأوراق المالية بتاريخ 8 كانون الثاني 2012.

27. القيمة العادلة للأدوات المالية (الموجودات والمطلوبات المالية)

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية وبعض أرصدة الحسابات المدينة المتنوعة ، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض أرصدة الحسابات الدائنة المتنوعة، إن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها.

28. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.