

مبادلة للاستثمارات المالية

الرقم : ب ع / 13 / 2012

التاريخ : 2012/05/29

للبيشمير (ب) وادسراج
لشركة
٥٢٩

حضرة السادة/ بورصة عمان المحترمين


تحية طيبة وبعد،،،،،

استناداً لاحكام المادة 72 من تعليمات، الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق طية البيانات المالية لعام 2011 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

رئيس هيئة المديرين

جمال همشري



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ - ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ٤٧٤٥ رقم الملف: ٦٩ الجهة المختصة: الجا الاساس والعلوم
--

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إقليم المالية

٢٠١١ كانون الأول

الرأي

في رأينا، وباستثناء أثر ما ورد في الفقرة السابقة، إن الأرقام المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة تأكيدية

تتضمن نمم العملاء المدينة المستحقة مبلغ ٢٩٧٠٨ دينار والذي يمثل ذمة أحد العملاء والغير مغطاة بمحفظه استثمارية أو أية ضمانات أخرى. قامت الشركة بأخذ «خصص بمبلغ ٣٢٤٢٧ دينار مقابل هذه الذمة. وبحسب رأي إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل هذه الذمة وهي ليست بحاجة لمخصص إضافي.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
بمسؤولية مهنية
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ شباط ٢٠١٢

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٥١	٥٦٦٥	٣	نقد وارصدة لدى البنوك
٥٠٩٣٠٦٤	٥٩١٣٠٣٦	٤	نم العملات المدينة
٦٠٥٨٨٩	٥٣٧٠٥١	٥	ارصدة مدينة اخرى
١٢٠٠٠٠	٦٧٦٠٠٠	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٩١٢٦٩	٣٨١٩١٩	٦	ممتلكات ومعدات
<u>٦٢١٠٣٧٣</u>	<u>٧٥١٣٦٧١</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٢٥٣٧١٤١	٢٨٤٦١٣٩	٧	بنوك دائنة
٩٠٥٨٥	٨٩٩٦٨		نم العملات الدائنة
٥٢٤٢٦	٢٣٠٠٩	٨	مخصص ضريبة الدخل
١٨١٨٢	٢٩٦٤٣	٩	أرصدة دائنة اخرى
<u>٢٦٩٨٣٣٤</u>	<u>٢٩٨٨٧٥٩</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
٢٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠	راس المال المدفوع
١٢٥٠٠٠٠	-		دفعات على حساب زيادة رأس المال
٦٣٢٨٤	٦٣٢٨٤	١٠	احتياطي اجباري
(٣٨٦١٠)	(٤٩٦١٩)		جاري الشركاء
٨٥٥٦٥	(٤١٥٥٣)		(خسائر متراكمة) ارباح منورة
<u>٣٥١٢٠٣٩</u>	<u>٤٥٢٤٩١٢</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٦٢١٠٣٧٣</u>	<u>٧٥١٣٦٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩٠٤ر٤٠٥	٧١٧ر٥٠٤	عمولات وساطة
١٠٧ر٣٥٧	٣١١ر٥٧٦	قوائد تمويل على الهامش
٦ر٣٣٤	٢ر٨٠١	إيرادات أخرى
١٠١٨ر٠٩٦	١٠٣١ر٨٨١	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
٦٣٩ر٥٩٧	٧٢٢ر٣٧٤	١١ مصاريف إدارية
٤٣ر١٥٧	٨٦ر٢٠٣	استهلاكات واطفاءات
٢٤ر٩٣٨	١٩ر٦١٩	رسوم صندوق حماية المستثمرين
١١٧ر٦٤٥	١٩٣ر٦٤٤	مصاريف بنكية
-	٤٩ر٨٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨٢٥ر٣٣٧	١٠٧١ر٠٢٥	مجموع المصاريف
١٩٢ر٧٥٩	(٣٩ر٤٤٤)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٦ر٢٦٢)	(٢ر٤٠٩)	٨ ضريبة الدخل
١٤٦ر٤٩٧	(٤١ر٥٥٣)	(خسارة) ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٦ر٤٩٧	(٤١ر٥٥٣)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	جاري الشركاء	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	احتياطي إجباري	دفعات على		
				حساب زيادة رأس المال	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٥١٢٠٣٩	(٣٨٦٨١٠)	٨٥٥٦٥	٦٣٢٨٤	١٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
(٨٥٥٦٥)	-	(٨٥٥٦٥)	-	-	-	أرباح موزعة على الشركاء
١٢٥٠٠٠٠	-	-	-	(١٢٥٠٠٠٠)	٢٥٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
(١١٠٠٠٠٩)	(١١٠٠٠٠٩)	-	-	-	-	جاري الشركاء
(٤١٥٥٣)	-	(٤١٥٥٣)	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٤٥٢٤٩١٢	(٤٩٦٨١٩)	(٤١٥٥٣)	٦٣٢٨٤	-	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٥٠٢٣٥٢	-	(٤١٦٥٦)	٤٤٠٠٨	-	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٢٥٠٠٠٠	-	-	-	١٢٥٠٠٠٠	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٣٨٦٨١٠)	(٣٨٦٨١٠)	-	-	-	-	جاري الشركاء
١٤٦٤٩٧	-	١٤٦٤٩٧	-	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
-	-	(١٩٢٧٦)	١٩٢٧٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
٣٥١٢٠٣٩	(٣٨٦٨١٠)	٨٥٥٦٥	٦٣٢٨٤	١٢٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من راجد ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٢,٧٥٩	(٣٩,١٤٤)	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
٤٣,١٥٧	٨٦,٢٠٣	الاستهلاكات والاطفاءات
١٧٥	(١,٦٠٣)	(ارباح) خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	٤٩,١٨٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		تغيرات رأس المال العامل -
(٤,٩٩٢,١٦٩)	(٨٦٩,١٥٧)	نم العملاء المدينة
٢١٥,٢٧٩	٦٨,١٣٨	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٠,٠٠٠)	(٥٥٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٠,١٤١)	(٦١٧)	نم العملاء الدائنة
(٦٠,٤٦٥)	١١,٤٦١	أرصدة دائنة أخرى
-	(٣١,١٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٧٣١,٤٠٥)	(١,٢٨٢,٦٦٠)	صافي التدفق المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٢٥	٣,٢٥٩	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٣٥٧,٣٠٠)	(٧٨,٥٠٩)	شراء ممتلكات و معدات
(٣٥٦,٩٧٥)	(٧٥,٢٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٨٥,٥٦٥)	أرباح موزعة على الشركاء
(٣٨٦,١١٠)	(١١٠,٠٠٩)	جاري الشركاء
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٨٦٣,١٩٠	١,٠٥٤,٤٢٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤,٢٢٥,١٩٠)	(٣٠٣,٤٨٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٦٨٨,٢٠٠	(٢,٥٣٦,٩٩٠)	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
(٢,٥٣٦,٩٩٠)	(٢,١٤٠,٤٧٤)	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) عام

تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٨ آب ٢٠٠٥ برأسمال قدره ١٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٢٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية للحصة الواحدة، تمت زيادة خلال السنوات ليصبح ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار. تم خلال عام ٢٠٠٩ تغيير اسم الشركة من "الجزيرة للاستثمارات المالية" إلى "مبادلة للاستثمارات المالية".

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ زيادة رأس المال الشركة ليصبح ٥٠٠٠.٠٠٠ دينار. تم تسديد مبلغ ١٢٥٠.٠٠٠ خلال عام ٢٠١٠ والباقي خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١، هذا وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١.

من أهم غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط لصالح عملاء الشركة والتمويل على الهامش.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الدوار السادس، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد والمعيار المعدل التالي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، و ينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التدوط و خسائر تدني الموجودات المالية.

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتصنيف المبكر للمعيار. لم ينتج عن تطبيق المعيار اثر على القوائم المالية للشركة.

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

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. ان التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة ويوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الإدارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة الى ذلك، فإن التعديل يقدم اعفاء من المتطلبات العامة للإفصاح عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو غيرها الجوهرية على كل من المنشأة المعدة للتقارير و أي من تلك المنشآت الأخرى. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

- ممتلكات ومعدات -

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٥% إلى ٢٥%.

- الذمم المدينة -

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

- ذمم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في الميزانية للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

- ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة بالضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس ارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعدلة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر اعتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ استاجرة.

- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

- النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

- استخدام التقديرات -

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥١	٥١٦٥	أرصدة لدى البنوك
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
١٥١	٥٦٦٥	

(٤) ذمم العملاء المدينة

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٨٢٠.٩٥٨	٢٣٦٨٧٥٠
٢٣٩٤٨٥٧	٣٧١٦٢١٠
(١٢٢٧٥١)	(١٧١٩٣٠)
٥٠٩٣٠٦٤	٥٩١٣٠٣٠

ذمم عملاء التمويل على الهامش
ذمم عملاء الوساطة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٢٢٧٥١	١٢٢٧٥١
-	٤٩١٨٥
١٢٢٧٥١	١٧١٩٣٠

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	٣٦٠ - ٤	٩٠ - ٣١	٣٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٥٩١٣٠٣٦	٤١٩٤٢	٥٤٣٠٥٤	٥٣٢٨٠٤٠	٢٠١١
٥٠٩٣٠٦٤	٣٣٦٩٥٧	١٠٦٩٧٥	٤٦٤٩٦٣٢	٢٠١٠

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٢٧٣٢٢	٢٢٩٥٨٣
٢٦١٣٣٤	٢٦١٣٧
٦٩٤٥٠	١٣٥٠
-	١٢٤٦١٦
١٣٦٨٧٦	٩٣٨٧٦
١٦٢٧	٦١٤٨٩
٩٢٨٠	-
٦٠٥٨٨٩	٥٣٧٠٥١

مصاريف مدفوعة مقدما*
صندوق ضمان التسوية
تأمينات مستردة
إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
تسوية التداول
ذمم موظفين
نفقات مقدمة للموردين

* يشمل هذا البند رواتب مدفوعة مقدماً للموظفين بمبلغ ٣٦ ر ١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٦) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أجهزة ومعدات			أثاث ومفروشات
		ديكورات	سيارات	ديكورات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٣,٣٧٦	-	٢٤١,٦١٦	٦٦,٠٠٠	١٠٥,٣٤٠	٧٠,٤٢٠
٧٨,٥٠٩	-	٥٩,٦٤٠	-	١٣,٨٠٩	٥,٠٦٠
(١١,٦٦٤)	-	-	-	(٢,٦٦٧)	(٨,٩٩٧)
٥٥٠,٢٢١	-	٣٠١,٢٥٦	٦٦,٠٠٠	١١٦,٤٨٢	٦٦,٤٨٣
٩٢,١٠٧	-	٢٣,٢٨٢	٩,٢٦٩	٥٢,٤١٥	٧,١٤١
٨٦,٢٠٣	-	٤٨,٨٢٩	٩,٩٠٠	١٦,٢٣٤	١١,٢٤٠
(١٠,٠٠٨)	-	-	-	(٢,٦٦٧)	(٧,٣٣٩)
١٦٨,٣٠٢	-	٧٢,١١١	١٩,١٦٩	٦٥,٩٨٠	١١,٠٤٢
٣٨١,٩١٩	-	٢٢٩,١٤٥	٤٦,٨٣١	١٠٥,٠٢	٥٥,٤٤١
١٢٦,٥٧٦	٢٨,٦٠٥	٣٣,٢٢٧	-	٤,٢٧١	١٠,٤٧٣
٣٥٧,٣٠٠	(٢٨,٦٠٥)	٢٠٨,٣٨٩	٦٦,٠٠٠	١٠,٦٦٩	٦٠,٤٤٧
(٥٠٠)	-	-	-	-	(٥٠٠)
٤٨٣,٣٧٦	-	٢٤١,٦١٦	٦٦,٠٠٠	١٠٥,٣٤٠	٧٠,٤٢٠
٦٩,٤٩٩	-	١٨,٢٩٨	-	٤,٦٥٦	٥,٥٤٥
٢٢,٦٠٨	-	٤,٩٨٤	٩,٢٦٩	١,٧٥٩	١,٥٩٦
٩٢,١٠٧	-	٢٣,٢٨٢	٩,٢٦٩	٥,٤١٥	٧,١٤١
٣٩١,٢٦٩	-	٢١٨,٣٣٤	٥٦,٧٣١	١٠,٩٢٥	٦٣,٢٧٩

(٧) بنوك دائنة

يتضمن هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة على شكل حساب جاري مدين والممنوحة للشركة من قبل البنوك التالية:

- البنك العربي بسعر فائدة ٨٪ بالإضافة الى عمولة ٩٪ سنوياً وبسقف ٢٥ مليون دينار، تم منح هذه التسهيلات للشركة بالكفالة الشخصية للشركاء والمدير العام.
- البنك الأردني للاستثمار والتمويل بسعر فائدة ٩٪ سنوياً وبسقف ٣٥٠,٠٠٠ دينار، تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة السيد جمال الهمشري بشرط وجوب تسديد جميع الحسابات ذات الصلة الخاصة بالشركاء في الشركة والمدير العام للشركة قبل نهاية العام ٢٠١١ وعدم ظهورها مستقبلاً وفي حال عدم الالتزام بهذا الشرط تعتبر التسهيلات مستحقة السداد فوراً دون الحاجة إلى إشعار أو إنذار مع عدم الإخلال بباقي بنود إتفاقية اقرض. لم يتم تسديد هذه الحسابات قبل نهاية عام ٢٠١١.

(٨) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠٠٠ وتم قبوله من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، هذا ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٠١٦٤	٥٢٠٤٢٦	رصيد بداية السنة
٤٦٠٢٦٢	٢٠٤٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
-	(٣١٠٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٢٠٤٢٦	٢٣٠٠٩	رصيد نهاية السنة

(٩) أرصدة دائنة اخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٠٤١٣	٤٠٤٣٦	دفعات مستحقة للمقاولين
٣٠٤٢٠	١٨٠١٧٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٣٤٩	٧٠٣٧	أخرى
١٨٠١٨٢	٢٩٠٦٤٣	

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

الاحتياطي الإيجابي -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ٠ % من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١١) مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٧٥٨٤٩	٣٣٨٣٨١	رواتب
٢٧٠٧٧٧	٣١٥٠٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٦٨١	٤٢٦٣	قرطاسية ومطبوعات
١٩٠٨١	٩٦٩٦	اشتراكات وخصم مهن
١٤٥٣٢٩	١١٨٩٦٠	إيجار وخدمات
٦٥٨٤	٩٨٢٢	اتعاب مهنية
٧٣٠١	١٠٥٢٨	تأمين صحي
١٤٢٤٣	١٦٦٧٠	بريد وهاتف
٢٣٢٠	١٤٢٥	صيانة
٥٩٧٨	٥٥١٨	ضيافة
٥٠٠	-	مصاريف تدريب
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	استشارات مالية
١٠١٣٦	٤٠٥٠	اخطاء التداول
٦٧٩١٠	٩٢٥١١	دعاية وعلان
٣٧٩٠٨	٦٧٠٤٨	اخرى
٦٣٩٥٩٧	٧٢٢٣٧٤	

(١٢) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات ندية على الارصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥١	٥٦٦٥	نقد وازصدة لدى البنوك
(٢٥٣٧١٤١)	(٢٨٤٦٣٩)	بنوك دائنة
(٢٥٣٦٩٩٠)	(٢٨٤٠٤٧٤)	

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رابدة.

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
بنوك دائنة	٢,٨٦٧,٤٨٥	٢,٨٦٧,٤٨٥
ذمم العملاء الدائنة	٨٩,٩٦٨	٨٩,٩٦٨
	<u>٢,٩٥٧,٤٥٣</u>	<u>٢,٩٥٧,٤٥٣</u>
		-٢٠١١-
بنوك دائنة	٢,٥٥٦,١٧٠	٢,٥٥٦,١٧٠
ذمم العملاء الدائنة	٩٠,٥٨٥	٩٠,٥٨٥
	<u>٢,٦٤٦,٧٥٥</u>	<u>٢,٦٤٦,٧٥٥</u>

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

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

		- ٢٠١١
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على الخسارة	العملة
(نقطة)	دينار	
١٠٠	٢٨٤٦١	دينار أردني
النقص بسعر الفائدة	الأثر على الخسارة	العملة
(نقطة)	دينار	
١٠٠	(٢٨٤٦١)	دينار أردني
		- ٢٠١٠
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على الربح	العملة
(نقطة)	دينار	
١٠٠	(٢٥٣٧١)	دينار أردني
النقص بسعر الفائدة	الأثر على الربح	العملة
(نقطة)	دينار	
١٠٠	٢٥٣٧١	دينار أردني

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتدرج في كفالات لصالح مركز ايداع الاوراق وهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٢٠.٠٠٠ دينار بدون تأمينات نقدية (٢٠١٠: كفالات بمبلغ ٨٩٠.٠٠٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ١٧٥.٠٠٠ دينار).

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك، الذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الارصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الارصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الإدارة التنفيذية العليا للشركة وأثرياء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

ان تفاصيل الارصدة مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في ائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٧٢٩٦٢	١٤٧ر٦٣٤	ذمم وساطة مدينة (شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة إمديرين) *
٢٩٨ر٠١٣	١٨ر٢٤١	ذمم وساطة مدينة (شركات مملوكة من قبل الادارة التنفيذية العليا) *
-	٩٠ر٥٥١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة (شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين)
-	١٣ر٦٨١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة (شركات مملوكة من قبل الادارة التنفيذية العليا)
١٢٠ر٠٠٠	٦٧٦ر٠٠٠	ذمم الادارة التنفيذية العليا
<u>١٠٩٠ر٩٧٥</u>	<u>٢٤٣٢ر٦٢٠</u>	

* بلغت القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية لهذه الشرائح ٦٨٥ر٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولا يوجد ضمانات أخرى مقابل هذه الذمم.

ان تفاصيل المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تضمنها قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٩٠ر٥٥١	فوائد دائنة (شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين)
-	١٣ر٦٨١	فوائد دائنة (شركات مملوكة من قبل الادارة التنفيذية العليا)
١٩٨ر٠٠٠	٢٣١ر٦٠٠	رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
<u>١٩٨ر٠٠٠</u>	<u>٣٣٥ر٨٢٢</u>	

تشمل الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ذمم موظفين بمبلغ ٣ر٠٠١ دينار (٢٠١٠: ٢٧٨ر٩٥٣ دينار) (إيضاح ٤).

(١٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١١ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٥٦٦٥	-	٥٦٦٥
٥٩١٣,٠٣٦	-	٥,٩١٣,٠٣٦
١,٢١٣,٠٥١	-	١,٢١٣,٠٥١
٣٨١,٩١٩	٣٨١,٩١٩	-
٧,٥١٣,٦٧١	٣٨١,٩١٩	٧,٣١٧,٥٥٢
المطلوبات -		
٢,٨٤٦,١٣٩	-	٢,٨٤٦,١٣٩
٨٩,٩٦٨	-	٨٩,٩٦٨
٢٣,٠٠٩	-	٢٣,٠٠٩
٢٩,٦٤٣	-	٢٩,٦٤٣
٢,٩٨٨,٧٥٩	-	٢,٩٨٨,٧٥٩
٤,٥٢٤,٩١٢	٣٨١,٩١٩	٤,١٤٣,٩٩٣
٢٠١٠ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٥١	-	١٥١
٥,٠٩٣,٠٦٤	-	٥,٠٩٣,٠٦٤
٧٢٥,١٨٩	٦٧,٥٠٠	٦٥٧,٦٨٩
٣٩١,٢٦٩	٣٩١,٢٦٩	-
٦,٢١٠,٣٧٣	٤٥٨,٧٦٩	٥,٧٥١,٦٠٤
المطلوبات -		
٢,٥٣٧,١٤١	-	٢,٥٣٧,١٤١
٩٠,٥٨٥	-	٩٠,٥٨٥
٥٢,٤٢٦	-	٥٢,٤٢٦
١٨,١٨٢	-	١٨,١٨٢
٢,٦٩٨,٣٣٤	-	٢,٦٩٨,٣٣٤
٣,٥١٢,٠٣٩	٤٥٨,٧٦٩	٣,٠٥٣,٢٧٠

(١٨) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قامت الشركة خلال عام ٢٠١١ بزيادة رأس المال المصرح به والمدفوع ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة وجاري الشركاء والبالغ مجموعها ٩١٢ر٤٥٢٤ دينار، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٩٠ر٥١٢ دينار).

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة : التطبيق

فيما يلي المعايير التي تم إصدارها و لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. إن المعايير المبينة أدناه هي المعايير التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر)

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

معيير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن الغاء الاعتراف

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

معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادل.

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.