

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٢ حزيران ٢٠١٢

٤٨٦٢

٨٤

الجهة المختصة: مركز ايداع الاوراق المالية

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

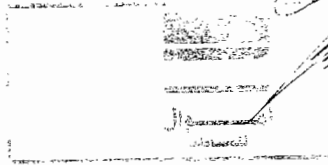
الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية
لعام ٢٠١١

بالاشارة الى الموضوع أعلاه و بالاشارة الى تعليمات
الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة
٢٠٠٥ الصادرة عن هيئة الاوراق المالية نرفق لكم
التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لشركة اموال
للخدمات والوساطة المالية عن السنة المنتهية في
٢٠١١/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الادارة

قاسم الدهامشة



المرفقات :

- التقرير السنوي ٢٠١١ .
- الميزانية العمومية ٢٠١١ .

- نسخة السادة / مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين .
- ✓ نسخة السادة / بورصة عمان المحترمين .

AMWAL
BROKERAGE

أموال للخدمات والوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي والبيانات المالية
لعام 2011

فهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

الملحق رقم (1): موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الملحق رقم (2): الهيكل التنظيمي للشركة

الملحق رقم (3): البيانات المالية للشركة لعام 2011

الملحق رقم (4): اقرارات مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني ويسعدني وأعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في إجتماع الهيئة العامة العادي الخامس لشركتكم "شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة".

المساهمين الكرام

لقد مرت الشركة بظروف معلومة للجميع خلال العام ، والتي ادت الى تراجع اداء الشركة وترتيبها ضمن شركات الوساطة العاملة في المملكة ، ومن ثم وقف نشاطاتها نتيجة انخفاض نسب الملاءة والسيولة المالية نتيجة لارتفاع حجم الديون غير العاملة الناجمة عن ممارسات مجلس الإدارة السابق ، ويعمل مجلس الإدارة الحالي ومنذ تسلمه مهام اعماله خلال الربع الثالث من العام، الى اعادة الشركة للتداول النقدي كمرحلة اولى وصولاً الى اعادة الشركة للعمل بكامل الرخص الممنوحة لها .

إن مجلس الإدارة يتطلع دائماً ويعمل على رفع مستوى الخدمة المقدمة للعملاء وأن يكون هناك تميز في المعاملة من قبل ادارة الشركة وموظفيها ، وكذلك العمل على انتقاء العملاء الذين يحققون التميز للشركة والذين سيشكلون مرجعية قوية معتمدة للشركة لدى جمهور العملاء المتميزين.

وفي النهاية أتقدم إليكم بالشكر الجزيل بالاصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة المحترمين ونتمنى أن تزدهر شركتنا لتصبح من أولى شركات الوساطة المالية وأن تتوسع أنشطتها وأعمالها بما يحقق العائد المرضي لجميع المساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

قاسم الدهامشة

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فيما يلي نورد تقريرنا السنوي لمجلسكم الموقر مع البيانات المالية المدققة حسب الأصول ووفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية والمشار إليها في قانون الشركات الأردني الساري المفعول ووفقاً لمتطلبات قانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الخاصة بالشركات غير المصدرة.

1. الوضع القانوني للشركة وانشطتها الرئيسية:

سجلت شركة اموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (10784) بتاريخ 15 أيلول 2005 تحت اسم (شركة اموال للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية، وقد تم تحويلها الى شركة مساهمة خاصة من تاريخ 23 تموز 2008 وسجلت تحت رقم (533).

وفي 13 كانون الأول 2009 تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من 1,100,000 دينار اردني/سهم الى 5,000,000 دينار اردني/سهم وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد تم استكمال تسديد رأس المال خلال العام 2010.

ولا توجد اية قضايا مرفوعة على الشركة كما في 31 كانون الأول 2011 .

2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق:

بلغت حصة الشركة في السوق 0% للعام 2011 مقارنة بـ 5.4% للعام 2010، وقد كان للاحداث التي مرت خلال العام 2011 حيث كانت الشركة موقوفة عن العمل طوال العام، ولا يخفى على مطلع، المشاكل التي تعاني منها الشركة والتي لا تزال الادارة تبحث عن حلول لها، لاسيما وان ذلك قد أثر أسوأ تأثير على اداء الشركة ونتائجها وافقدها عملائها.

3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية:

خلال العام 2008 وبالتحديد في نهاية العام قام المساهمون بدفع مبلغ 100 ألف دينار اردني بهدف زيادة رأس المال الشركة، وقد أتخذت الهيئة العامة الموقرة قراراً لتتم زيادة رأس المال ليصبح 1,100 ألف دينار اردني موزع الى اسهم متساوية قيمة كل منها دينار اردني واحد، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة في الشهر الأول من العام 2009 حسب الأصول والمتطلبات القانونية.

كما تم في 13 كانون الأول 2009 تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من 1,100,000 دينار اردني/سهم الى 5,000,000 دينار اردني/سهم وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى تاريخ القوائم المالية 2,500,000 دينار اردني، وقد تم خلال العام 2010 استكمال تسديد رأس المال المصرح به بالكامل.

أما حقوق الملكية فقد ارتفعت لتصبح 2,805,412 دينار اردني في نهاية 2011 مقارنة بـ 5,657,472 دينار اردني في نهاية 2010 ، أي بنسبة انخفاض تبلغ 50.4%، وتعلمون أن سبب الانخفاض يعود بشكل رئيسي إلى الظروف التي مرت بها الشركة، إضافة الى انخفاض وتدني ايرادات الشركة بسبب وقفها عن التداول، وهذا الانخفاض أثر سلبياً على النسب المالية المطلوبة وفقاً للقانون والتعليمات.

4. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال العام:

المؤشرات	النسبة المالية
نسبة التداول	91
عائد الحصة الواحدة	(0.47%)
العائد الى حقوق الملكية	(0.849%)
صافي (الخسارة) الربح الى الايرادات	(51.36%)
المطلوبات المتداولة الى حقوق الملكية	1.08%
رأس المال العامل الى حقوق الملكية	96.9%

5. أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الشركة:

- أعضاء مجلس الإدارة:
 - السيد قاسم الدهامشة - رئيس مجلس الإدارة
 - السيد رائد الجوهري - نائب رئيس مجلس الإدارة
 - السيد غانم الغانم - عضو مجلس إدارة
- الموظفون:
 - يظهر في الملحق رقم (1) معلومات عن موظفي الشركة وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
 - لم يتم عقد أي دورات تدريبية خلال العام.

6. الهيكل التنظيمي للشركة:

يظهر في الملحق رقم (2) بهذا التقرير الهيكل التنظيمي التفصيلي للشركة.

7. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

- هناك عدة مخاطر تتعرض لها الشركة منها :-
 - ارتفاع الذمم المدينة الناتجة عن التداولات وصعوبة تحصيلها مع العلم اننا قد قمنا باتخاذ الاجراءات القانونية بحق العملاء لتحصيل تلك الذمم .
 - وجود ذمم مرتبطة بالشركة الام وشركات الشقيقة والتابعة والتي يصعب تحصيلها بالوقت الحالي نتيجة الظروف التي تمر بها .
 - نتيجة لما ورد اعلاه وفي حال عدم اتخاذ اجراء سريع ومناسب فإن الشركة معرضه لمخاطر عدم القدرة على الاستمرار وفقدان التراخيص الممنوحة لها .

8. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة:

مرت الشركة بظروف صعبة خلال العام 2011 حيث تم إيقافها عن التداول وقد انعكس ذلك سلبا على نتائج اعمالها وعلى وضعها المالي ونتج عن ذلك ان حققت الشركة الخسائر الظاهرة في القوائم المالية.

9. عمليات ذات طبيعة غير متكررة:

لم تحدث خلال العام أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية.

10. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر:

دينار اردني	
(155,747)	خسارة للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
56,906	ربح للعام 2007
32,687	ربح للعام 2008
(161,997)	خسارة للعام 2009
374,616	ربح للعام 2010
(2,355,863)	خسارة للعام 2011

• لم يتم توزيع أية أرباح.

• السلسلة الزمنية لحقوق الملكية:

دينار اردني	
844,253	للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
901,158	2007
1,018,961	2008
2,256,964	2009
5,131,579	2010
2,775,716	2011

11. التطورات المستقبلية الهامة:

لا تزال ادارة الشركة تبحث في الحلول المتاحة للخروج من الازمة الحالية في اقرب وقت والرجوع الى ممارسة عملها.

12. أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق 3,480 لادينار اردني شاملاً ضريبة المبيعات.

13. البيانات المالية للشركة

يظهر في الملحق رقم (3) البيانات المالية المدققة للشركة لعام 2011.

14. إقرارات مجلس الادارة

يظهر في الملحق رقم (4) إقرارات مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الافصاح.

الملحق رقم 1

موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادة العلمية
1	ليث عبد اللطيف العزة	مدير الوساطة	بكالوريوس ادارة اعمال
2	حسن محمد موسى	مدير مالي	ماجستير محاسبة
3	حنان عبد الرؤوف خضر	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
4	اسيل سميح النابلسي	وسيط	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
5	عدنان داود الزيدات	وسيط	بكالوريوس نظم معلومات
6	هبة الله احمد الدحلة	محاسبة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
7	يزيد محمد ابو قطيش	سائق	ثانوية عامة



AMWAL
BROKERAGE

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2011

الملحق رقم 2

الهيكل التنظيمي للشركة

شركة اموال للخدمات والوساطة المالية

رئيس مجلس الادارة

ضابط امتثال

المدير العام

المدير المالي

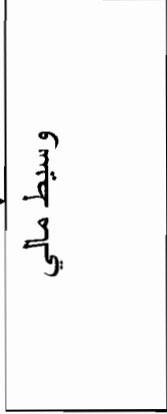
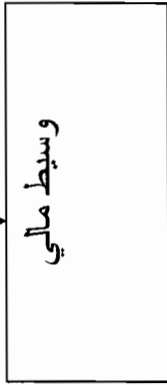
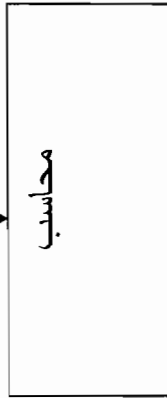
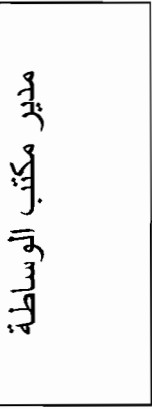
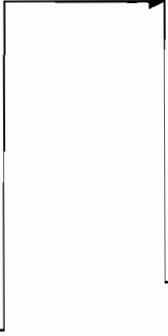
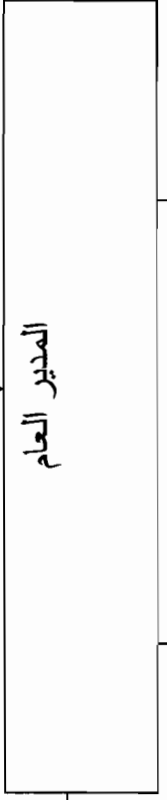
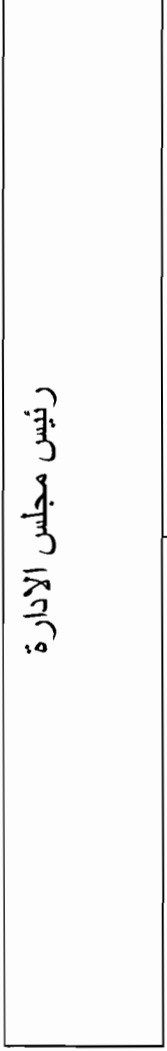
مدير مكتب الوساطة

مدير تكنولوجيا المعلومات

محاسب

وسيط مالي

وسيط مالي



أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2011

AMWAL
BROKERAGE

الملحق رقم 3

البيانات المالية للشركة لعام 2011

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2011

AMWAL
BROKERAGE

الملحق رقم 4

اقرارات مجلس الادارة

إقرارات مجلس الإدارة

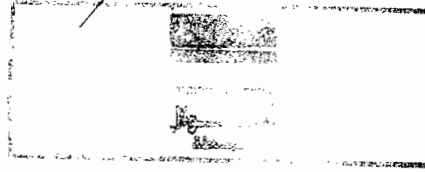
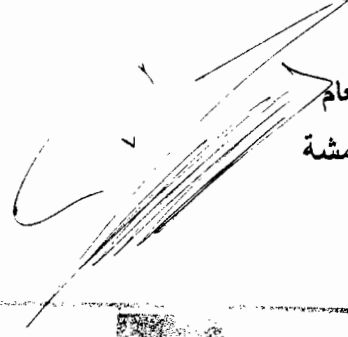
1. يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أمور جوهرية قد تؤثر مستقبلاً على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2011.
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليتها عن إعداد القوائم المالية للشركة وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي
حسن محمد موسى



المدير العام
قاسم الدهامشة



شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل و قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

توقفت الشركة خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ عن عمليات الوساطة المتعلقة بشراء الأسهم لحساب العملاء بناء على قرار من هيئة الأوراق المالية وذلك لانخفاض نسبة ملاءة الشركة عن الحد الأدنى المسموح به من قبل هيئة الأوراق المالية، وما زال هذا القرار ساري المفعول حتى تاريخ أعداد هذه القوائم المالية. إن قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها يعتمد على تمكن الشركة من مزاولة نشاطها في شراء وبيع الأسهم لحساب العملاء.

كما هو مشار إليه في إيضاح (١٦) حول القوائم المالية فقد بلغت المبالغ المستحقة من الشركات الشقيقة ١٦٢٢٢٩٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، تمثل الضمانات مقابل هذه الذمم محافظ استثمارية لشركات معظمها موقوفة عن التداول بلغت قيمتها السوقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب آخر سعر إغلاق ٨٩٤٧٤٦ دينار. إن إمكانية تحصيل كامل رصيد هذه الذمم يعتمد على توفر السيولة النقدية للشركات الشقيقة وعلى رجوع هذه الأسهم للتداول وإمكانية بيعها وتحصيل قيمتها.

الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء أثر ما ورد في الفقرتين السابقتين، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قاننم تبيوونن
وعمامح عصام برفاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ أيار ٢٠١٢

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٣٠٧٧٣٣	٨٥٠٠٤٤	٣	ممتلكات ومعدات
٣٦٦٦٧	-	٤	موجودات غير ملموسة، بالصافي
-	٢٩٣٦٠٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦١١٨٣	-		موجودات مالية للمتاجرة
٧٨٢٢١٤	-	٦	ذمم عملاء مدينة، بالصافي
٢٥٩٤	٤٨٤٨		تسوية التداول
٣٦٠٩٦٢	١٢١٧٤٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٥٩٢٢٧	٢٢٩٢٥٩٣	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٦٨٩٢	٧٥٧٥	٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٥٦٥٧٤٧٢</u>	<u>٢٨٠٥٤١٢</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٣٩٨٥	-		شيكات مؤجلة الدفع
١٢٨١٧٦	١٦٠٣٠		ذمم عملاء دائنة
٦٧٣٩	١٢٤٧٦		أرصدة دائنة أخرى
١٨٧٨٧٤	-	١٦	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
١٩٩١١٩	١١٩٠	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٥٢٥٨٩٣</u>	<u>٢٩٦٩٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٦٦٣٦٣	٦٦٣٦٣	١٠	احتياطي اجباري
٦٥٢١٦	(٢٢٩٠٦٤٧)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
<u>٥١٣١٥٧٩</u>	<u>٢٧٧٥٧١٦</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٥٦٥٧٤٧٢</u>	<u>٢٨٠٥٤١٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الإيرادات -
دينار	دينار		
٢٦١٧٠٧٣	١٨٢٥		عمولة بيع وشراء الأسهم
١٠٧٦	-		فوائد دائنة
-	٤٤٢١	١١	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٣٠٩٤٨)	-	١١	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
١٤٦٨٤	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٢٥٠	٣٨٤٤٨		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٥١٣	١١٦٨		أخرى
<u>٢٤١٣٦٤٨</u>	<u>٤٥٨٦٢</u>		صافي الإيرادات
			المصاريف -
١٥٤٧٤٥٣	٣١٥٦٦٥	١٢	مصاريف إدارية
١٤٨٦٥٣	٨٧٢٤		فوائد وعمولات بنكية
١٢٣٠٩٦	٢٠٧٤٠٣٨		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢١٩٠١	٣٢٩٨		ديون معدومة
<u>١٨٤١١٠٣</u>	<u>٢٤٠١٧٢٥</u>		مجموع المصاريف
٥٧٢٥٤٥	(٢٣٥٥٨٦٣)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٩٧٩٢٩)	-	٩	ضريبة الدخل
٣٧٤٦١٦	(٢٣٥٥٨٦٣)		(خسارة) ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٧٤٦١٦</u>	<u>(٢٣٥٥٨٦٣)</u>		مجموع (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع دينار	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ -
٥١٣١٥٧٩	٦٥٢١٦	٦٦٣٦٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
(٢٣٥٥٨٦٣)	(٢٣٥٥٨٦٣)	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة
<u>٢٧٧٥٧١٦</u>	<u>(٢٢٩٠٦٤٧)</u>	<u>٦٦٣٦٣</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
٢٢٥٦٩٦٣	(٢٥٢١٤٥)	٩١٠٨	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
٢٥٠٠٠٠٠	-	-	٢٥٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٧٤٦١٦	٣٧٤٦١٦	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
-	(٥٧٢٥٥)	٥٧٢٥٥	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
<u>٥١٣١٥٧٩</u>	<u>٦٥٢١٦</u>	<u>٦٦٣٦٣</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
٥٧٢٥٤٥	(٢٣٥٥١٦٣)	الأنشطة التشغيلية
		(الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
٧٧١٨٤	٧٣٨٤٦	استهلاكات وإطفاءات
٢١٩٠١	٣٢٩٨	ديون معدومة
١٤٨٦٥٣	-	مصاريف تمويل
١٢٣٠٩٦	٢٠٧٤٠٣٨	مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
(٦٢٥٠)	(٣٨٤٤٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٧١٦٢	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
		١١
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٨٧٣٨٩٦)	(٦٥٣٩٥)	زعم عملاء مدينة
٦٠٠٢٢	٢٣٦٩٦٤	أرصدة مدينة أخرى
(٤٦٨٣٤٥)	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	٦٧٥٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣١٧٦	(١١٢١٤٦)	زعم عملاء دائنة
(٤٢١٨١)	٥٧٣٧	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٩٧٩٢٩)	ضريبة مدفوعة
١١٩٦١	(٣٩٨٥)	شيكات مؤجلة الدفع
(٣٥٧٢٢٢٠)	٤٩٠٣٣	زعم جهات ذات علاقة
(٣٨٢٧١٩٢)	(٢٦٣٢٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٦٢٤١٧)	(١٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٢٥٠	٢٢٤١٢٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥٦١٦٧)	٢٢٣٩٥٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٥٠٠٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١٤٨٦٥٣)	-	فوائد مدفوعة
٢٣٥١٣٤٧	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١٧٣٢٠١٢)	(٣٩٣١٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٧٧٨٩٠٤	٤٦٨٩٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٦٨٩٢	٧٥٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) عام

سجلت شركة أموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٠٥، وقد تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة خاصة اعتباراً من تاريخ ٢٣ تموز ٢٠٠٨. تم خلال عام ٢٠٠٩ تغيير اسم الشركة من شركة اندماج للوساطة المالية إلى شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة. تمت زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الشميساني - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

من اهم غايات الشركة ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

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)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات 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 إلى محاسبة التحوط وخسائر تدني الموجودات المالية.

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار. لم ينتج عن تطبيق المعيار اثر على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل باستثناء تصنيف الموجودات المالية للمتاجرة للشركة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الاجل.

وتمثل هذه الموجودات استثمارات في أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

ممتلكات ومعدات -

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

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٣٠٪.

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 الشامل.

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

موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنويا.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر -

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية للمتاجرة -

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

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 المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ضريبة الدخل -

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

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 الإقرار بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها في الهيئة العامة للمساهمين).

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 وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

إستخدام التقديرات -

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١	٨٣,٧٤٣	١٧٤,٤٨٦	٢٣٥,٧٨٨	٤٩٤,٠١٧
١٧٠	إضافات	-	-	-	١٧٠
(٤٣,٧٣٥)	إستبعادات	(٧,٧٣١)	(١٧٣,١٩٤)	-	(٢٢٤,٦٦٠)
٤٠,١٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	١٦٦,٧٥٥	٦٢,٥٩٤	-	٢٦٩,٥٢٧
-	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١	٣١,١٦١	٧٦,٣٥٢	٧٨,٧٧١	١٨٦,٢٨٤
٥٣,٥٧	الاستهلاك للسنة	٢٨,٠٣٦	٣,٧٨٦	-	٣٧,١٧٩
(١٢,٩٧١)	إستبعادات	(٥,٢١٦)	(٢٠,٧٩٣)	-	(٣٨,٩٨٠)
٢٣,٥٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٩٩,١٧٢	٦١,٧٦٤	-	١٨٤,٤٨٣
١٦,٦٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٦٧,٥٨٣	٨٣٠	-	٨٥,٠٤٤

٢٠١٠

الكلفة -	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	إضافات	تحويلات	إستبعادات	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٢٨,٦٥٥	١١١,٧٣٠	١١٢,٣٥٠	-	(٤٩,٥٩٤)	١٧٤,٤٨٦
٥١,٤٤٧	٩٥,٠٠٣	٣,٥٥٢	١٧٠,٧٣٠	(٣٣,٤٩٧)	٢٣٥,٧٨٨
٦,٨٣٨	٨٢,٥٠٠	٩٥,٠٦٨	(١٧٧,٥٦٨)	-	٤٩٤,٠١٧
(١٠٣,١٩٧)	١٢٨,٦٥٥	٣٣٥,٣٨٨	-	(١٨٦,٢٨٨)	٢٦٩,٥٢٧
٨٣,٧٤٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	١٢٨,٦٥٥	١١١,٧٣٠	٩٥,٠٠٣	١٧٤,٤٨٦
٥١,٤٤٧	إضافات	٥١,٤٤٧	١١٢,٣٥٠	٣,٥٥٢	١٧٤,٤٨٦
٦,٨٣٨	تحويلات	٦,٨٣٨	-	١٧٠,٧٣٠	١٧٠,٧٣٠
(١٠٣,١٩٧)	إستبعادات	(٤٩,٥٩٤)	(٣٣,٤٩٧)	(٣٣,٤٩٧)	(١٨٦,٢٨٨)
٨٣,٧٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٦٦,٧٥٥	٦٢,٥٩٤	-	٢٦٩,٥٢٧
-	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١,١٦١	٧٦,٣٥٢	٧٨,٧٧١	١٨٦,٢٨٤
٥٧,٠٣	الاستهلاك للسنة	٥٧,٠٣	١٤,٢١٦	١٧,٢٦٥	٩٥,٠٠٣
(١٠٣,١٩٧)	إستبعادات	(٤٩,٥٩٤)	(٣٣,٤٩٧)	(٣٣,٤٩٧)	(١٨٦,٢٨٨)
٣١,١٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٩٩,١٧٢	٦١,٧٦٤	-	١٨٤,٤٨٣
٥٢,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٩٨,١٣٤	١٥٧,٠١٧	-	٣٠٧,٧٣٣

(٤) موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة رخصة مزاوله أعمال الوساطة، إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٦٦٦٧	٣٦٦٦٧	رصيد بداية السنة
(٤٠.٠٠٠)	(٣٦٦٦٧)	إطفاءات السنة
<u>٣٦٦٦٧</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية السنة

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر / موجودات مالية للمتاجرة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في اسهم شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة والبالغة ٢١٦ر٢٥٩ سهم، وقد تم تقييمها بناءً على آخر سعر تداول قبل إيقاف أسهم شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة عن التداول.

(٦) ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١.٠٥٧ر٢١٤	٢.٣٤٩ر٠.٣٨	ذمم عملاء وساطة
(٢٧٥.٠٠٠)	(٢.٣٤٩ر٠.٣٨)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٧٨٢ر٢١٤</u>	<u>-</u>	

فيما يلي مخصص الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥١ر٩٠٤	٢٧٥.٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٢٣ر٠٩٦	٢.٠٧٤ر٠.٣٨	المخصص للسنة
<u>٢٧٥.٠٠٠</u>	<u>٢.٣٤٩ر٠.٣٨</u>	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠١١
	اكتر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	٢٠١١
٧٨٢ر٢١٤	١ر٨٨٣	٦١٨ر٢٩٧	١٢٥ر٥٦٧	٣٦ر٠٦٧	٢٠١٠

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٧٢٨١	٩٠١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠	١٠٠	تأمينات مستردة
٦٤٠٠٠	٥٤٢٢٠	تأمين كفالات
١٩٠٤٨٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٠٢٧٦	١٦٠٥٦	ذمم موظفين
١٨١٠٧	١٤٦٥	أمانات ضريبة الدخل
١٠٧١٨	١٥٨٨٥	أخرى
<u>٣٦٠٩٦٢</u>	<u>١٢١٧٤٤</u>	

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٠٢	١١٠	نقد في الصندوق
<u>٤٥٩٩٠</u>	<u>٧٤٦٥</u>	حسابات جارية لدى البنوك
<u>٤٦٨٩٢</u>	<u>٧٥٧٥</u>	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨ حيث قررت فرض ضريبة دخل بمقدار ٢٤٦٠٧ دينار عن عام ٢٠٠٨، وقامت الشركة بالإعتراض، ولم يصدر قرار تقدير الإعتراض حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٠، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية عن ذلك العام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٩٠	١٩٩١١٩	رصيد بداية السنة
١٩٧٩٢٩	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١٩٧٩٢٩)	ضريبة دخل مدفوعة
<u>١٩٩١١٩</u>	<u>١١٩٠</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٧٢,٥٤٥	(٢,٣٥٥,٨٦٣)	(الخسارة) الربح المحاسبي
١٤٤,٩٩٧	٢,٠٧٧,٣٣٦	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٠٧,١٦٢	-	ينزل : خسائر غير خاضعة للضريبة
<u>٨٢٤,٧٠٤</u>	<u>(٢٧٨,٥٢٧)</u>	(الخسارة) الربح الضريبي
<u>١٩٧,٩٢٩</u>	<u>-</u>	ضريبة الدخل للسنة
%٣٥	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٢٣,٧٨٦)	٤,٤٢١	أرباح (خسائر) متحققة
(١٠٧,١٦٢)	-	التغير في القيمة العادلة
<u>(٢٣٠,٩٤٨)</u>	<u>٤,٤٢١</u>	

(١٢) مصاريف ادارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٦٩٧٥	٨٣ر٠٤٧	رواتب ومنافع اخرى
-	٤٤ر٦٩١	مكافآت موظفين
-	٤ر١١٠	رسوم غرامات
١٢ر٩٩٨	٩ر٠٥٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧ر٢٥٨	١٥ر٢٧٢	ايجارات
١٢ر٥٣٥	١٧ر٠٢٧	اتعاب مهنية
٥ر٢٥٥	٦١	قرطاسية
٧٧ر١٨٤	٧٣ر٨٤٦	استهلاكات واطفاءات
٧٦١٧٧٥	-	مصاريف عمولات
٣٦٥ر٢٢٠	٥ر٠٧٥	استشارات مالية
١٩ر٨٠٠	١٣ر٣١٨	بريد وهاتف
٢٤٦	٦٤٠	دعاية واعلان
٧٢ر٠٢٤	٥٢	صندوق حماية المستثمر
٩ر٥١٧	٤ر١٣٩	رخص واشتركاكات
١٤ر٧١٣	٢٠ر٥٣٩	رسوم اشترك انترنت
٢ر٢٢٧	٢ر٠١٣	كهرباء ومياه
٣ر٣٧٥	٨ر٤٢١	صيانة عامة
١ر١٨٧	١ر١٣٩	سفر وتنقلات
٤ر١٢٣	٣ر٦٦٣	تامين صحي
٢٩ر١٦٨	١٠١	عمولات تداول
١١ر١٧٣	٨ر٧٥٣	اخرى
<u>١٥٤٧ر٤٥٣</u>	<u>٣١٥ر٦٦٥</u>	

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بالمخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة حيث لا توجد لدى الشركة موجودات أو مطلوبات مالية جوهرية خاضعة لأسعار الفوائد، لذا لم يتم الإفصاح عن جدول حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة بأسعار الفوائد.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على ربح السنة		التغير في المؤشر	المؤشر
٢٠١٠	٢٠١١	%	
دينار	دينار		
٣٦١١٨	٢٩٣٦١	%١٠	بورصة عمان

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ٥٩% و ٤١% من اجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي. علماً بأنه قد تم أخذ مخصصات لجميع الأرصدة المشكوك في تحصيلها.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وان إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي لمواجهة التزاماتها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	أقل من ٣ اشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	
١٦٠٣٠	١٦٠٣٠	ذمم عملاء دائنة
١٦٠٣٠	١٦٠٣٠	المجموع
		٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٢٨١٧٦	١٢٨١٧٦	ذمم عملاء دائنة
٣٩٨٥	٣٩٨٥	شيكات مؤجلة الدفع
١٨٧٨٧٤	١٨٧٨٧٤	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٢٠٠٣٥	٣٢٠٠٣٥	المجموع

(١٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والشيكات مؤجلة الدفع.

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

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية (٢٠١٠: ٤٢٥.٠٠٠ دينار) ومبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية (٢٠١٠: ١٥٠.٠٠٠ دينار) بلغت تأميماتها النقدية ٥٤٢٢٠ دينار (٢٠١٠: ٥٧.٥٠٠ دينار).

(١٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة للشركة والمساهمين الرئيسيين وأفراد عائلاتهم المقربين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة:		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤١٤٦٨٤	٦٦٩٦٦٤	مبالغ مستحقة من الشركة الأم
٨٩٢٥٣٧	٨٧٦٤٧٥	مبالغ مستحقة من شركة بيت النقد للإستثمار (شركة شقيقة)*
٧٧٢٢٧١	٧١٩٠٠٨	مبالغ مستحقة من شركة غصن الزيتون للإستثمار (شركة شقيقة)*
٢٧٩١٤	٢٧٤٤٦	مبالغ مستحقة من شركة واحات الوطن للإستشارات الإدارية (شركة شقيقة)*
١٥٠٦٣٥٨	-	مبالغ مستحقة من عضو مجلس الإدارة**
١٤٥٤٦٣	-	مبالغ مستحقة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل مساهم رئيسي**
<u>٣٧٥٩٢٢٧</u>	<u>٢٢٩٢٥٩٣</u>	

* ان الضمانات مقابل هذه الذمم تتمثل في محافظة اوراق مالية لاسهم شركات معظمها موقوفة عن التداول حيث بلغت القيمة السوقية لهذه المحافظ ٨٩٤٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب آخر سعر إغلاق. وترى ادارة الشركة انه ليس هناك حاجة لاخذ مخصصات مقابل هذه الذمم حيث انها قابلة للتحويل.

** تم اعادة تصنيف هذه المبالغ من ذمم جهات ذات علاقة الى ذمم عملاء مدينة بسبب تغيير مساهمي الشركة وأعضاء مجلس إدارتها.

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٩٦٧٨	-	مبالغ مستحقة إلى شركات شقيقة
٣٠٤١٢	-	مبالغ مستحقة إلى مساهم رئيسي وأفراد عائلته المقربين
١٢٧٦٩٨	-	مبالغ مستحقة إلى شركات مسيطر عليها من قبل مساهم رئيسي
٨٦	-	أخرى
<u>١٨٧٨٧٤</u>	<u>-</u>	

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

منافع الإدارة التنفيذية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
<u>٥٤٠٠٠</u>	<u>٦١٥٠٠</u>	رواتب ومنافع أخرى
		إيراد عمولات وساطة
٤٦٠٠٩	-	إيراد متحقق من الشركة الأم
٣٤٥٩٧٨	٢٨١	إيراد متحقق من شركات شقيقة
٨٦٢٥٣٠	-	إيراد متحقق من مساهم رئيسي سابق وأفراد عائلته المقربين
<u>١٠٧٩٠٩٧</u>	<u>-</u>	إيراد متحقق من قبل شركات مسيطر عليها من قبل مساهم رئيسي سابق
<u>٢٣٣٣٦١٤</u>	<u>٢٨١</u>	

مصاريف

٣٦٥٢٢٠	-	مصاريف استشارات مالية مدفوعة للشركة الأم
<u>٧٦١٧٧٥</u>	<u>-</u>	مصاريف عمولات انتاج مدفوعة لشركة بيت التمويل (شركة شقيقة)
<u>١٠١٢٦٩٩٥</u>	<u>-</u>	

(١٧) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ صافي مجموعها ٢٧٦٧٧٥ ردينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣١٥٧٩ ردينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٨) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

فيما يلي المعايير التي تم اصدارها و لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. ان 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)

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

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية)

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

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (معدل)

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

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

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

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

معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للارشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) يوفر ارشاد 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 اول كانون الثاني ٢٠١٣.