

F.S - BROKER 84 - 615/2010

التاريخ : 2010/03/29

الرقم : 2010 / JSC / 164

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

### التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية 2009

بالإشارة إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية عن السنة المنتهية في 2009/12/31 .

٧

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المدير العام

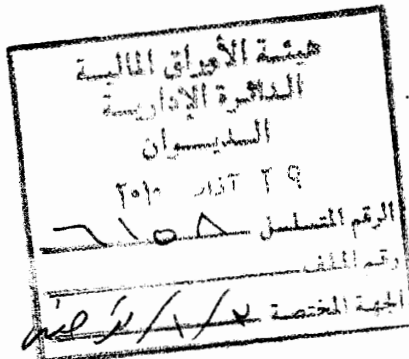
خالد زعرار



مضابط الامتثال  
حنان خصب

المرفقات :

- التقرير السنوي 2009
- الميزانية العمومية 2009 .



T: +962 6 5802930

F: +962 6 5685931

P.O.Box 940988

Amman 11194, Jordan

E-mail: info@amwalinvest.com

www.amwalinvest.com

AMWAL  
BROKERAGE

# أموال للخدمات والوساطة المالية

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي والبيانات المالية

لعام ٢٠٠٩

## فهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

الملحق رقم (١): موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الملحق رقم (٢): الهيكل التنظيمي للشركة

الملحق رقم (٣): البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٠٩

الملحق رقم (٤): اقرارات مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

### كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالكامل نظراً لأنها لن يتم إستخدامها عند الانتقال إلى المقر الجديد.

المساهمون الكرام

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

معتمد فايز الفاعوري

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

المساهمين الكرام

إن نتائج الشركة وترتيبها ضمن شركات الوساطة العاملة في المملكة في هذه الفترة التي مرت على ممارستها لنشاطها كونت لدى الشركة والعاملين أرضية قوية من الخبرة وتوقعات الشركة المحتملة خلال عام ٢٠١٠ أن الشركة ستعمل على تغطية وإستكمال رأسمالها المصرح به والبالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وزيادة حجم عملاتها مما يؤدي ذلك إلى تقدم كبير في المستقبل، ونؤكد لحضراتكم على سلامة سير العمل وحسن تقديم الخدمة.

ونرى نحن كإدارة جديدة للشركة أن نشاطها مباشر وأنها تتوقع أن تكون وحدة منتجة للايراد لمساهميها وكذلك موظفيها، وقد كانت نتيجة أعمال الشركة لهذا العام ٢٠٠٩ خسائر بلغت ١٦١,٩٩٧ دينار اردني، ويظهر من قائمة الدخل أن السبب الرئيس في ذلك إرتفاع مصاريف إستهلاك الموجودات الثابتة التي قمنا باستهلاكها

## تقرير مجلس الإدارة

السادة الشركاء الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فيما يلي نورد تقريرنا السنوي لهيئتكم الموقرة 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.

### ١. الوضع القانوني للشركة وانشطتها الرئيسية:

سجلت شركة اموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ١٥ ايلول ٢٠٠٥ 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 ٢٣ تموز ٢٠٠٨ وسجلت تحت رقم (٥٣٣).

وفي ١٣ كانون الأول ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من ١,١٠٠,٠٠٠ دينار اردني/سهم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني/سهم وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى تاريخ القوائم المالية ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

ولا توجد على الشركة أي قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا قضية واحدة بقيمة ١٠,٥٠٠ دينار وأن النتيجة المحتملة للقضية المقامة لن يكون لها تأثير جوهري على مركزها المالي.

### ٢. الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق:

بلغت حصة الشركة في السوق ١,١% للعام ٢٠٠٩، وتهدف الشركة من خلال إستراتيجتها التركيز على نوعية الخدمة المقدمة بحيث تتمكن من إجتذاب العملاء المتميزين، وذلك هو الهم الاساسي لادارة الشركة والذي تعتقد أنه من خلاله يمكن تحسين وتغظيم الحصة في السوق، أما وضع الشركة التنافسي فهي في وضع مقبول لا يمثل الطموح الذي تتطلع إليه الإدارة إلا أن المستقبل سيكون فيه تطور أفضل حيث سيدعم قدرات الشركة النقد الذي سيتدفق من زيادة رأس المال.

### ٣. تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية:

خلال العام ٢٠٠٨ وبالتحديد في نهاية العام قام المساهمون بدفع مبلغ ١٠٠ ألف دينار اردني بهدف زيادة رأس المال الشركة، وقد اتخذت هيئتك الموقرة قراراً لتتم زيادة رأس المال ليصبح ١,١٠٠ ألف دينار اردني موزع الى اسهم متساوية قيمة كل منها دينار اردني واحد، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة في الشهور الأولى من العام ٢٠٠٩ حسب الأصول والمتطلبات القانونية.

كما تم في ١٣ كانون الأول ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من ١,١٠٠,٠٠٠ دينار اردني/سهم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني/سهم وقد تم استكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى تاريخ القوائم المالية ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

أما حقوق الملكية فقد ارتفعت لتصبح ٢,٢٥٦,٩٦٤ دينار اردني في نهاية ٢٠٠٩ مقارنة بـ ١,٠١٨,٩٦١ دينار اردني في نهاية عام ٢٠٠٨ بعدما كانت ٩٠١,١٥٨ دينار اردني في نهاية عام ٢٠٠٧، أي بنسبة ارتفاع تبلغ ١٢١%، وتعلمون أن سبب الزيادة يعود بشكل رئيسي إلى زيادة رأس المال، إلا أن ارتفاع الحقوق سيتيح المجال للشركة للتوسع في تقديم خدماتها لما لهذا البند من أهمية للالتزام بمتطلبات القوانين والتعليمات.

### ٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال العام:

المؤشرات	النسبة المالية
نسبة التداول	١٤
عائد الحصة الواحدة	٦-%
العائد الى حقوق الملكية	٧.١٧-%
صافي الربح الى الايرادات	٢٦.٤٦-%
المطلوبات المتداولة الى حقوق الملكية	٦.٩٩-%
رأس المال العامل الى حقوق الملكية	٩٢.٨-%

٥. أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الشركة:

• أعضاء مجلس الإدارة:

- السيد معتصم فاير الفاعوري - رئيس مجلس الإدارة
- السيد عودة حبش - نائب رئيس مجلس الإدارة
- السيد وسام مرقة - عضو مجلس إدارة

• الموظفون:

يظهر في الملحق رقم (١) معلومات عن موظفي الشركة وخبراتهم ورتبهم الوظيفية. لم يتم عقد أي دورات تدريبية خلال العام.

٦. الهيكل التنظيمي للشركة:

يظهر في الملحق رقم (٢) بهذا التقرير الهيكل التنظيمي التفصيلي للشركة.

٧. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا توجد مخاطر جوهرية وجدية تتعرض لها الشركة.

٨. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة:

- إن من أهم ما حقته الشركة هو الحصول على نسبة مرضية ومقبولة في أعوامها الأولى من سوق فيه الكثير من الشركات المنافسة وتقدمها في نتائج الأعمال.
- رفع رأس مال الشركة.
- لم تمر على الشركة أحداث جوهرية خلال العام ٢٠٠٩ إلا ما يلي:
  - مرت الشركة بظروف صعبة خلال نهاية شهر تموز وبداية شهر آب حيث تم إيقاف الشركة عن التداول لفترة قصيرة حيث تم تجاوز هذه الأزمة وقد كانت تلك الأزمة إنعكاسا لتأثر السوق المحلي وبالتالي العملاء بالظروف الاقتصادية الصعبة التي أدت إلى التأخر في التسديد وبالتالي تجاوز لبعض النسب المطلوبة، وقد تعافت الشركة وتم تجاوز تلك الأمور.
  - بيع أسهم الشركة إلى مساهمين جدد وقرار زيادة رأس المال.

٩. عمليات ذات طبيعة غير متكررة:

لم تحدث خلال العام أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية إلا عملية بيع أسهم الشركة وتغير المالكين وزيادة رأس المال وجميع العمليات الجوهرية ذات الأثر المادي تم عكسها في القوائم المالية.

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

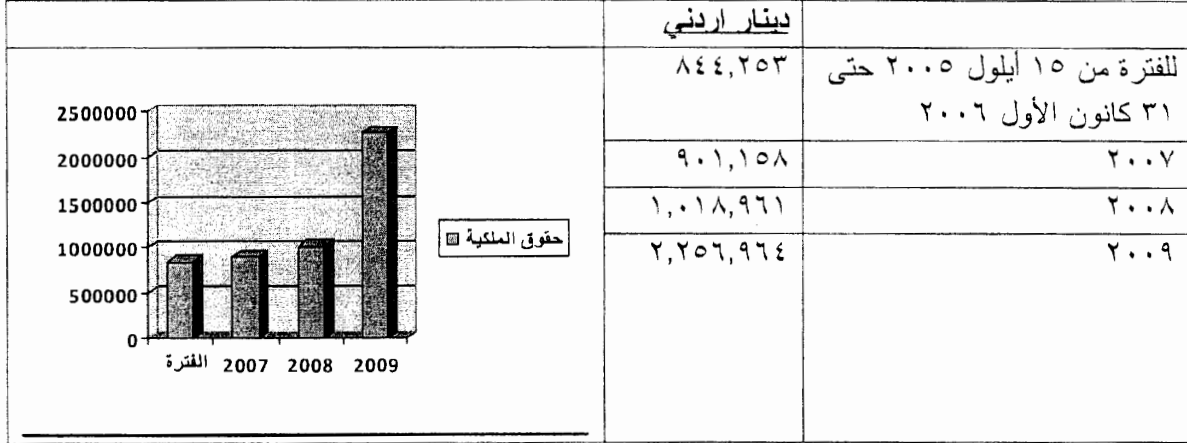
• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر:

دينار اردني	
(155,747)	خسارة للفترة من ١٥ أيلول ٢٠٠٥ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥٦,٩٠٦	ربح للعام ٢٠٠٧
٣٢,٦٨٧	ربح للعام ٢٠٠٨
(161,997)	خسارة للعام ٢٠٠٩

• لم يتم توزيع أية أرباح.

• السلسلة الزمنية لحقوق الملكية:



١١. التطورات المستقبلية الهامة:

وتتوقع إدارة الشركة تطور أعمالها وأن يزيد نشاطها وقد تتوسع في الخدمات التي تقدمها في حدود ما يسمح به القانون والتعليمات.

١٢. أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق ٤,٠٦٠ دينار اردني شاملا ضريبة المبيعات.

١٣. البيانات المالية للشركة

يظهر في الملحق رقم (٣) البيانات المالية المدققة للشركة لعام ٢٠٠٩.

١٤. إقرارات مجلس الادارة

يظهر في الملحق رقم (٤) إقرارات مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الإفصاح.

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2009

AMWAL  
BROKERAGE

الملحق رقم ١

موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادة العلمية
١	خالد عمر زعرب	مدير عام	بكالوريوس ادارة اعمال
٢	ليث عبد اللطيف العزة	مدير الوساطة	بكالوريوس ادارة اعمال
٩	حسن محمد موسى	مدير مالي	ماجستير محاسبة
٥	اسيل سامح النابلسي	وسيط	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
٦	هادي محمد جاد الله	المدير التقني	MBA- Computer Engineering
٧	بلال محمد عبد المجيد احمد	IT	B.A Computer Information System
٩	مها رياض الشريف	سكرتيرة	دبلوم نظم معلومات ادارية
١٠	محمد عبد المجيد سلامة	مراسل	دبلوم فندقية

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2009

AMWAL  
BROKERAGE

الملحق رقم ٢

الهيكل التنظيمي للشركة

# شركة اموال للخدمات والوساطة المالية

رئيس مجلس الادارة  
معنصم فايز الفاعوري

المدير العام  
خالد عمر زعرب

المدير المالي  
حسن محمد موسى

مدير مكتب الوساطة  
ليث عبد اللطيف العزة

مدير تكنولوجيا المعلومات  
بلال محمد عبد المجيد احمد

مديرة مكتب  
مها رياض الشريف

وسيط مالي  
عدنان داوود الزيدات

وسيط مالي  
اسيل سميح النابلسي

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2009

AMWAL  
BROKERAGE

الملحق رقم ٣

البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٠٩

**شركة أموال للخدمات والوساطة المالية**  
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة

---

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٧ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)  
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

### مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقدير المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حنودة (إجازة ٨٢٢)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٥ شباط ٢٠١٠



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٤٤,٧٥٦	١,٧٧٨,٩٠٣	٣	النقد وما في حكمه
٦,٨٧٢	٢٨,٦٧٩		ذمم مدينة
١,١٢٦,٣٨٦	٥٣,٣١٤	٤	ذمم عملاء الوساطة، بالصافي
١٧٥,١٠٦	٣٩٤,٧٤٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٥٣,١٢٠	٢,٢٥٥,٦٤٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٢٣,٧٠٥	٨٢,٥٠٠	٦	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
١١٦,٦٦٧	٧٦,٦٦٧		رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٣٤٠,٣٧٢	١٥٩,١٦٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٦٩٣,٤٩٢	٢,٤١٤,٨٠٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢٧٧,٨٤٥	—		تسهيلات إئتمانية
٣٠٦,٣٧١	١٠٧,٨٩١		ذمم عملاء وساطة دائنة
١١,١٣٤	١٢,٩٩٧		ذمم دائنة
٧٩,١٨١	٣٦,٩٥٥		أرصدة دائنة أخرى
٦٧٤,٥٣١	١٥٧,٨٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
		٧	حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار/ سهم
١٠٠,٠٠٠	—		رأس المال المدفوع
٩,١٠٨	٩,١٠٨		دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال
( ٩٠,١٤٧ )	( ٢٥٢,١٤٤ )		إحتياطي إجباري
١,٠١٨,٩٦١	٢,٢٥٦,٩٦٤		خسائر متراكمة
١,٦٩٣,٤٩٢	٢,٤١٤,٨٠٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
٦٢٥,٧٥٤	٦١٢,١٣٠		عمولات وساطة
( ٤٦٣,٨٩٨)	( ٣٥٥,٤١٠)	٨	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية
( ٩١,٠٩٩)	( ٢٨٠,٧٣٢)		إستهلاكات وإطفاءات
( ٤٠,٠٠٠)	( ١١١,٩٠٤)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٣٨,٨١٧)	( ٤٧,٥٣٣)		مصاريف تمويل
٤٢,٢٣٣	٢١,٤٥٢	٩	إيرادات أخرى
( ٢٩٦)	—		مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٣٣,٨٧٧	( ١٦١,٩٩٧)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
( ١,١٩٠)	—		مخصص ضريبة دخل السنة
٣٢,٦٨٧	( ١٦١,٩٩٧)		(خسارة) ربح السنة / الدخل الشامل للسنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والنساقطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إيجاري	دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
١,٠٠١٨,٩٦١	( ٩٠,١٤٧)	٩,١٠٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
١,٤٠٠,٠٠٠	—	—	(١٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
( ١٦١,٩٩٧)	( ١٦١,٩٩٧)	—	—	—	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٢,٢٥٦,٩٦٤	( ٢٥٢,١٤٤)	٩,١٠٨	—	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٨٨٦,٢٧٤	( ١١٩,٤١٧)	٥,٦٩١	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٣٢,٦٨٧	٣٢,٦٨٧	—	—	—	الربح والدخل الشامل للسنة
—	( ٣,٤١٧)	٣,٤١٧	—	—	إحتياطي إيجاري
١٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٠٠,٠٠٠	—	دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال
١,٠٠١٨,٩٦١	( ٩٠,١٤٧)	٩,١٠٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

\* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٢,٦٨٧	( ١٦١,٩٩٧ )	(خسارة) ربح السنة
٩١,٠٩٩	٢٨٠,٧٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٤٠,٠٠٠	١١١,٩٠٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
( ٢٥١ )	( ٢١,٨٠٧ )	ذمم مدينة
( ١,٠٠٥,١٨٥ )	٩٦١,١٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
( ٢٢,٠٨٥ )	( ٢١٩,٦٣٨ )	أرصدة مدينة أخرى
( ٦٣,٦١٤ )	—	ذمة مركز الإيداع
٣٩,٩٤٥	( ١٩٨,٤٨٠ )	ذمم عملاء وساطة دائنة
( ٤,١١٨ )	١,٨٦٣	ذمم دائنة
٧٦,٥١٤	( ٤٢,٢٢٦ )	أرصدة دائنة أخرى
( ٨١٥,٠٠٨ )	٧١١,٥١٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٥,٠٠٠	—	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
( ١٠٦,٨٠٣ )	( ٩٩,٥٢٧ )	ممتلكات ومعدات
( ٩١,٨٠٣ )	( ٩٩,٥٢٧ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٧٧,٨٤٥	( ٢٧٧,٨٤٥ )	تسهيلات إئتمانية
٣٧٧,٨٤٥	١,١٢٢,١٥٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
( ٥٢٨,٩٦٦ )	١,٧٣٤,١٤٧	التغير في النقد وما في حكمه
٥٧٣,٧٢٢	٤٤,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤,٧٥٦	١,٧٧٨,٩٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة أموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥، وقد تم تحويلها إلى شركة مساهمة خاصة إعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٣ وتسجيلها تحت الرقم (٥٣٣). تم خلال عام ٢٠٠٩ تغيير اسم الشركة من شركة اندماج للوساطة المالية إلى شركة أموال للخدمات والوساطة المالية. 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. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٠، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأنوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة مكتبية	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥ - ٣٠%
أثاث	٢٠%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

#### مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بمعدل ٢٠% سنوياً.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل في نفس الفترة.

#### الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات 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 إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### الإيرادات

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

#### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣٢٩	١٩٥
٤٤,٤٢٧	١,٧٧٨,٧٠٨
٤٤,٧٥٦	١,٧٧٨,٩٠٣

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

٤ . ذمم عملاء الوساطة، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,١٦٦,٣٨٦	٢٠٥,٢١٨	ذمم عملاء الوساطة
( ٤٠,٠٠٠ )	( ١٥١,٩٠٤ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,١٢٦,٣٨٦	٥٣,٣١٤	

ان كافة ذمم عملاء الوساطة مستحقة لفترة تقل عن (٣٠) يوماً، كما أن جميع الذمم التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل حسب تقدير إدارة الشركة.

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨,٧٠٠	٣٤٨,٩٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٨,١٢٦	٩,٧٥٠	ذمم موظفين
١٨,٧١٤	٥,٧٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٣٥	١,٥٣٥	تأمينات مستردة
٣,٠٣١	٣,٧٦٨	أخرى
١٧٥,١٠٦	٣٩٤,٧٤٤	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أثاث	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة مكتبية	الكلفة:
٣١٨,٣٦١	—	٩٣,٦١٢	٩٦,٤٩٤	١٢٨,٢٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٩٩,٥٢٧	٨٢,٥٠٠	١,٣٩١	١٥,٢٣٦	٤٠٠	إضافات
٤١٧,٨٨٨	٨٢,٥٠٠	٩٥,٠٠٣	١١١,٧٣٠	١٢٨,٦٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٩٤,٦٥٦	—	٢١,١٥٥	٢٣,٧٨٠	٤٩,٧٢١	الاستهلاك المتراكم:
٢٤٠,٧٣٢	—	٧٣,٨٤٨	٨٧,٩٥٠	٧٨,٩٣٤	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٣٣٥,٣٨٨	—	٩٥,٠٠٣	١١١,٧٣٠	١٢٨,٦٥٥	استهلاك السنة
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢١١,٥٥٧	—	٣٣,١٦٧	٥٦,٠٨٦	١٢٢,٣٠٤	الكلفة:
١٠٦,٨٠٤	—	٦٠,٤٤٥	٤٠,٤٠٨	٥,٩٥١	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٣١٨,٣٦١	—	٩٣,٦١٢	٩٦,٤٩٤	١٢٨,٢٥٥	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٤٣,٥٥٦	—	١٥,٠٠٢	٤,٠٩٣	٢٤,٤٦١	الاستهلاك المتراكم:
٥١,١٠٠	—	٦,١٥٣	١٩,٦٨٧	٢٥,٢٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٩٤,٦٥٦	—	٢١,١٥٥	٢٣,٧٨٠	٤٩,٧٢١	استهلاك السنة
٢٢٣,٧٠٥	—	٧٢,٤٥٧	٧٢,٧١٤	٧٨,٥٣٤	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ باستهلاك كامل القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات نتيجة انتقالها لمقر جديد، الأمر الذي نتج عنه زيادة مصروف الإستهلاك بما يقارب (١٨٠) ألف دينار أردني.

- تبلغ التكلفة المقدرة المتبقية لإتمام أعمال تأهيل المكاتب الرئيسية (٨٢,٥٠٠) دينار أردني.

٧ . حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣/١٢/٢٠٠٩ زيادة رأسمال الشركة المصرح به من (١,١) مليون دينار/ سهم إلى (٥) مليون دينار/ سهم، وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بالزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة.

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع (٢,٥) مليون دينار أردني / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل (١) مليون دينار أردني / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٨ . مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٢٤,٧٨٤	١٤٤,٨٣١	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٢٦٩	١٦,٠٢٧	ضمان إجتماعي
٤٥,٠٠٠	٣٦,٠٧٢	مصاريف عمولات إنتاج
١٢,٩٠٦	٣١,٢٨٧	سفر وتنقلات
١٤,٣٤٣	٢٦,٧٣٠	أتعاب مهنية
٣٦,٢٥٤	٢٦,٥٥٢	إيجار المكتب
١٩,٣٤٤	٢١,٢٤٢	صندوق حماية المستثمر
٢٦,٩٤٦	٢٠,١٤٢	بريد وهاتف وانترنت
١٢,٩٠٥	٧,٤٤٩	رسوم ورخص واشتراكات
١١,٠٥٤	٢,٨٥٧	ضيافة ونظافة
٣,٣٨٠	٤,٣١٣	صيانة
٦,٤٢٤	١,٥٦٤	مياه وكهرباء
٤,٦٩٨	١,٥١٠	قرطاسية ومطبوعات
١٢,١٥٣	١,٨٤٩	ندوات خارجية
٢,٠٣٥	٩٩٨	تأمين صحي
٢,٣٢٢	١٩٧	دعاية وإعلان
١٢,٠٨١	١١,٧٩٠	متنوعة
<b>٤٦٣,٨٩٨</b>	<b>٣٥٥,٤١٠</b>	

٩ . إيرادات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٤,٠٦٠	١٦,٩٩٢	إيراد استشارات مالية
٥,٨٣٤	٢,١٢٢	فوائد ودائع بنكية
٢,٣٣٩	٢,٣٣٨	أخرى
٤٢,٢٣٣	٢١,٤٥٢	

١٠ . الوضع الضريبي

- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة منذ تأسيسها في ١٥ أيلول ٢٠٠٦.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١١ . التزامات محتملة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨٧,٠٠٠	١,٢٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية
-	١٠,٥٠٠	قضايا مقامة ضد الشركة
٦٨٧,٠٠٠	١,٢٤٩,٥٠٠	

حسب رأي مجلس إدارة الشركة أن النتيجة المحتملة للقضايا المقامة على الشركة لن يكون لها تأثير جوهري على مركزها المالي .

١٢ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

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 للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته ٥٣,٢٧٥ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٢٠٦,٦٦٤ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٠٧,٨٩١	—	١٠٧,٨٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٢,٩٩٧	—	١٢,٩٩٧	ذمم دائنة
٣٦,٩٥٥	—	٣٦,٩٥٥	أرصدة دائنة أخرى
١٥٧,٨٤٣	—	١٥٧,٨٤٣	

### 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 والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

### ١٣ إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق المساهمين في الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

أموال للخدمات والوساطة المالية شركة مساهمة خاصة

التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2009

AMWAL  
BROKERAGE

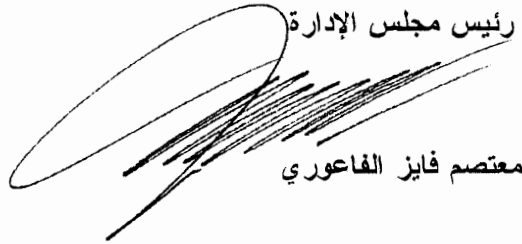
الملحق رقم ٤

أقرارات مجلس الإدارة

أقرارات مجلس الإدارة

١. يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أمور جوهرية قد تؤثر مستقبلاً على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٩.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليتها عن إعداد القوائم المالية للشركة وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
٣. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الإدارة



معتصم فايز الفاعوري

المدير المالي

حسن محمد موسى



المدير العام

خالد عمر زعرب



# شركة أموال للخدمات والوساطة المالية

شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد تورنتون العالمية)

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة

---

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧ - ١٣	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانث ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)  
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

## تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

### مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقدير المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية المساهمة الخاصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ٢٥ شباط ٢٠١٠



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
			<b>موجودات متداولة</b>
٤٤,٧٥٦	١,٧٧٨,٩٠٣	٣	النقد وما في حكمه
٦,٨٧٢	٢٨,٦٧٩		ذمم مدينة
١,١٢٦,٣٨٦	٥٣,٣١٤	٤	ذمم عملاء الوساطة، بالصافي
١٧٥,١٠٦	٣٩٤,٧٤٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١,٣٥٣,١٢٠</u>	<u>٢,٢٥٥,٦٤٠</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٢٢٣,٧٠٥	٨٢,٥٠٠	٦	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
١١٦,٦٦٧	٧٦,٦٦٧		رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
<u>٣٤٠,٣٧٢</u>	<u>١٥٩,١٦٧</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>١,٦٩٣,٤٩٢</u>	<u>٢,٤١٤,٨٠٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٢٧٧,٨٤٥	—		تسهيلات إئتمانية
٣٠٦,٣٧١	١٠٧,٨٩١		ذمم عملاء وساطة دائنة
١١,١٣٤	١٢,٩٩٧		ذمم دائنة
٧٩,١٨١	٣٦,٩٥٥		أرصدة دائنة أخرى
<u>٦٧٤,٥٣١</u>	<u>١٥٧,٨٤٣</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
		٧	<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار/ سهم
١٠٠,٠٠٠	—		رأس المال المدفوع
٩,١٠٨	٩,١٠٨		دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال
( ٩٠,١٤٧ )	( ٢٥٢,١٤٤ )		إحتياطي إجباري
<u>١,٠١٨,٩٦١</u>	<u>٢,٢٥٦,٩٦٤</u>		خسائر متراكمة
<u>١,٦٩٣,٤٩٢</u>	<u>٢,٤١٤,٨٠٧</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
٦٢٥,٧٥٤	٦١٢,١٣٠		عمولات وساطة
( ٤٦٣,٨٩٨ )	( ٣٥٥,٤١٠ )	٨	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية
( ٩١,٠٩٩ )	( ٢٨٠,٧٣٢ )		إستهلاكات وإطفاءات
( ٤٠,٠٠٠ )	( ١١١,٩٠٤ )		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٣٨,٨١٧ )	( ٤٧,٥٣٣ )		مصاريف تمويل
٤٢,٢٣٣	٢١,٤٥٢	٩	إيرادات أخرى
( ٢٩٦ )	—		مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٣٣,٨٧٧	( ١٦١,٩٩٧ )		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
( ١,١٩٠ )	—		مخصص ضريبة دخل السنة
٣٢,٦٨٧	( ١٦١,٩٩٧ )		(خسارة) ربح السنة / الدخل الشامل للسنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترابطة	إحتياطي إجباري	دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال	رأس المال الممنوع
١,٠١٨,٩٦١	( ٩٠,١٤٧)	٩,١٠٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠	—	—	(١٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠
( ١٦١,٩٩٧)	( ١٦١,٩٩٧)	—	—	—
٢,٢٥٦,٩٦٤	( ٢٥٢,١٤٤)	٩,١٠٨	—	٢,٥٠٠,٠٠٠
٨٨٦,٢٧٤	( ١١٩,٤١٧)	٥,٦٩١	—	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٦٨٧	٣٢,٦٨٧	—	—	—
—	( ٣,٤١٧)	٣,٤١٧	—	—
١٠٠,٠٠٠	—	—	١٠٠,٠٠٠	—
١,٠١٨,٩٦١	( ٩٠,١٤٧)	٩,١٠٨	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١  
زيادة رأس المال  
الخسارة والدخل الشامل للسنة  
الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١  
الربح والدخل الشامل للسنة  
إحتياطي إجباري  
دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال  
الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
٣٢,٦٨٧	( ١٦١,٩٩٧ )	(خسارة) ربح السنة
٩١,٠٩٩	٢٨٠,٧٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٤٠,٠٠٠	١١١,٩٠٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
( ٢٥١ )	( ٢١,٨٠٧ )	ذمم مدينة
( ١,٠٠٥,١٨٥ )	٩٦١,١٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
( ٢٢,٠٨٥ )	( ٢١٩,٦٣٨ )	أرصدة مدينة أخرى
( ٦٣,٦١٤ )	—	ذمة مركز الإيداع
٣٩,٩٤٥	( ١٩٨,٤٨٠ )	ذمم عملاء وساطة دائنة
( ٤,١١٨ )	١,٨٦٣	ذمم دائنة
٧٦,٥١٤	( ٤٢,٢٢٦ )	أرصدة دائنة أخرى
<u>( ٨١٥,٠٠٨ )</u>	<u>٧١١,٥١٩</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
١٥,٠٠٠	—	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
( ١٠٦,٨٠٣ )	( ٩٩,٥٢٧ )	ممتلكات ومعدات
<u>( ٩١,٨٠٣ )</u>	<u>( ٩٩,٥٢٧ )</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
١٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٧٧,٨٤٥	( ٢٧٧,٨٤٥ )	تسهيلات إئتمانية
<u>٣٧٧,٨٤٥</u>	<u>١,١٢٢,١٥٥</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
( ٥٢٨,٩٦٦ )	١,٧٣٤,١٤٧	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٥٧٣,٧٢٢	٤٤,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٤٤,٧٥٦</u>	<u>١,٧٧٨,٩٠٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة أموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥، وقد تم تحويلها إلى شركة مساهمة خاصة اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٣ وتسجيلها تحت الرقم (٥٣٣). تم خلال عام ٢٠٠٩ تغيير اسم الشركة من شركة إندماج للوساطة المالية إلى شركة أموال للخدمات والوساطة المالية. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٠، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة مكتبية	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥ - ٣٠%
أثاث	٢٠%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

#### مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بمعدل ٢٠% سنوياً.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل في نفس الفترة.

#### الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات 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 إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### الإيرادات

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

#### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣٢٩	١٩٥
٤٤,٤٢٧	١,٧٧٨,٧٠٨
٤٤,٧٥٦	١,٧٧٨,٩٠٣

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

٤ . ذمم عملاء الوساطة، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,١٦٦,٣٨٦	٢٠٥,٢١٨	ذمم عملاء الوساطة
( ٤٠,٠٠٠ )	( ١٥١,٩٠٤ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,١٢٦,٣٨٦	٥٣,٣١٤	

ان كافة ذمم عملاء الوساطة مستحقة لفترة تقل عن (٣٠) يوماً، كما أن جميع الذمم التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل حسب تقدير إدارة الشركة.

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨,٧٠٠	٣٤٨,٩٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٨,١٢٦	٩,٧٥٠	ذمم موظفين
١٨,٧١٤	٥,٧٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٣٥	١,٥٣٥	تأمينات مستردة
٣,٠٣١	٣,٧٦٨	أخرى
١٧٥,١٠٦	٣٩٤,٧٤٤	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أثاث	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة مكتبية	الكلفة:
٣١٨,٣٦١	—	٩٣,٦١٢	٩٦,٤٩٤	١٢٨,٢٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٩٩,٥٢٧	٨٢,٥٠٠	١,٣٩١	١٥,٢٣٦	٤٠٠	إضافات
٤١٧,٨٨٨	٨٢,٥٠٠	٩٥,٠٠٣	١١١,٧٣٠	١٢٨,٦٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٩٤,٦٥٦	—	٢١,١٥٥	٢٣,٧٨٠	٤٩,٧٢١	الاستهلاك المتراكم:
٢٤٠,٧٣٢	—	٧٣,٨٤٨	٨٧,٩٥٠	٧٨,٩٣٤	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٣٣٥,٣٨٨	—	٩٥,٠٠٣	١١١,٧٣٠	١٢٨,٦٥٥	استهلاك السنة
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢١١,٥٥٧	—	٣٣,١٦٧	٥٦,٠٨٦	١٢٢,٣٠٤	الكلفة:
١٠٦,٨٠٤	—	٦٠,٤٤٥	٤٠,٤٠٨	٥,٩٥١	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٣١٨,٣٦١	—	٩٣,٦١٢	٩٦,٤٩٤	١٢٨,٢٥٥	إضافات
٣١٨,٣٦١	—	٩٣,٦١٢	٩٦,٤٩٤	١٢٨,٢٥٥	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٤٣,٥٥٦	—	١٥,٠٠٢	٤,٠٩٣	٢٤,٤٦١	الاستهلاك المتراكم:
٥١,١٠٠	—	٦,١٥٣	١٩,٦٨٧	٢٥,٢٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٩٤,٦٥٦	—	٢١,١٥٥	٢٣,٧٨٠	٤٩,٧٢١	استهلاك السنة
٢٢٣,٧٠٥	—	٧٢,٤٥٧	٧٢,٧١٤	٧٨,٥٣٤	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ باستهلاك كامل القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات نتيجة انتقالها لمقر جديد، الأمر الذي نتج عنه زيادة مصروف الاستهلاك بما يقارب (١٨٠) ألف دينار أردني.
- تبلغ التكلفة المقدرة المتبقية لإتمام أعمال تأهيل المكاتب الرئيسية (٨٢,٥٠٠) دينار أردني.

٧ . حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣/١٢/٢٠٠٩ زيادة رأسمال الشركة المصرح به من (١,١) مليون دينار/ سهم إلى (٥) مليون دينار/ سهم، وقد تم استكمال الإجراءات الخاصة بالزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة.

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع (٢,٥) مليون دينار أردني / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل (١) مليون دينار أردني / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٨ . مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٢٤,٧٨٤	١٤٤,٨٣١	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٢٦٩	١٦,٠٢٧	ضمان إجتماعي
٤٥,٠٠٠	٣٦,٠٧٢	مصاريف عمولات إنتاج
١٢,٩٠٦	٣١,٢٨٧	سفر وتنقلات
١٤,٣٤٣	٢٦,٧٣٠	أتعاب مهنية
٣٦,٢٥٤	٢٦,٥٥٢	إيجار المكتب
١٩,٣٤٤	٢١,٢٤٢	صندوق حماية المستثمر
٢٦,٩٤٦	٢٠,١٤٢	بريد وهاتف وانترنت
١٢,٩٠٥	٧,٤٤٩	رسوم ورخص واشتراكات
١١,٠٥٤	٢,٨٥٧	ضيافة ونظافة
٣,٣٨٠	٤,٣١٣	صيانة
٦,٤٢٤	١,٥٦٤	مياه وكهرباء
٤,٦٩٨	١,٥١٠	قرطاسية ومطبوعات
١٢,١٥٣	١,٨٤٩	ندوات خارجية
٢,٠٣٥	٩٩٨	تأمين صحي
٢,٣٢٢	١٩٧	دعاية وإعلان
١٢,٠٨١	١١,٧٩٠	متنوعة
<b>٤٦٣,٨٩٨</b>	<b>٣٥٥,٤١٠</b>	

٩ . إيرادات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٤,٠٦٠	١٦,٩٩٢	إيراد استشارات مالية
٥,٨٣٤	٢,١٢٢	فوائد ودائع بنكية
٢,٣٣٩	٢,٣٣٨	أخرى
<u>٤٢,٢٣٣</u>	<u>٢١,٤٥٢</u>	

١٠ . الوضع الضريبي

- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة منذ تأسيسها في ١٥ أيلول ٢٠٠٦.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١١ . التزامات محتملة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٨٧,٠٠٠	١,٢٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية
—	١٠,٥٠٠	قضايا مقامة ضد الشركة
<u>٦٨٧,٠٠٠</u>	<u>١,٢٤٩,٥٠٠</u>	

حسب رأي مجلس إدارة الشركة أن النتيجة المحتملة للقضايا المقامة على الشركة لن يكون لها تأثير جوهري على مركزها المالي .

١٢ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

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 تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته ٥٣,٢٧٥ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٢٠٦,٦٦٤ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٠٧,٨٩١	—	١٠٧,٨٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٢,٩٩٧	—	١٢,٩٩٧	ذمم دائنة
٣٦,٩٥٥	—	٣٦,٩٥٥	أرصدة دائنة أخرى
١٥٧,٨٤٣	—	١٥٧,٨٤٣	

### 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 والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

### ١٣ • إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق المساهمين في الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.