



التاريخ: ٢٠١١/٧/٢٧
الرقم: ٥١/خ م/٢٠١١

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية واحترام،

SBMI ANNUAL-BROKERS-28176011
الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للشركة

(7)

استنادا للمادة (٧٢) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ نرفق طيه البيانات المالية النصف سنوية لشركة الخبراء للخدمات المالية حتى تاريخ ٢٠١١/٦/٣٠ مع تقرير مدقق الحسابات السادة / خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية والمصادق عليها من قبل هيئة المديرين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

رئيس هيئة المديرين

عبد العزيز الكبارتي

بورصة عمان الداشرة الإدارية والمالية الديوان ٢٨ - ٢٠١١ الرقم التسلسلي: ٢٤٩٧ رقم الملف: ٥٨ توجه المختصة: ٦/١ الإداري والعربي

- نسخة مركز ايداع الاوراق الماليه
- نسخة بورصة عمان

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن

البيانات المالية للفترة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

تقرير المراجعة

السادة : هيئة المديرين في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدوده) كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل المرحلي و التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ المذكور، إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة .

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للإجراءات الخاصة بمراجعة المعلومات المالية المرحلية ، وتشمل هذه المراجعة بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في الشركة . إن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

لاغراض المقارنة تشمل البيانات المالية أرقام الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وبيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية لاغراض هيئة الاوراق المالية .

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستدعي إجراء أي تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي العامة مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الأردن
٢٧ تموز ٢٠١١

خليفة والريان

مجد محمد خليفة
إجازة رقم ٢٧١

بيان (أ)

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣٢٦,٣٣١	١٢٠,٠٤٢		نقد لدى البنوك والصندوق
١٨,٦٥٥	١٣,٠٤٢	٦	مدينون
٥٨,٨٤٦	٧٧,٠٦٦		ذمم شركاء مدينه
٨٤,١٤٤	٩٧,٣٩٤	٨	حسابات مدينة اخرى
٤٨٧,٩٧٦	٣٠٧,٥٤٥		مجموع موجودات متداولة
٥٦,٦٧٣	٥٦,٦٧٣	٩	موجودات اخرى بالصفافي
١٥١,٨٠٧	١٥١,٨٠٧	٧	موجودات ثابتة
٥٣,٥١٠-	-٥٣,٥١٠		موجودات ثابتة - بالكلفة
٩٨,٢٩٧	٩٨,٢٩٧		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٦٤٢,٩٤٦	٤٦٢,٥١٥		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٢٣,٢٥٤	٩,٧٤٠		دائنون
١٠,٥٦٦	.	١٠	أرصدة دائنه أخرى
١٣٣,٨٢٠	٩,٧٤٠		مجموع مطلوبات متداولة
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١١	حقوق الشركاء
.	.		رأس المال
-٢٤٠,٨٧٤	-٢٩٧,٢٢٥		الاحتياطي الاجباري
٥٠,٩١٢٦	٤٥٢,٧٧٥		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٦٤٢,٩٤٦	٤٦٢,٥١٥		صافي حقوق الشركاء
			مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان (ب)

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	للفترة المنتهية في		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	دينار أردني	دينار أردني
		ايضاح	
٢١,٢٣٥	.		ايرادات العمليات
-٢٥٦,١٥٩	-٥٧,٨١٦	١٣	مصاريف ادارية وعمومية
-٩,١٠٩	.		الاستهلاكات
-٢٤٤,٠٣٣	-٥٧,٨١٦		صافي ربح (خسارة) السنة
٢,٦٥٩	١,٤٦٤	١٢	ايرادات أخرى
-٢٤١,٣٧٤	-٥٦,٣٥١		ارباح (خسائر) السنة منقول الى- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان (ج)

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

بيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١				
بداية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٢٤٠,٨٧٤	٥٠٩,١٢٦
الخسائر المدورة في جاري الشريك آيله				.
على الخسائر المدورة				.
ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-٥٦,٣٥١	-١٥٦,٣٥١
اطي الاجباري		.	.	.
نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٢٩٧,٧٢٥	٤٥٢,٢٧٥
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-١٨١,٦٢٤	٥٦٨,٣٧٦
الخسائر المدورة في جاري الشريك آيله			١٨١,٦٢٤	١٨١,٦٢٤
على الخسائر المدورة			٥٠٠	٥٠٠
ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)			-٢٤١,٣٧٤	-٢٤١,٣٧٤
اطي الاجباري		.	.	.
نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	-٢٤٠,٨٧٤	٥٠٩,١٢٦

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان (د)

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

قائمة التدفقات النقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	البيان
دينار أردني	دينار أردني	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
-٢٤١,٣٧٤	-٥٦,٣٥١	ربح (خسارة) السنة
٥٠٠	.	<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
٩,١٠٩	.	تعديل على الخسائر المدورة
١٢,٠٦٠	.	استهلاك الموجودات الثابتة
-٢١٩,٧٠٥	-٥٦,٣٥١	اضفاء موجودات أخرى
		صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
١٦٧,٦٧٦	٥,٦١٣	مدينون
١٣٤,٩٨١	-١٣,٢٥٠	حسابات مدينه اخرى
-١٩٨,٨١٣	-١١٣,٥١٥	دائنون
٤,١٧٩	-١٠,٥٦٦	أرصدة دائنه أخرى
١٠٨,٠٢٣	-١٣١,٧١٨	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
-١١١,٦٨٢	-١٨٨,٠٦٩	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
-١,٧٥٠	-١٨,٢٢٠	جاري الشركاء
١٨١,٦٢٤	.	اضفاء الخسائر المدورة في جاري الشريك ايله
١٧٩,٨٧٤	-١٨,٢٢٠	صافي النقد من عمليات التمويل
٦٨,١٩٢	-٢٠٦,٢٨٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢٥٨,٦٣٩	٣٢٦,٣٣١	نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه
٣٢٦,٣٣١	١٢٠,٠٤٢	نقد في الصندوق ولدى البنك في في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبراء للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

- ١- تأسيس وغايات الشركة
- تأسست الشركة وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٨٧٩) بتاريخ ٢٠٠٥/٣/٢٤ براس مال قدره (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار اردني مناصفة بين الشركاء شركة ايله للاستثمارات المتعددة ومها ياسر عبد القادر .
- أ بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٠٥ تم اضافة الشركاء التالية اسماؤهم :
- ١ علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي
- ٢ ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي
- ٣ ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي
- ٤ ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي
- ٥ اليزابيث جيرالد كلود بردجلاند
- ب تم تعديل حصة الشريك مها ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠,٠٠٠ دينار .
- بتاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (٧٥٠,٠٠٠) سيعمانية وخمسون ألف دينار .
- بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٩ تم دخول الشريك عبد العزيز الكباريتي وذلك بشراء حصة الشريك مها عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار .
- تم اعادة اسهم حصة الشريك مها عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار من حصة الشريك عبد العزيز الكباريتي .
- ومن غاياتها : الوساطه المالية (شراء وبيع الاوراق بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محدده) .
- بلغ عدد موظفي الشركة (٥) موظفين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
- ٢- أحداث لاحقه هامه
- تمت موافقة هيئة الاوراق المالية بتعليق أعمال الشركة اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وحتى اشعار آخر ولحين تصويب اوضاع الشركة واستكمال متطلبات هيئة الأوراق المالية حسب الأصول ، وذلك بناء على الكتاب الموجه من الشركة الى هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٠ رقم ١١٢/خ م / ٢٠١٠
- ٣- أهم السياسات المحاسبية
- أ- أسس إعداد البيانات المالية
- تم اعداد البيانات المالية للشركة المرفقة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها .
- ان السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المستخدمة في السنة الماضية باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة المذكورة في الإيضاح (٤ أ) أدناه .
- ب- العملة الوظيفية وعملة العرض
- تم اظهار البيانات المالية بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج -

الذمم المدينة

يظهر بند الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية . ويتم أخذ مخصص للديون التي لا يتوقع تحصيلها .

د -

تحقق الإيراد

١ - ايراد الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تقديم الخدمة للعميل

٢ - ايراد الفوائد

يتحقق ايراد الفوائد وفقا لأساس الإستحقاق وعلى أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري .

هـ -

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة .

و -

العملات الأجنبية

عند اعداد البيانات المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الاجنبية وفقا للاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية. هذا ولا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الاجنبية . وتفيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة .

ز -

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن التدني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .

تم استهلاك الموجودات الثابته والموجودات غير الملموسة بنسب مخفضة بلغت ٦% وذلك بسبب عدم استغلال أصول الشركة بشكل كامل خلال العام وبمبلغ لا يتجاوز قيمة الايراد وفقا لأحكام المادة ٣ من تعليمات رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ من قانون ضريبة الدخل.

يتم شطب بند من ممتلكات ومعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تفيد أرباح أو خسائر شطب ممتلكات ومعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وصافي قيمته الدفترية) في بيان الدخل ضمن بند "أرباح وخسائر أخرى" في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ البيانات المالية ، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي .

ط -

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المخالفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر و إجراء التوزيع الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

٤ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية في إعداد هذه القوائم المالية المرفقة ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٣ - ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية .
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك إعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية
(تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الإفصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة .
ولقد ارتأت إدارة الشركة ان لا تقوم بالإفصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الإفصاحات في السنة الحالية وفقا للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى إعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها الى صانع القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد وتقييم الأداء . هذا وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) الى إعادة تحديد قطاعات الشركة التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية .

ب - معايير وتفسيرات متبناه وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية المرفقة ، والتي لم تؤثر بشكل هام على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

- تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الإفصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والإلغاء .
توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض
جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم

المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والمطلوبات الناشئة عن التصفية .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة بالتزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصل المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق المساهمين وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

● التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

● التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .

● التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

● التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقا بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .

إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " الزبائن " .

● تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر ايار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

ج - المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة . *

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة . *

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس – تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) . *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – تعديلات حول الإعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة . **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم – تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة . **
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض – تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الإصدار . ***
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطراف ذات علاقة – تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة . ****
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود منها استبدالها بشكل كامل لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)) . *****
- تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) ، (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و(٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ . **

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين . *
- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق ملكية . ****
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفعة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها . ****
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية . *
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف موجودات مالية من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " . *****

* تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ .

** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٠ .

*** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ .

**** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠١٠ .

***** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

***** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

٥- إجتهادات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهادات، تقديرات وإفتراضات حول القيم التقديرية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والتغير المتراكم في القيمة العادلة، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية، إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

ويرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في البيانات المالية الموحدة معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

أ - تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة . عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة ، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها أعمار الذمم المدينة والتحصيل في الفترة اللاحقة .

ب - تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة .

ج - تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

د - يتم تكوين مخصص لفاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٦- مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

تسوية التداول

ذمم عملاء الوساطة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
٥١٣	.
١٣٠,١٤٢	١٢٥,٠٤٢
١٣٠,٦٥٥	١٢٥,٠٤٢
-١١٢,٠٠٠	-١١٢,٠٠٠
١٨,٦٥٥	١٣,٠٤٢

يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتركم كما في	الاستعدادات	الاستهلاك السنوي	الاستهلاك المتركم	نسبة	الكلفة كما في	الاستعدادات	الإضافات	الكلفة كما في	البيان
٣٠/٠٦/٢٠١١	٣٠/٠٦/٢٠١١			٠١/٠١/٢٠١١	الاستهلاك	٣٠/٠٦/٢٠١١			٠١/٠١/٢٠١١	
٢١,٥٤٠	٧,٥٦٨			٧,٥٦٨	%٦	٢٩,١٠٨			٢٩,١٠٨	الإثبات والمفروقات
٢١,٤٨٣	١٦,٩٤٧			١٦,٩٤٧	%٦	٣٨,٤٣٠			٣٨,٤٣٠	أجهزة كمبيوتر
١٧,٣١٧	٧,٤٢٢			٧,٤٢٢	%٦	٢٤,٧٣٩			٢٤,٧٣٩	الات وأجهزة كهر بانيات ومقسم
٢١,١٩١	٧,٤٤٦			٧,٤٤٦	%٦	٢٨,٦٣٧			٢٨,٦٣٧	ديكور وتحسينات
١٦,٧٦٦	١٤,١٢٨			١٤,١٢٨	%٦	٣٠,٨٩٤			٣٠,٨٩٤	برمجيات
٩٨,٢٩٧	٥٣,٥١٠	٠	٠	٥٣,٥١٠		١٥١,٨٠٧	٠	٠	١٥١,٨٠٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١,١٤٥	.
١,٥١٤	١,٤٦٤
٢,٦٥٩	١,٤٦٤

١٢- إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

ايرادات فوائد مقبوضه
ايرادات فوائد بنكيه

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٣,٣٥٠	١٠٠
١٧٩	٢
٣,١٢٨	١,٢٠٥
١١٢,٠٠٠	.
٤٧٦	.
٥٧,٤٠٦	٢٣,٧٩٦
٥,٨٥٤	٢,١٣٧
١,٦٦٢	٣١٢
٦,٣١٥	٢,٧٤٠
٣٦٠	٨٥
٢,٥٢٤	١,٢٠٥
١١,٨٦٧	٤,٣٧٣
٣٠,٥٢٣	١٦,٠٨٠
١,٤٦٥	٢٢
٦٨	٥١٩
١٥١	٣٥
٢,٠١٢	٣١٧٤
١٠,٢٩	٨٥
٣٣٢	٢٠
٢,٣٦٠	.
.	٢٥٢
٨٥٩	.
١٧٨	١,٦٧٤
١٢,٠٠٠	.
٦٠	.
٣	.
٢٥٦,١٥٩	٥٧,٨١٦

١٣- مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

رسوم عضويه ووساطة السوق وأجهزة تداول إضافيه
متفرقات مركز الإيداع
تركيب وصيانته برامج جاهزة وأجهزه
ديون معدومه
صندوق حماية المستثمر
رواتب الموظفين
فوائد وعمولات بنكيه
رسوم ورخص حكوميه
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
رسوم ، اشتراكات وطواع
مياه و كهرباء
هاتف وبريد و انترنت
ايجارات
تنظيفات
صيانته وتصلححات
دعاية و اعلان
تأمين
قرطاسية ومطبوعات و حبر للأجهزة
ضيافته
اتعاب مهنية
مصاريف قضائية
تنقلات
اشتراكات
اطفاء رخصة الوساطة
اطفاء شعار الشركة
فرق عمولة البورصة والتسوية بالفلسات

الاستهلاكات

٩,١٠٩

١٤- التزامات قد تطرأ

- أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالات بنكية بقيمة (٢٠٠,٠٠٠) دينار أردني مغطى منها ٢١,٢٥ % كتأمين نقدي.
- ب- القضية رقم (٢٠٠٩/٢٢٦٩٩) شيك بدون رصيد بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار تم رد الدعوى (خسارة) وترتب على ذلك مبلغ وقدره (١٦٠٠) دينار وذلك بدل رسوم و مصاريف واتعاب خيرة .
- ج- القضية البدائية الحقوقية رقم (٢٠٠٩/١١٤٠) صدر حكم بالزام المدعي عليه بمبلغ (٤٢,٥٠٠) دينار وقد تم استئناف هذا القرار من المدعي عليه، وما زالت منظورة أمام المحاكم
- د- قضية مرفوعة على الشركة تحمل الرقم (٢٠١٠/٧١١٦) لدى محكمة صلح حقوق عمان . قضية عطل وضرر ما زالت منظورة أمام المحاكم

١٥- السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار و تعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشركاء .

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل . هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على رصيد نقدي كاف بالمدى القصير والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتوقعة .

ج- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامه التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

إن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل رئيسي من ذمم العملاء والنقد وما في حكمه.

١٦- ارقام المقارنه

لقد تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية