

Ref. No.:

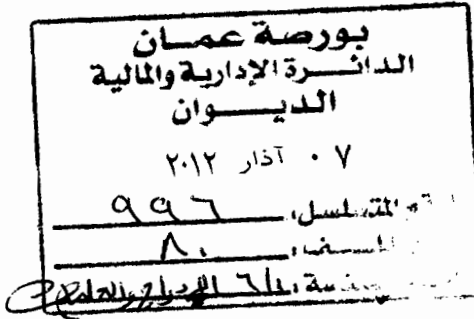
2012/ ٦٩

رقم الصادر:

Date:

2012 / ٣ / ٦

التاريخ:



السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين  
عمان - الأردن

الموضوع : التقرير السنوي الخامس لشركة الموارد للوساطة المالية

أرفق لكم بطيه التقرير السنوي الخامس لشركة الموارد للوساطة المالية للعام 2011 متضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في 2011/12/31 ، وذلك استنادا الى المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

هانى العلي

نائب رئيس هيئة المديرين

هناء الحراسيس

عضو هيئة المديرين / المدير العام

نسخة: بورصة عمان



## التقرير السنوي الخامس 2011

### أولا : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون الشركات الأردني رقم (1) لعام 1989 تحت رقم (11628) بتاريخ 5 آذار 2006 برأسمال مقداره 10,000,000 دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006.
- إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقا) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان، وعنوانها الشميساني، شارع عبدالحميد شرف هاتف 5630500، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن.
- النشاط الرئيسي الذي تقوم به الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش.

### ثانيا : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن اعوام 2008 و 2009 و 2010 و 2011 :

السنة	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	الترتيب	النسبة
2011	139,765,802	5,703,902,245	16	2.6%
2010	388,075,196	13,383,081,219	10	2.9%
2009	269,152,117	19,341,706,663	25	1.4%
2008	383,029,069	40,637,439,911	34	0.9%



التقرير السنوي الخامس - تابع

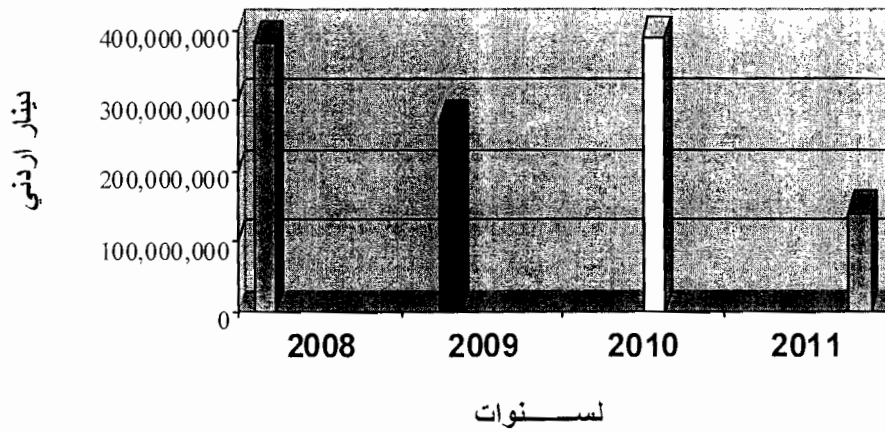
Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

### حجم التداول



### ثالثا : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال وإنما ارتفع مجموع حقوق المساهمين من 11,814,356 دينار لعام 2010 إلى 12,527,811 دينار في نهاية عام 2011 أي بنسبة 6% .
- أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
الأردنية	10,000,000	البنك الاستثماري

- مدة الشركة : غير محدودة
- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من 5 أعضاء



التقرير السنوي الخامس -- تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

**رابعاً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :**

- 1- تتكون هيئة المديرين من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم :
- |                                  |                                 |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 1- السيد عبدالرحيم نزار جردانه   | رئيس هيئة المديرين.             |
| 2- السيد هاني عبدالرحمن العلي    | نائب رئيس هيئة المديرين         |
| 3- الانسه هناء سالم الحراسيس     | عضو هيئة المديرين/ المدير العام |
| 4- السيد ابراهيم نور سرور بشارات | عضو هيئة المديرين               |
| 5- السيد ميشيل زكي نعمان         | عضو هيئة المديرين               |

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

**1. السيد عبدالرحيم نزار جردانه**

**المؤهل العلمي:**

- درجة البكالوريوس في الصيدلة

**الخبرات العملية :**

- رئيس مجلس ادارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار
- عضو في مجلس إدارة البنك الاستثماري
- رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء
- رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية
- عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الادوية الاردني
- عضو مجلس ادارة في شركة دار الدواء البيطرية
- نائب رئيس مجلس ادارة بنك القدس للتنمية والاستثمار
- عضو مجلس ادارة شركة القدس للاستثمارات العقارية /رام الله



التقرير السنوي الخامس - تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

2. هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة فلوريدا

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري
- شركة الثقة للاستثمارات المالية
- مجموعة طنطش
- مجموعة العيسائي
- الديوان الملكي
- عضو مجلس ادارة / شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري .
- عضو مجلس ادارة / شركة الاردن الدولية للتأمين م . ع . م .

3. ابراهيم نور سرور بشارات

المؤهل العلمي :

- ماجستير ( Enterprise Management ) من جامعة / Durham University / بريطانيا  
2008 .

الخبرات العملية:

- بنك HSBC - الأردن
- IBM - أمريكا
- Restaurant Associates - أمريكا
- The Beverly Hills Hotel - أمريكا
- The WESTCHESTER MARRIOTT - أمريكا



التقرير السنوي الخامس – تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

4. ميشيل زكي نعمان

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية .
- دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي).
- شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية CLBB من الأكاديمية العربية و معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين 2004.

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري
- بنك كابيتال بالإضافة الى عضو هيئة مديري شركة كابيتال للإستثمار والوساطة
- بنك HSBC، الاردن.

5. الانسه هناء سالم الحراسيس

المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية .

الخبرات العملية:

- شركة الموارد للوساطة المالية
- البنك الاستثماري
- شركة سلوان للوساطة
- البنك التجاري الاردني
- معتمد لدى هيئة الاوراق المالية - وسيط مالي - مستشار مالي- مدير استثمار- امين استثمار - مدير اصدار .



التقرير السنوي الخامس – تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

2- أسماء موظفي الشركة :

المدير العام	1. الأنسة هناء سالم الحراسيس
مسؤول الوساطة / وسيط مالي معتمد	2. السيد حاتم لطفي السفرجل
مسؤول الشؤون المالية	3. السيد عرفان عبد المغني جويحان
ضابط عمليات	4. السيدة هنادة جمال جبارة
وسيط مالي	5. السيد خلدون حسين الزعبي
عمليات	6. السيد عبد السلام فخري عبد السلام
محاسب	7. الانسه شيرين أنور جميعان
خدمة العملاء	8. السيدة شرين خلدون الحايك
خدمة العملاء	9. السيدة دانا شاهر أبوغربية
ضابط الامتثال	10. السيد سائد توفيق درويش
سائق	11. السيد انور محمد العابدي
مستخدم	12. السيد مؤمن خيرى الحكيم

خامسا : عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة حتى نهاية عام 2011 (اثنا عشر موظفا ) بمؤهلات علمية مختلفة

<u>عدد الموظفين</u>	<u>المؤهل العلمي</u>
2	ماجستير
4	بكالوريوس
4	دبلوم
<u>2</u>	<u>ثانوية عامة</u>
<b>12</b>	<b>المجموع</b>



التقرير السنوي الخامس – تابع

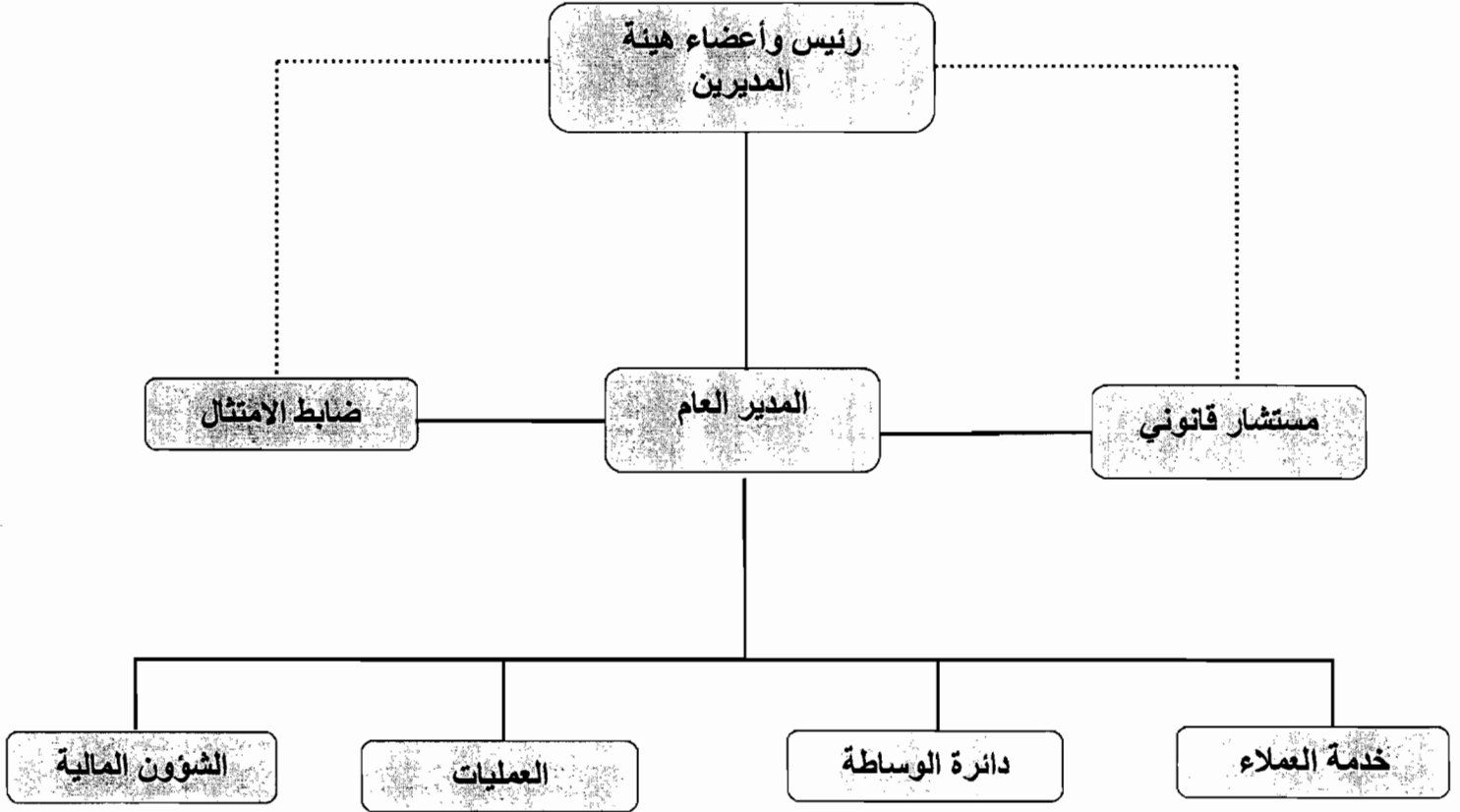
Ref. No.:

رقم الصادر

Date:

التاريخ

\* الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



سادسا : وصف للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر الائتمان : مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانية بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات .



- **مخاطر السوق و أسعار الفوائد** : المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية ، وتنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية .
- **مخاطر العمليات** : وهي المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها الاعتيادية .
- **مخاطر السيولة** : هي التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل و إدارة السيولة .
- **الذمم المدينة** : نظرا لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وباتجاه منخفض ، أدى ذلك الى تعثر بعض العملاء لذممهم الناتجة عن ذلك ، و لتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها ، علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات .

**سابعاً : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2011 :**

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد 140 مليون دينار.
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها (713) ألف دينار.
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (630) الف دينار.



التقرير السنوي الخامس – تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

**ثامنا : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :**

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

**تاسعا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :**

البند	2011	2010	2009	2008
الأرباح المحققة	713,455	813,801	537,632	579,935
حقوق الملكية	12,527,811	11,814,356	11,000,555	10,462,923

**عاشرا : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :**

- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في مجال خدمات الاستثمار في الأوراق المالية و تقديم أفضل الخدمات للعملاء .
- تهيئة أنظمة العمل والموظفين لتتوافق مع خدمة On-Line Trading الذي من المتوقع بدء العمل فيه قريبا .
- تسويق خدمات الشركة لجذب أكبر عدد من العملاء .
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال

**حادى عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :**

بلغت أتعاب المدققين الخارجيين ( ديلويت أند توش) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2011 مبلغ 11,658 دينار (احدى عشر ألف وستمائة وثمانية وخمسون دينار) متضمنة الضريبة.



التقرير السنوي الخامس - تابع

Ref. No.:

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

### ثاني عشر : الإقرارات

بناء على نص المادة 71/ د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

1. تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2012 .
2. تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

ميشيل زكي نعمان  
عضو

ابراهيم نور سرور بشارت

عضو

عبدالرحيم نزار جردانه

هانى عبدالرحمن العلي

هناء سالم الحراسيس

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو/المدير العام

1. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي:

عبدالرحيم نزار جردانه

هناء سالم الحراسيس

عرفان عبد المغني جويحان

رئيس هيئة المديرين

عضو هيئة المديرين / المدير العام

مسؤول الشؤون المالية



Ref. No.: ٢٠١٢/٦٨ رقم الصادر:  
Date: ٢٠١٢/٠٣/٠٦ التاريخ:

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية  
للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

هاني العلي  
نائب رئيس هيئة المديرين

هناء الحراسيس  
المدير العام

نسخة : بورصة عمان

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١٨ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى رئيس وأعضاء هيئة مديري  
شركة الموارد للوساطة المالية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الإخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

## الرأي


في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ واداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

**ديلويت آند توش (الشركة الأوسط)**

ديلويت آند توش (الشركة الأوسط) عمان - الأردن  
ديلويت آند توش (الشركة الأوسط) عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠١٢

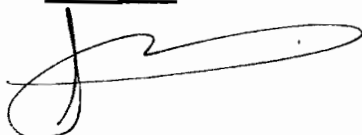
  
كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

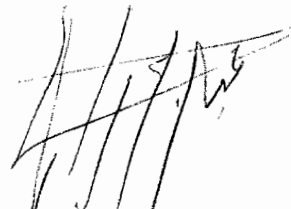
شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		موجودات متداولة :
٥٨,٨٨٥	١,٨٣٠,٠٨٤	٤	نقد لدى البنك
٢٢,٣٤٨,٤٤٦	١١,٠٨٣,٤٨١	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٤٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٨٣,٧٤٠	٥٣٤,٩٢٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٣٠٦	١٧,٨٧٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٣,١٥٧,٣٧٧	١٣,٤٩١,٣٦٥		مجموع موجودات متداولة
١٧,٩٣١	١٥,٠٥١	٨	موجودات ثابتة
٨,١٢٥	٤,٦٦٤	٩	موجودات مملوكة
٢٣,١٨٣,٤٣٣	١٣,٥١١,٠٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة :
٧,٨٦٢,٤٥٠	-	١٠	بنوك دائنة
٢,٩٨٢,٢٣٤	٧٢٢,١٣٢	١١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤٨٨,٥٠١	٢٢٥,٢٤٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٨٩٢	٣٥,٨٩٢	١٣	أرصدة دائنة أخرى
١١,٣٦٩,٠٧٧	٩٨٣,٢٦٩		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٨٩,٥٧٢	٤٥٩,٩٣٨	١٤	إحتياطي إجباري
١٧٨,١٣٧	٩٨,٥١٣	١٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٢٤٦,٦٤٧	١,٩٦٩,٣٦٠		الأرباح المدورة
١١,٨١٤,٣٥٦	١٢,٥٢٧,٨١١		مجموع حقوق الملكية
٢٣,١٨٣,٤٣٣	١٣,٥١١,٠٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



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

قائمة (ب)

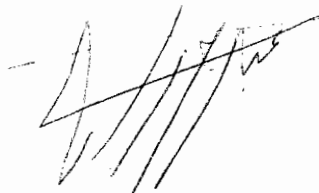
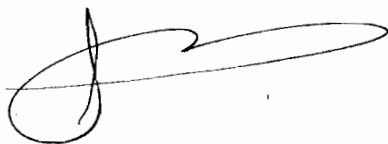
شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
١,٣٥٤,٤٢٠	٦٢٩,٥٧٨	الإيرادات : صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٤١,٠٥٢	١٤,٠٠٦	ينزل : مصاريف وساطة مالية
١,٣١٣,٣٦٨	٦١٥,٥٧٢	صافي الإيرادات من الوساطة
١,٨٧٨,٧٨٤	١,٤٠٦,٠٠٧	١٥ يضاف : إيراد الفوائد
٣,١٩٢,١٥٢	٢,٠٢١,٥٧٩	مجموع الإيرادات
		المصاريف :
-	٧٦٧	١٦ خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٩,٩٥٥	-	١٧ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٧٨٩,١١٩	٢١٨,٨٦٠	فوائد وعمولات بنكية
٣٥٤,٤٧٩	٣٧١,٣٣٠	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
٩٤٨,٩٥٤	٧٢٦,٩٦٤	٥ مخصص تدني عملاء الوساطة
٢,١٩٢,٥٠٧	١,٣١٧,٩٢١	مجموع المصاريف
٩٩٩,٦٤٥	٧٠٣,٦٥٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٨٥,٨٤٤)	٩,٧٩٧	١٢ أثر منافع ضريبية مؤجلة/ مصروف ضريبة الدخل
٨١٣,٨٠١	٧١٣,٤٥٥	الربح للسنة
٨١٣,٨٠١	٧١٣,٤٥٥	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين



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

قائمة (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

					رأس المال	
					المصرح به	
					إحتياطي إجباري	
					إحتياطي مخاطر	
					الأرباح	
					والمدفع	
					المجموع	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١١,٨١٤,٣٥٦	١,٢٤٦,٦٤٧	١٧٨,١٣٧	٣٨٩,٥٧٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٧١٣,٤٥٥	٧١٣,٤٥٥	-	-	-	-	المحول إلى (من) الإحتياطيات
-	٩,٢٥٨	(٧٩,٦٢٤)	٧٠,٣٦٦	-	-	
<u>١٢,٥٢٧,٨١١</u>	<u>١,٩٦٩,٣٦٠</u>	<u>٩٨,٥١٣</u>	<u>٤٥٩,٩٣٨</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		رصيد نهاية السنة
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١١,٠٠٠,٥٥٥	٥٤٧,٨٨٥	١٦٣,٠٦٣	٢٨٩,٦٠٧	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٨١٣,٨٠١	٨١٣,٨٠١	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(١١٥,٠٣٩)	١٥,٠٧٤	٩٩,٩٦٥	-	-	
<u>١١,٨١٤,٣٥٦</u>	<u>١,٢٤٦,٦٤٧</u>	<u>١٧٨,١٣٧</u>	<u>٣٨٩,٥٧٢</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٣٤,٩٢٦ دينار لقاء موجودات ضريبية مزجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٨٣,٧٤٠ دينار للعام ٢٠١٠).

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

**قائمة (د)**

**شركة الموارد للوساطة المالية**

**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

**عمان - الأردن**

**قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٩٩٩,٦٤٥	٧٠٣,٦٥٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٧,٥٣٦	٥,٥٩٤	٨	استهلاكات
٤,٤٩٩	٣,٤٦١	٩	إطفاءات
٧٤٠	-		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٩٤٨,٩٥٤	٧٢٦,٩٦٤	٥	مخصص تدني عملاء الوساطة
١,٩٦١,٣٧٤	١,٤٣٩,٦٧٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥,٧٨٤,٢١٤)	١٠,٥٣٨,٠٠١		النقص (الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٨٩٨,٠١٦	-		النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(١,٧٩٩)	١٨,٤٣٢		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٤٨,٠٠٠)	٤٥٥,٠٠٠		(الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٥٩٣,٧٢٦	(٢,٢٦٠,١٠٢)		(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٧,١٨٩	-		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(١,٣٧٣,٧٠٨)	١٠,١٤١,٠٠٨		صافي التدفقات (الإستخدامات في) النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣٠,٢٣٦)	(٥٠٤,٦٤٥)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٦٠٣,٩٤٤)	٩,٦٣٦,٣٦٣		صافي التدفقات (الإستخدامات في) النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١,٨٥٨)	(٢,٧١٤)	٨	(شراء) موجودات ثابتة
(٧٥٠)	-	٩	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٢,٦٠٨)	(٢,٧١٤)		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٦٠٨,٧٥٨	(٧,٨٦٢,٤٥٠)		(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
١,٦٠٨,٧٥٨	(٧,٨٦٢,٤٥٠)		صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧,٧٩٤)	١,٧٧١,١٩٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٦٦,٦٧٩	٥٨,٨٨٥		نقد لدى البنك - بداية السنة
٥٨,٨٨٥	١,٨٣٠,٠٨٤	٤	نقد لدى البنك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

**شركة الموارد للوساطة المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**عمان - الاردن**  
**ايضاحات حول القوائم المالية**

١ - **عام**  
- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ اذار ٢٠٠٦ ، برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار . وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ الاول من تشرين الاول ٢٠٠٦ .

- ان الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري ، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٦٣٠٥٠٠ ص . ب . ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ - الأردن .

- ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش .

- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ .

- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ .

٢ - **اهم السياسات المحاسبية**

١ - **اسس اعداد القوائم المالية :**  
- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- إن الدينار الأردني هو العملة التي تظهر بها القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣) حول القوائم المالية وإستثناء أثر تطبيق ما يلي :

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠**

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ كون أن الشركة هي شركة تابعة للبنك الإستثماري والذي قام بالتطبيق المبكر للمعيار وفقاً لمتطلبات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة .

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الاول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

لم يؤدي إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأي أثر جوهري على القوائم المالية .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

#### أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

#### ب - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية :

%	
٢٠	أثاث
٢٥	ديكورات
١٥	آلات ومعدات
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

### ج - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

### د - موجودات مالية للمتاجرة للعام ٢٠١٠ :

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل 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 .

### هـ - القيمة العادلة :

- يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية.
- موجودات غير الملموسة :
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر , ويتم اطفائها بمعدل ٢٠% سنوياً .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل.

#### ز - المعاملات بالعملات الاجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

#### ح - تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف :

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

- يتم تسجيل عمولات الوساطة عند التداول كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراه لصالح العميل .

- يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند تحققها .

#### ط - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

#### ي - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

#### استخدام التقديرات :

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءا على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .

### ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية :

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

• يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية

• يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة

• يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبيقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرّية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

**٤ - نقد لدى البنك**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٨,٨٨٥	٨٣٠,٠٨٤
-	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٨٨٥	١,٨٣٠,٠٨٤

حسابات جارية  
وديعة \*

\* يتم إحتساب فائدة على الوديعة بمعدل ٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الإرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة المالكة) ١,٨٢٩,٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥٨,٨٨٥ دينار للسنة ٢٠١٠) .

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٧,٧٨٥,٢٩١	٩,٢٦٩,٤٣٢	ذمم عملاء الهامش *
٦,٣٩٥,٤٧٤	٤,٣٠٤,٨٤٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٧٧,١٧٨	-	تسوية التداول
٢٤,٣٥٧,٩٤٣	١٣,٥٧٤,٢٧٦	
١,٩٣٩,٧٤١	٢,٢٢٨,٨٥٨	ينزل : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية
٦٩,٧٥٦	٢٦١,٩٣٧	فوائد معلقة
٢٢,٣٤٨,٤٤٦	١١,٠٨٣,٤٨١	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٣% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٣,٠١٢,٩٥٤ دينار (٢٠١٠ : ٣٠,٤٩١,١٧٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٩,٢٦٩,٤٣٢ دينار (٢٠١٠ : ١٧,٧٨٥,٢٩١ دينار).
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٧٤٣,٥٢٢ دينار (٢٠١٠ : ١٢,٧٠٥,٨٨٦ دينار).
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٩% (٢٠١٠ : ٤٢%).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ، وفيما يلي بيان إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد :

٢٠١٠		٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٧٢,١٧٤	٢,٤٢١,١٤٩			ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٢٧٥,٢٣٢	٨٩٠,٨٨٩			١ يوم - ٣٠ أيام
٢٦٧,٢٨٤	-			٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-			٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-			٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,٦٨٠,٧٨٤	٩٩٢,٨٠٦			١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦,٣٩٥,٤٧٤	٤,٣٠٤,٨٤٤			أكثر من ١٨٠ يوم
١٧,٧٨٥,٢٩١	٩,٢٦٩,٤٣٢			ذمم عملاء الهامش
١٧٧,١٧٨	-			تسوية التداول
٢٤,٣٥٧,٩٤٣	١٣,٥٧٤,٢٧٦			

كانت الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٠١٩,٦٦٦	١,٩٣٩,٧٤١	إضافات خلال السنة
٩٤٨,٩٥٤	٧٢٦,٩٦٤	شطب خلال السنة *
(٢٨,٨٧٩)	(٤٣٧,٨٤٧)	رصيد نهاية السنة
١,٩٣٩,٧٤١	٢,٢٢٨,٨٥٨	

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥٧,٥٦١	٦٩,٧٥٦	إضافات خلال السنة
١٣,٦٩٠	٢٢٠,٢١٠	شطب خلال السنة *
(١,٤٩٥)	(٢٨,٠٢٩)	رصيد نهاية السنة
٦٩,٧٥٦	٢٦١,٩٣٧	

\* بناءً على قرارات هيئة مديري الشركة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها نتيجة تسويات مع العملاء معد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٤٦٥,٨٧٦ دينار للعام ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٣٠,٣٧٤ دينار).

#### ٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٤٥١	١٧,٣٤٩	فوائد مستحقة
٧,٨٠٥	٣٧٥	سلفة مؤقتة
٧,٦٠٠	-	تأمينات مستردة
٤٥٠	١٥٠	
٣٦,٣٠٦	١٧,٨٧٤	

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٨ - موجودات ثابتة

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

						٢٠١١							
						الكلفة :							
المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث	الرصيد في بداية السنة	المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اضافات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في نهاية السنة
١٠٤,٩٢٢	٩,٣٥٠	٤٣,٤٤٧	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٢٩,٥٩٧		١٠٧,٦٣٦	٩,٣٥٠	٤٥,٦٢١	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧	
٢,٧١٤	-	٢,١٧٤	-	-	٥٤٠								
٨٦,٩٩١	٥٨٤	٤٠,٦٠٢	١٧,١١٦	٣,١٢٧	٢٥,٥٦٢	الاستهلاك المتراكم :	٩٢,٥٨٥	١,٩٨٦	٤١,٨٦٦	١٨,٤٨٨	٣,١٢٧	٢٧,١١٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٩٤	١,٤٠٢	١,٢٦٤	١,٣٧٢	-	١,٥٥٦	إستهلاك السنة	١٥,٠٥١	٧,٣٦٤	٣,٧٥٥	٩١٢	١	٣,٠١٩	الرصيد في نهاية السنة
٩٢,٥٨٥	١,٩٨٦	٤١,٨٦٦	١٨,٤٨٨	٣,١٢٧	٢٧,١١٨	صافي القيمة الدفترية							للموجودات الثابتة
١٥,٠٥١	٧,٣٦٤	٣,٧٥٥	٩١٢	١	٣,٠١٩								
						٢٠١٠							
						الكلفة :							
						الرصيد في بداية السنة							
٩٥,٠٣٦	-	٤٠,٩٣٩	٢١,٣٧٢	٣,١٢٨	٢٩,٥٩٧	اضافات	١١,٨٥٨	٩,٣٥٠	٢,٥٠٨	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
١١,٨٥٨	٩,٣٥٠	٢,٥٠٨	-	-	-	استبعادات	(١,٩٧٢)	-	-	(١,٩٧٢)	-	-	
(١,٩٧٢)	-	-	(١,٩٧٢)	-	-		١٠٤,٩٢٢	٩,٣٥٠	٤٣,٤٤٧	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٢٩,٥٩٧	
١٠٤,٩٢٢	٩,٣٥٠	٤٣,٤٤٧	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٢٩,٥٩٧								
						الاستهلاك المتراكم :							
						الرصيد في بداية السنة							
٨٠,٦٨٧	-	٣٨,٤٣٥	١٥,١٦٧	٣,٠٤١	٢٤,٠٤٤	إستهلاك السنة	٨٠,٦٨٧	-	٣٨,٤٣٥	١٥,١٦٧	٣,٠٤١	٢٤,٠٤٤	الرصيد في نهاية السنة
٧,٥٣٦	٥٨٤	٢,١٦٧	٣,١٨١	٨٦	١,٥١٨	استبعادات	(١,٢٣٢)	-	-	(١,٢٣٢)	-	-	
(١,٢٣٢)	-	-	(١,٢٣٢)	-	-		٨٦,٩٩١	٥٨٤	٤٠,٦٠٢	١٧,١١٦	٣,١٢٧	٢٥,٥٦٢	
٨٦,٩٩١	٥٨٤	٤٠,٦٠٢	١٧,١١٦	٣,١٢٧	٢٥,٥٦٢	صافي القيمة الدفترية	١٧,٩٣١	٨,٧٦٦	٢,٨٤٥	٢,٢٨٤	١	٤,٠٣٥	للموجودات الثابتة
١٧,٩٣١	٨,٧٦٦	٢,٨٤٥	٢,٢٨٤	١	٤,٠٣٥	نسبة الاستهلاك السنوية %	١٥	٢٠	١٥	٢٥	٢٠		

- تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٨٠,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل (٦١,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

**٩ - موجودات غير ملموسة**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١,٨٧٤	٨,١٢٥	برامج وانظمة
٧٥٠	-	إضافات
٤,٤٩٩	٣,٤٦١	ينزل : الاطفاء للسنة
٨,١٢٥	٤,٦٦٤	

- يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى (٥) سنوات .

**١٠ - بنوك دائنة**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٣٠٤,٨٠٦	-	البنك الإستثماري (أ)
٢,٦٢١,٨١١	-	بنك المال الأردني - (ب)
٤,٢٩٧,٥٨٠	-	البنك الأهلي الأردني - (ج)
٤٢٠,٩٨٨	-	بنك عوده - (د)
٢١٧,٢٦٥	-	بنك القاهرة عمان - (هـ)
٧,٨٦٢,٤٥٠	-	

أ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الإستثماري (الشركة المالكة) بسقف ١/٣ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

ب - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك المال الأردني بسقف ٧ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٢٥% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

ج - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الأهلي الأردني بسقف ٣/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

د - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك عوده بسقف ٢/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

هـ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك القاهرة عمان بسقف ٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

كما في تاريخ قائمة المركز المالي لم تستغل الشركة أي من سقوف التسهيلات الإئتمانية الممنوحة لها لتمويل أي من نشاطاتها .

١١ - الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذه البنود ارصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

إن هذه الارصدة لا يستحق عليها اية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٢ - ضريبة الدخل

أ - كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٤٩,١٥٣	٤٨٨,٥٠١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٨,٢٤١)	(٤٦٢,٨٢١)	دفعة بالحساب من العام ٢٠١١
(١١,٩٩٥)	(٤١,٨٢٤)	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٤٦٩,٥٨٤	٢٤١,٣٨٩	رصيد نهاية السنة
٤٨٨,٥٠١	٢٢٥,٢٤٥	

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٤٦٩,٥٨٤	٢٤١,٣٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٨٣,٧٤٠)	(٢٥١,١٨٦)	
١٨٥,٨٤٤	(٩,٧٩٧)	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩٩٩,٦٤٥	٧٠٣,٦٥٨	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٥٦,٩٥٤	٧٣٩,٩٧٧	ينزل : مصروفات مقبولة ضريبياً
-	(٤٣٧,٨٤٧)	الربح الضريبي
١,٩٥٦,٥٩٩	١,٠٠٥,٧٨٨	نسبة ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	المخصص المعلن
٤٦٩,٥٨٤	٢٤١,٣٨٩	

د - تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٨ بإستثناء السنة المالية ٢٠٠٧ ٢٠٠٧ إذ قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها واصدرت قرارها بفرق ضريبي مقداره ٦,٤١٢ دينار لم يتم الموافقة عليه وسيتم الاعتراض عليه حسب الأصول علماً بأن له مخصص.

وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

قد قامت الشركة بإحتساب الضريبة المستحقة عن العام ٢٠١١ ودفع نسبة من ضريبة الدخل النصف سنوية وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات ، وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .

هـ - موجودات ضريبية مؤجلة نتجت مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١		مخصص تندي عملاء وساطة مالية		
الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٣,٧٤٠	٥٣٤,٩٢٦	٢,٢٢٨,٨٥٨	(٤٣٧,٨٤٧)	١,٤٨٤,٤٥٥	١,١٨٢,٢٥٠
٢٨٣,٧٤٠	٥٣٤,٩٢٦	٢,٢٢٨,٨٥٨	(٤٣٧,٨٤٧)	١,٤٨٤,٤٥٥	١,١٨٢,٢٥٠

- تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقاً لقانون الدخل .
- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٢٨٣,٧٤٠	الرصيد بداية السنة
٢٨٣,٧٤٠	٣٥٦,٢٦٩	المبالغ المضافة
-	(١٠٥,٠٨٣)	المبالغ المحررة
٢٨٣,٧٤٠	٥٣٤,٩٢٦	الرصيد نهاية السنة

١٣ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مكافآت موظفين
٦,٧١٩	٦,٧١٩	أتعاب مهنية
٩,١٧٣	٩,١٧٣	أمانات عملاء
٣٥,٨٩٢	٣٥,٨٩٢	

١٤ - الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي :

أ - إحتياطي إجباري

يمثل الإحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

ب - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم إحتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

١٥ - إيراد الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨٦٨,١٨٩	١,٣٩٥,٨٢٧	الفوائد على حسابات الهامش
٤٥٠	٩,٨٠٥	فوائد بنكية دائنة
١٠,١٤٥	٣٧٥	فوائد اخرى
<u>١,٨٧٨,٧٨٤</u>	<u>١,٤٠٦,٠٠٧</u>	

١٦ - خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٧٥٩	خسائر بيع موجودات مالية
-	٨	عمولة شراء وبيع أسهم
-	٧٦٧	

١٧ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩١,٠٧١	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢١٤,٣٨٢	٢١٥,٥١٣	رواتب واجور ومكافآت
١٨,٣٤٧	١٨,٦٨١	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	٦,٨٥٧	بدل إجازات
-	٢,٤٢٣	تأمين صحي
٤٩,١٦٨	٢٠,٧١٩	رسوم اشتراكات وطوابع
١٣,٠٢٨	١٣,٠٢٨	اتعاب مهنية
١٠,٩٢٠	١٣,٧٣٣	كفالات
٩,٧٦٦	٨,٩٤٦	بريد وهاتف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ايجارات
١,١٨٧	٣,٨٧٣	قرطاسية
٧,٥٨٩	٣١,٠٦١	مصاريف قضايا
١٢,٠٣٥	٩,٠٥٦	استهلاكات واطفاءات
٤,٦٧٠	٤,٦٠٠	صيانة
٧٣٢	٤٨٨	ضيافة
-	٧,٠١٣	غرامات
٧٤٠	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١,٩١٥	٥,٣٣٩	اخرى
<u>٣٥٤,٤٧٩</u>	<u>٣٧١,٣٣٠</u>	

١٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
مصاريف	ايرادات	وعمولات بالصافي	ذمم			حسابات جارية ووديعة
			قروض	دائنة	مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٨٨	٩,٨٠٥	٣٩,١٥١	-	-	-	١,٨٢٩,٩٤٧
-	-	٧,٥٢٠	-	١٤,٣٠٨	-	-
<u>٢٥,٠٨٨</u>	<u>٩,٨٠٥</u>	<u>٤٦,٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٣٠٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٢٩,٩٤٧</u>
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مصاريف	ايرادات	وعمولات بالصافي	ذمم			حسابات جارية
			قروض	دائنة	مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٦٧٢	٤٥٠	٢٠,٩٦٠	٣٠٤,٨٠٦	-	-	٥٨,٨٨٥
-	١٧,٨٨١	٢٨,٩٩١	-	١,٧٣٠,٦٤٩	٩١,٦٨٧	-
<u>٧٨,٦٧٢</u>	<u>١٨,٣٣١</u>	<u>٤٩,٩٥١</u>	<u>٣٠٤,٨٠٦</u>	<u>١,٧٣٠,٦٤٩</u>	<u>٩١,٦٨٧</u>	<u>٥٨,٨٨٥</u>

- بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٧١٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية عمان .

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٦٧,٢٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٨,٤٠٠ دينار للسنة ٢٠١٠)

## ٢٠ - إدارة المخاطر

### ١ - ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٠٨ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى رأس المال) وكان كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	مجموع الديون
١٠,٨٤٤,٦٨٤	٧٢٢,١٣٢	رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	نسبة المديونية إلى رأس المال
%١٠,٨	%٧	

## ٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتباه وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة بارصدة لدى البنوك وضم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة .

لا يوجد مطلوبات تستحق لفترة تزيد عن عام واحد كما في تاريخ القوائم المالية .

## ٣ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء ، والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل الديون :

٢٠١٠	٢٠١١	البنود
دينار	دينار	
		تصنيف الديون :
٦,٥٤٤,٢٨٣	٣,٧٢٢,٩٨٥	ديون غير عاملة
١٧,٨١٣,٦٦٠	٩,٨٥١,٢٩١	ديون عاملة
٢٤,٣٥٧,٩٤٣	١٣,٥٧٤,٢٧٦	
		يطرح : مخصص تدني نم
١,٩٣٩,٧٤١	٢,٢٢٨,٨٥٨	عملاء الوساطة المالية
٦٩,٧٥٦	٢٦١,٩٣٧	فوائد معلقة
٢٢,٣٤٨,٤٤٦	١١,٠٨٣,٤٨١	
		الضمانات :
٣٨,٢٥٩,٠٤٩	١٧,٨٩١,٨٦٣	أسهم متداولة

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة .

#### ٤ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

#### أ - مخاطر العملات الأجنبية

يتعلق خطر العملات الأجنبية بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الأجنبية غير مادي .

#### ب - مخاطر أسعار الفوائد

تنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالنقد لدى البنوك ودم عملاء الوساطة والتسهيلات المستغلة بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية :

٢% -	٢% +	
دينار	دينار	
(٢٢٢,٤٩٠)	٢٢٢,٤٩٠	الربح / (الخسارة)

#### ٢٢ - الإلتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧١٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٠: ٨٨٦,٠٠٠ دينار) . وسقوف أرصدة جاري مدين غير مستغلة كما في تاريخ القوائم المالية بمبلغ ١٩,٣٠٠,٠٠٠ دينار .

#### ٢٣ - القضايا

هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في تاريخ القوائم المالية وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن القضية بالمرحلة البدائية الحقوقية ولن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه القضية في هذه المرحلة .