

التاريخ: ٢٠١٢/٣/٢٧

الرقم: ٢٧ / خ م / ٢٠١٢

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام ٢٠١١

تحية واحترام،

مرفق طيه البيانات المالية لشركة الخبراء للخدمات المالية للسنة المنتهية في

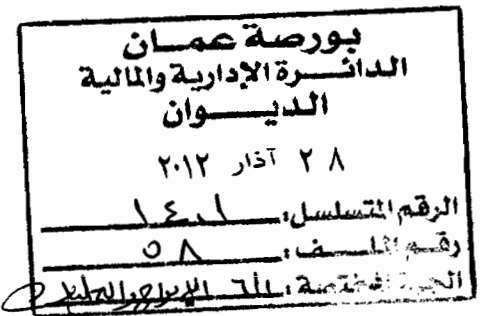
٢٠١١/١٢/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات السادة / خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية

والمصادق عليها من قبل الهيئة العامة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

د. عدنان شاهر الأعرج

رئيس هيئة المديرين



• نسخة مركز إيداع الأوراق المالية

• نسخة بورصة عمان

Tel : +962 6 5661608

+962 6 5661605

+962 6 5663903

Fax : +962 6 5663905

Mobil : +962 79 5007742

P.O.Box : 942341 Amman 11194, Jordan

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

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

شركة الخبراء للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن
٣١ كانون ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١١

إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة هيئة المديرين في شركة الخبراء للخدمات المالية المحترمين .

عمان - الأردن

مقدمة :-

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الخبراء للخدمات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي ٣١ كانون الاول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :-

ان الادارة مسؤوله عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادله ، خالية من اخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استنادا الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقا 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 اخطاء جوهرية .

ينضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم

اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة .

يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .


نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي :

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الخبراء للخدمات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - الاردن
الأول من شباط ٢٠١٢

المحاسب القانوني
مجد محمد خليفه


(اجازة رقم ٢٧١)

بيان (أ)

شركة الخبراء للخدمات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			موجودات متداولة
٣٢٦,٣٣١	١,٩١٥,٦٢٩	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨,٦٥٥	٩,٤٦٠	٧	ذمم عملاء مدينة بالصافي
٥٨,٨٤٦	٥٧,٠٩٦	٩	ذمم شركاء مدينه
٨٤,١٤٤	٨٠,٨٨٩	٨	حسابات مدينة اخرى
٤٨٧,٩٧٦	٢,٠٦٣,٠٧٤		مجموع موجودات متداولة
٧٣,٤٣٩	٦,٠٠٩	١١	موجودات اخرى بالصافي
			موجودات ثابتة
١٢٠,٩١٣	١٢١,٧٢٥	١٠	موجودات ثابتة - بالكلفة
٣٩,٣٨٢-	٦٥,٠١٣-		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٨١,٥٣١	٥٦,٧١٢		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٦٤٢,٩٤٦	٢,١٢٥,٧٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٢٣,٢٥٤	٨,٢٨٩	١٢	ذمم عملاء دائنة
١٠,٥٦٦	٥٨,٢٨١	١٣	أرصدة دائنه أخرى
١٣٣,٨٢٠	٦٦,٥٧٠		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الشركاء
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
.	.		الاحتياطي الاجباري
.	١,٧٥٠,٠٠٠		دفعات مقدمة على رأس المال - بنك لبنان والمهجر
٢٤١,٣٧٤-	١٩٩,٩٠١-		ارباح (خسائر) الفترة
٥٠٠	٢٤٠,٨٧٤-		ارباح (خسائر) مدورة (بيان ج)
٥٠٩,١٢٦	٢,٠٥٩,٢٢٥		صافي حقوق الشركاء
٦٤٢,٩٤٦	٢,١٢٥,٧٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان (ب)

شركة الخبير للمخدمات المالية

ذات مسؤولية محدوده

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
٢١,٢٣٥	.		ايرادات العمليات
٢٤٤٠,٠٩٩	١١٧,٢٤٨	١٦	مصاريف ادارية وعمومية
٧,٢٥٥	٢٥,٦٣٠	١٧	الاستهلاكات
١٣,٩١٤	٦٧,٤٤٣	١٨	الاضفاءات
٢٦٥,٢٦٨	٢١٠,٣٠٨		مجموع المصاريف
٢٤٤٠,٠٣٣-	٢١٠,٣٠٨-		(خسارة) ربح السنة
٢,٦٥٩	١٠,٤٠٧	١٥	ايرادات أخرى
٢٤١,٣٧٤-	١٩٩,٩٠١-		(خسائر) أرباح 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 التغييرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	دفعات مقدمة على رأس المال	ارباح (خسائر) مدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١١					
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	.	٢٤٠,٨٧٤-	٥٠٩,١٢٦
صافي ربح (خسارة) الفترة بيان (ب)		.		١٩٩,٩٠١-	١٩٩,٩٠١-
الاحتياطي الاجباري		.		.	.
دفعات مقدمة على رأس المال - بنك لبنان والمهجر			١,٧٥٠,٠٠٠		١,٧٥٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٤٠,٧٧٥-	٢,٠٥٩,٢٢٥
٢٠١٠					
رصيد بداية السنة	٧٥٠,٠٠٠	.		١٨١,٦٢٤-	٥٦٨,٣٧٦
اضفاء الخسائر المدورة في جاري الشريك آيله				١٨١,٦٢٤	١٨١,٦٢٤
تعديل على الخسائر المدورة				٥٠٠	٥٠٠
صافي ربح (خسارة) السنة بيان (ب)				٢٤١,٣٧٤-	٢٤١,٣٧٤-
الاحتياطي الاجباري				.	.
رصيد 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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
دينار أردني	دينار أردني	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
٢٤١,٣٧٤-	١٩٩,٩٠١-	ربح (خسارة) السنة
٥٠٠	.	<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
٧,٢٥٥	٢٥,٦٣٠	تعديل على الخسائر المدورة
١٣,٩١٤	٦٧,٤٣٠	استهلاك الموجودات الثابته
٢١٩,٧٠٥-	١٠٦,٨٤١-	اضفاء موجودات أخرى
		<u>صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه</u>
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
١٦٧,٦٧٦	٩,١٩٥	مدينون
١٣٤,٩٨١	٣,٢٥٥	حسابات مدينه اخرى
١٩٨,٨١٣-	١١٤,٩٦٦-	دائنون
٤,١٧٩	٤٧,٧١٥	أرصده دائنه أخرى
١٠٨,٠٢٣	٥٤,٨٠٠-	مجموع التغيرات في بنود راس المال العامل
١١١,٦٨٢-	١٦١,٦٤١-	<u>صافي النقد من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
.	٨١٢-	شراء موجودات ثابتة
.	٨١٢-	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
.	١,٧٥٠,٠٠٠	دفعات مقدمة على رأس المال - بنك لبنان والمهجر
١,٧٥٠-	١,٧٥٠	جاري الشركاء
١٨١,٦٢٤	.	اضفاء الخسائر المدورة في جاري الشريك آيله
١٧٩,٨٧٤	١,٧٥١,٧٥٠	<u>صافي النقد من عمليات التمويل</u>
٦٨,١٩٢	١,٥٨٩,٢٩٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢٥٨,١٣٩	٣٢٦,٣٣١	نقد في الصندوق ولدى البنك في بداية السنه
٣٢٦,٣٣١	١,٩١٥,٦٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنك في في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة الخبيراء 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 ٢٤/٣/٢٠٠٥ براس مال قدره (٥٠٠.٠٠٠) خمسمائة ألف دينار أردني مناصفة بين الشركاء شركة أيله 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 جبر الد كلود بردجلاند

ب - تم تعديل حصة الشرك مناسيا ياسر عبد القادر لتصبح ٥٠.٠٠٠٠٠ دينار أردني .

- بتاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (٧٥٠.٠٠٠٠٠) سيعمانية وخمسون ألف دينار أردني.

- بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٩ تم دخول الشرك عبد العزيز الكباريتي وذلك بشراء حصة الشرك مناسيا عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار أردني .

- تم اعادة اسهم حصة الشرك مناسيا عبد القادر عبد القادر والبالغة خمسون الف دينار أردني من حصة الشرك عبد العزيز الكباريتي.

- ومن غاياتها : الوساطة المالية (شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الخير وفق اوامر محدد).

- بلغ عدد موظفي الشركة (٦) موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢ - أحداث هامة

تم بيع حصص بعض الشركاء الى بنك لبنان والمهجر ش . م . ل بتاريخ ٧ ايلول ٢٠١١ والبالغة ٧٠٠ الف حصة والتي تمثل مجموع حصص الشركاء ما عدا حصة الشرك مناسيا ياسر عبد القادر .
قام الشرك بنك لبنان و المهجر ش.م.ل بايداع مبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ (مليون و سيعمانية و خمسون ألف دينار) لغايات رفع رأسمال الشركة حيث تم تصنيفها ضمن دفعات مقدمة على رأس المال- بنك لبنان و المهجر في قائمة المركز المالي.

٣ - أهم انسياسات 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 .

إن 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- إيراد الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تقديم الخدمة للعميل

٢- إيراد الفوائد

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

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم أخذ 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 للأسعار 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 التدهن في القيمة ، تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .

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 وقيمها المتبقية وطريقة الإستهلاك، كما بتاريخ البيانات المالية وتحسب نتيجة التغييرات على أساس مستقبلي .

ط - المخصصات

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

ي - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

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

٤ - المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية لتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

تتم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية والتي بدورها علما أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

• التعديلات على المعيار الدولي لتقرير المالية رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية لتقارير المالية لأول مرة - إعفاءات إضافية لمطابق المعايير لأول مرة.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند تطبيق المعايير الدولية لتقارير المالية لأول مرة والتي تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد إيجار .

• التعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٢) : دفعات عن طريق الأسهم - دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٢)، بالإضافة إلى محاسبة دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم المنفصلة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية الدفعات .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط . توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه و التحوط بالخيارات .

• تحسينات على المعايير الدولية لتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .
معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٢٣) و(٢٧) و(٣٢) و(٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية رقم (٢) و(٣) و(٥) و(٧) و(٨) .

• التفسير رقم (١٧) : توزيع الأصول غير النقدية للمالكين . يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم المجموعة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

• التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء . يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل مع الاعتراف بالإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨).

• المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال . تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتبارا من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقا للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الاكنتاب، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول شباط ٢٠١٠ .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): إعفاء محدود من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) الادوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠)، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣): اندماج الأعمال ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الادوات المالية : الإفصاحات ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل في عام ٢٠٠٨) والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- تعديلات على التفسير رقم (١٣) ترتيبات امتياز الخدمات ، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية. تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١ .

ب - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

فيما يلي المعايير الدوائية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : (الادوات المالية) المعدل في عام ٢٠١٠) تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية"

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ و عدل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

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

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ مع امكانية التطبيق المبكر. ولن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة

الأصول المالية

تصنيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) إفصاحات- متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية. كما تتطلب التعديلات أيضا إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة.

كما لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثير كبير على إفصاحات الشركة فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذه سابقا ومع ذلك إذا قامت الشركة بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل ، فإن الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات اطراف ذات علاقة" (المعدل في عام ٢٠٠٩)

يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويبسط الإفصاحات حول الجهات الحكومية ذات الصلة

لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) المعدل في عام ٢٠٠٩ على الشركة لأن الشركة ليس كيانا حكوميا ومع ذلك فإن الإفصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والإرصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "تصنيف حقوق الإصدار"

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملة الأجنبية كأداة ملكية أو دين لم تدخل الشركة بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات. ومع ذلك، إذا دخلت الشركة في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات.

التفسير رقم (١٩) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية"

يقدم التفسير رقم (١٩) توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء الالتزام المالي من خلال إصدار أدوات ملكية ولغاية تاريخه لم تدخل الشركة في معاملات من هذا النوع ومع ذلك إذا دخلت الشركة بصفقات من هذا القبيل في المستقبل فإن التفسير رقم (١٩) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بقيمتها العادلة بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل.

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

٥ - إجهادات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجهادات، وتقديرات وإفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمخصصات، بالإضافة إلى 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 التغييرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

ترجع 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.

وبرأي 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 على عدة عوامل من ضمنها أعمار الذمم المدينة والتحصيل في الفترة اللاحقة .

ب - تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقا 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 وفقا لتقديراتها لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبية .

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

د - 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 .

٦- النقد في الصندوق وندى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٠	١٩٨	نقد في الصندوق
٣٢٦,٣٣١	١٢,٧٥٢	البنك الأردني الكويتي
٠	١,٩٠٢,٦٧٩	بنك لبنان و المهرجر
٣٢٦,٣٣١	١,٩١٥,٦٢٩	

٧- ذمم عملاء مدينة بالصفافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٥١٣	٠	تسوية التداول
١٣٠,١٤٢	١٢١,٤٦٠	ذمم عملاء الوساطة
١٣٠,٦٥٥	١٢١,٤٦٠	
١١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	ي طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨,٦٥٥	٩,٤٦٠	

٨- حسابات مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مستردة
٣٣٠	٣٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - مركز الإيداع
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية مستردة - هيئة الأوراق المالية
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعه مقدما
١٢,١١٦	١١,٠٨٩	م كفالة هيئة الأوراق المالية مدفوعه مقدما
٣,٠٠٧	١,٥٠٠	م كفالة مركز الإيداع مدفوعه مقدما
١,١٥٧	٥٠٠	تأمينات نقديه
٣٥	٠	
٨٤,١٤٤	٨٠,٨٨٩	

٩- ذمم شركاء مدينه

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٧,٠٩٦	٥٧,٠٩٦	ذمم الشريكة مها عبد القادر
١,٧٥٠	٠	ذمم الشريك أيلة
٥٨,٨٤٦	٥٧,٠٩٦	

١٠ - الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية	المتغير التاريخية
٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١	٢٠١١/٧/٣١
١٧,٤٦٥	١١,٢٤٣	٤,١٧٥	٧,٥٦٨	%١٠	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨	٢٩,١٠٨
٩,٢٠٢	٣,٤٤٤	١٣,٤٩٣	١٢,٩٤٧	%٧٠	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١	٣٩,٢٤١
١٢,٨٦٥	١١,٨٧٤	٤,٤٥٢	٧,٤٢٢	%١٢	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩	٢٤,٧٣٩
١٧,١٨١	١١,٤٥٩	٤,٠١٠	٧,٤٤٦	%١٠	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧
٥٦,٧١٣	٦٥,٠١٣	٠	٢٥,٦٣٠	٣٩,٣٨٢	١٢١,٧٧٥	٠	٨١٢	١٧,٤٩١٣	المجموع			

الإثاث والمفروشات

أجهزة كمبيوتر

الات وأجهزة كبريات ومقسم

سيور وتصميمات

١١- موجودات أخرى بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة الوساطة
١٤٣,٦٦٧-	٢٠٠,٠٠٠-	اضفاء رخصة الوساطة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شعار الشركة
٦٦٠-	١,٠٠٠-	اضفاء شعار الشركة
٣٠,٨٩٤	٣٠,٨٩٤	برمجيات
١٤,١٢٨-	٢٤,٨٨٥-	اضفاء برمجيات
٧٣,٤٣٩	٦٠,٠٠٩	

١٢- ذمم عملاء دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
١٢٣,٢٥٤	٨,٢٨٩	ذمم عملاء وساطة
١٢٣,٢٥٤	٨,٢٨٩	

١٣- أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٨٩	٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٩,٧٧٧	١,١٨٥	م مستحقة الدفع
٠	٥٧,٠٩٦	تأمينات ذمم شركاء
١٠,٥٦٦	٥٨,٢٨١	

١٤- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٠	٧٠٠,٠٠٠	بنك لبنان و الميجر
٥٠٠,٠٠٠	٠	إيله للاستثمارات المتعددة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مها ياسر عبد القادر
٤٠,٠٠٠	٠	علاوي عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٠	ماجده عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٠	ساميه عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٠	ساره عبد العزيز علاوي الكباريتي
٤٠,٠٠٠	٠	ليز ابيث جبر اند كلود بر دجلاند
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	

١٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
١,١٤٥	٠
١,٥١٤	٨٤٥
٠	٩,٥٦٢
٢,٦٥٩	١٠,٤٠٧

ايرادات فوائد مقبوضة

ايرادات فوائد بنكية

ايرادات فوائد بنكية - بنك لبنان والميصر

١٦- مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني
٣,٣٥٠	١٠٠
١٧٩	٢
٣,١٢٨	١,٢٠٥
١١٢,٠٠٠	٠
٤٧٦	٠
٥٧,٤٠٦	٤٧,٠٧٤
٥,٨٥٤	٤,٧٠٢
٠	٤٠٠
١,٦٦٢	٩٣٧
٦,٣١٥	٥,٣٤٢
٣٦٠	١,٠٢٧
٢,٥٢٤	٢,٧٥٩
١١,٨٦٧	٩,٥٢٣
٣٠,٥٢٣	٣٢,١٦٠
١,٤٦٥	١,٤٦٢
٦٨	١,١٠٩
١٥١	٣٥
٢,٠١٢	٢٣٧٤
١,٠٢٩	٥٢٥
٣٣٢	٢٠
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠
٠	٢٥٢
٨٥٩	٠
١٧٨	٣,٣٥٠
٣	٥٣١
٢٤٤,٠٩٩	١١٧,٢٤٨

رسوم عضوية ورسامة السوق وأجهزة تداول إضافية

متفرقات مركز الإيداع

تركيب وصيانة برامج أجهزة وأجهزه

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صندوق حماية المستثمر

رواتب الموظفين

فوائد وحوالات بنكية

مكافآت اعضاء مجلس الادارة / موظفين

رسوم ورخص حكومية

مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي

رسوم ، اشتراكات وطوابع

مياه وكهرباء

هاتف وبريد و انترنت

ايجارات

تنظيفات

صيانة وتصليلات

دعاية واعلان

تأمين

قرطاسية ومطبوعات و حبر للأجهزة

ضيافته

اتعاب مهنية

مصاريف قضائية

تنقلات

اشتراكات

مصاريف متفرقة

٣١ كانون الأول		١٧- الاستهلاكات
٢٠١٠	٢٠١١	يتكون هذا البند مما يلي:
٧,٢٥٥	٢٥,٦٣٠	مستلزمات الموجودات الثابتة

٣١ كانون الأول		١٨- الاضغافات
٢٠١٠	٢٠١١	يتكون هذا البند مما يلي:
١٢,٠٠٠	٥٦,٣٣٣	اضغاف رخصة الوساطة
٦٠	٣٤٠	اضغاف شعار الشركة
١,٨٥٤	١٠,٧٥٧	اضغاف برمجيات
١٣,٩١٤	٦٧,٤٣٠	مجموع الاضغافات

- ١٩- التزامات قد تطرأ
- أ- تبلغ الالتزامات التي قد تطرأ على الشركة بتاريخ الميزانية العامة والتي تمثل كفالة بنكية لهيئة الأوراق المالية بقيمة (١٥٠,٠٠٠) دينار أردني و كفالة بنكية لمركز إيداع الأوراق المالية بقيمة (٥٠,٠٠٠) دينار أردني .
- ب- القضية رقم (٢٠٠٩/٢٢٦٩٩) شريك بدون رصيد بقيمة (٨٥,٠٠٠) دينار تم رد الدعوى (خسارة) وترتب على ذلك مبلغ وقدره (١٦٠٠) دينار وذلك بدل رسوم و مصاريف واتعاب خبرة . لقد تم استئناف الدعوى وهي مازالت منظرورة أمام محكمة الاستئناف وعليه يترتب احتمال عدم خسارة القضية.
- ج - القضية الابتدائية الحقيقية رقم (٢٠٠٩/١١٤٠) صدر حكم بالزام المدعي عليه بمبلغ (٤٢,٥٠٠) دينار وقد تم استئناف هذا القرار من المدعى عليه، ومازالت منظرورة أمام المحاكم
- د - قضية مرفوعة على الشركة تحمل الرقم (٢٠١٠/٢١١٦) لدى محكمة صلح حقوق عمان قضية عطل وضرر مازالت منظرورة أمام المحاكم

٢٠- السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

- أ- إدارة مخاطر رأس المال
- تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار و تعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال التوازن الأمثل بين المطلوبات و حقوق 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 انخفاق 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.

٢١- أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية