



شركة النور للاستثمارات المالية

التاريخ: ٢٠١٢/٣/٢٨

الرقم: ٦٨/بورصة/٢٠١٢

السادة/بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراماً ،،

نرفق لكم طيه قائمة المركز المالي والحسابات الختامية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون اول /٢٠١١ لشركة النور للاستثمارات المالية .

* راجين التكرم بالإستلام .

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام ،،،

المدير التنفيذي

وجدي مخامرة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ آذار ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ١٤٦ رقم الملف: ٧٦ الجهة المختصة: د.الانوار جو العاصم
--



شركة النور للاستثمارات المالية

التاريخ : ٢٠١٢/٣/٢٨

الرقم : ٦٧/هيئة/٢٠١٢

إقرارات هيئة المديرين

١- يقر مجلس هيئة المديرين للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

٢- يقر مجلس هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

هيئة المديرين

ندية حمين عبد الله الباشا



شركة النور للاستثمارات المالية

التاريخ : ٢٠١٢/٣/٢٨

الرقم : ٦٧/هيئة/٢٠١٢

* يقر رئيس هيئة المديرين / المدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١١.

رئيس هيئة المديرين

محمد فتحي دوعر

المدير التنفيذي

وجدي مخامرة

المدير المالي

محمود غنيم

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان الاردن
المحتويات

بيان أ
بيان ب
بيان ج
بيان د
ص 6-12

تقرير المحاسب القانوني المستقل
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
الابصاحات حول البيانات المالية الموحدة من 1-11

شركة النور للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان الاردن

القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2011

و تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المدقق المستقل

السيد السادة
شركة النور للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول البيانات المالية :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة النور للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تمثل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبيان الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في التاريخ المذكور وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وايضا حاحات تفسيريه اخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة تخلو من اخطاء جوهرية ، سواء اكانت ناشئة عن احتيال او خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة ايضا اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المحاسب القانوني

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمنظمتنا قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية . يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقسيم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقسيم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمطابقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف . وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية ، ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة . ومسؤولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة هي ان تقسم العرض الاجمالي للبيانات المالية بصدق ان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لاداءنا الخاص بالتدقيق .

بلغت خسائر الشركة ما نسبته ٧٨ % من رأسمالها مما يتطلب تطبيق نص المادة ٧٥ من قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته .

رأينا وباعتناء تأثير ما ورد اعلاه ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة النور للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .
في حقوق الملكية والتدفقات النقدية السنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير الرقابة الدولية.



شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون الاول 2011

بيان أ ايضاح رقم	2010 دينار	2011 دينار	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
3	23,713	256,437	تقد في الصندوق و لدى البنوك
9	386,792	71,424	الذمم المدينة بالصافي
4	264,657	221,035	ارصدة مدينة اخرى
	675,162	548,896	مجموع الموجودات المتداولة
	25,000	25,000	تامينات صندوق ضمان التسوية
			<u>الموجودات الثابتة</u>
10	237,621	237,621	الموجودات الثابتة بالكلفة
10	(39,638)	(39,638)	ينزل متراكم الاستهلاك
	197,983	197,983	صافي الموجودات الثابتة
	165,910	165,910	موجودات غير ملموسة بعد الاطفاء
	1,064,055	937,789	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
5	312	316	بنوك دائنة
	510	25	نعم دائنة تجارية
	5,117	3,377	نعم دائنة عملاء الوساطة
6	9,029	2,672	ارصدة دائنة اخرى
	14,968	6,390	مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات طويلة الاجل</u>
	400,000	356,769	قرض بنك الاتحاد
	400,000	356,769	مجموع المطلوبات طويلة الاجل
			<u>حقوق الملكية و راس المال</u>
	860,000	760,000	راس المال
	73,224	411,923	مدفوعات لزيادة راس المال
	111	111	الاحتياطي الاجباري
	(41,090)	(184,247)	ارباح (خسائر) مدورة
	(243,158)	(413,157)	ربح السنة(منقولة من بيان ب)
	649,087	574,630	مجموع حقوق الملكية و راس المال
	1,064,055	937,789	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

بيان ب ايضاح	2010 دينار	2011 دينار	
7	62,666	0	عمولات التداول
8	10,413	589	الايرادات الاخرى
	<u>73,079</u>	<u>589</u>	مجموع الايرادات
			تنزل المصاريف الادارية و العمومية و الاستهلاكات
11	(148,910)	(23,460)	المصاريف الادارية
	(67,327)	(19,461)	مصاريف بنكية
	(100,000)	(370,825)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	0	0	الاستهلاكات و الاطفاءات
	<u>(243,158)</u>	<u>(413,157)</u>	صافي الدخل (الخسارة) قبل الاحتياطات و المخصصات
	0	0	احتياطي اجباري
	<u>(243,158)</u>	<u>(413,157)</u>	صافي الدخل (الخسارة)

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2011

بيان ج	2010 دينار	2011 دينار	
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	(243,158)	(413,157)	صافي ربح (خسارة) السنة
	0	0	تضاف الاستهلاكات
	(243,158)	(413,157)	صافي التدفق قبل التغير في راس المال العامل
			راس المال العامل
	161,940	315,368	ذمم مدينة
	22,048	43,622	ارصدة مدينة اخرى
	0	0	تأمينات صندوق ضمان التسوية
	(7,169)	(485)	الذمم الدائنة تجارية
	(106,835)	(1,740)	ذمم دائنة عملاء الوساطة
	5,069	(6,357)	ارصدة دائنة اخرى
	(168,105)	(62,749)	صافي التدفق من الانشطة التشغيلية
			التدفقات من الانشطة الاستثمارية
	(637)	0	شراء موجودات ثابتة
	0	0	موجودات غير ملموسة
	(637)	0	صافي التدفق من الانشطة الاستثمارية
			التدفق من الانشطة التمويلية
	(200,000)	(100,000)	المدفوع في راس المال
	200,000	100,001	اطفاء خسائر
	73,224	338,699	مدفوعات لزيادة راس المال
	(517,187)	4	بنوك دائنة
	400,000	(43,231)	قرض بنك الاتحاد
	(43,963)	295,473	صافي التدفق من الانشطة التمويلية
	(212,705)	232,724	صافي الزيادة (النقص) في النقد المستخدم
	<u>236,418</u>	<u>23,713</u>	النقد في بداية السنة
	<u>23,713</u>	<u>256,437</u>	النقد في نهاية السنة

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع	ارباح(خسائر)مدورة	الاختياري الاختياري	الاختياري الاجباري	مدفوعات لزيادة رأس المال	رأس المال	البيان
819,021	(241,090)	0	111	0	1,060,000	رصيد اول السنة 2010
(200,000)					(200,000)	الزيادة (التخفيض) في رأس المال
73,224				73,224		مدفوعات لزيادة رأس المال
(243,158)	(243,158)					الربح (الخسارة) للسنة الحالية
200,000	200,000					إطفاء خسائر
649,087	(284,248)	0	111	73,224	860,000	رصيد نهاية السنة 2010
(100,000)					(100,000)	التغيرات في 2011
338,699						الزيادة (التخفيض) في رأس المال
(413,157)	(413,157)			338,699		مدفوعات لزيادة رأس المال
100,001	100,001					الربح (الخسارة) للسنة الحالية
						إطفاء خسائر
574,630	(597,404)	0	111	411,923	760,000	رصيد نهاية السنة 2011

شركة النور للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

إيضاحات على القوائم المالية

- معلومات الشركة

تم تسجيل شركة النور للاستثمارات المالية في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة في الاردن و تحمل سجل تجاري رقم (10594) و رقم وطني (200009375) بتاريخ 21 اب 2005 براسمال قدرة (1.250.000) الف دينار بدني . و قد تم تخفيض راس مال الشركة بتاريخ 9 كانون الاول من عام 2006 الى 750.000 الف دينار اعتبارا من 8 كانون ثاني من عام 2007 و في شهر شباط من عام 2008 تم زيادة راس المال ليصبح 860.000 الف دينار و في 6 ايلول من عام 2011 تم تخفيض راس المال ليصبح 760.000 الف دينار اعتبارا من 2 برين ثاني من عام 2011 و ذلك باطفاء خسائر بمقدار التخفيض في راس المال .

تنشط الرئيسة للشركة شراء و بيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير .

1 - اسس اعداد القوائم المالية :

- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية و الصادرة عن الهيئة الدولية للمحاسبة . و سيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية , و وفقا للقوانين الساندة في الاردن حيث مقر الشركة .
- تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات و المطلوبات المالية التي تظهر مة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- اهم السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة :

الموجودات الثابتة :

الموجودات الثابتة بسعر التكلفة , و تستهلك الموجودات الثابتة وفقا لطريقة القسط الثابت المعتمدة من دائرة دة لدخل و المبيعات في الاردن.

مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام , فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن تقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغيير في التقدير في للسنوات باعتبارها تغيير في التقديرات.

استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لايعود اي منافع مستقبلية من استخدامها او من التخلص بها.

دما يقل المبلغ الممكن استرداد من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة مكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

- المطلوبات المالية :

مطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 تصنف على انها المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زيج القوائم المالية من خلال الربح او الخسارة , القروض و الاقتراض , و تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية كالتحقق .

مل المطلوبات المالية للشركة الذمم التجارية و الذمم الدائنة الاخرى .

- النقد و ما في حكمة :

النقد و الارصدة النقدية التي تستحق خلالمدة ثلاث اشهر , و تتضمن النقد و الارصدة التقديرية لدى البنوك و مؤسسات المصرفية .

4- تحقق اللايرادات و الاعتراف بالمصاريف :

م تحقق الايرادات و الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق.

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الاردن

2010
دينار
2,246
0
3,643
17,824
0
23,713

2011
دينار
7
0
313
31,117
225,000
256,437

ح رقم 3
في الصندوق ولدى البنوك
رق النثرية
عودة
التجاري الاردني
لاتحاد للادخار و الاستثمار
لمؤسسة العربية المصرفية
وع

2010
دينار
101,263
91,917
30,000
40,768
709
264,657

2011
دينار
98,653
92,382
30,000
0
0
221,035

ح رقم 4
ة مدينة اخرى
موظفين
ريف مدفوعة مقدما
كفالات بنكية
جارية
مستحقة و غير مقبوضة
وع

2010
دينار
312
312

2011
دينار
316
316

ح رقم 5
الدائنة
لاتحاد جاري مدين
وع

2010
دينار
6,630
1,757
0
0
0
0
642
9,029

2011
دينار
275
1,755
0
0
0
0
642
2,672

ح رقم 6
دائنة اخرى
الضمان الاجتماعي
ضريبة الدخل
ضريبة الدخل / رواتب
ريف رواتب مستحقة
الموظفين
شركات وساطة مالية
ضريبة الاستشارات
وع

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

2010
دينار
28,980
33,686
62,666

2011
دينار
0
0
0

رقم 7

ات التداول

ت عمولة وساطة / بيع
ت عمولة وساطة / شراء
وع

2010
دينار
7,599
2,814
10,413

2011
دينار
0
589
589

رقم 8

ت الأخرى

فوائد بنكية / دائنة
أخرى
ع

2010
دينار
901,792
(515,000)
386,792

2011
دينار
957,249
(885,825)
71,424

رقم 9

دينات

لنعم
ديون مشكوك في تحصيلها
نعم المدينة

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

2010	2011	ضاح رقم 10
دينار	دينار	موجودات الثابتة
25,470	25,470	اثاث و المفروشات
(3,507)	(3,507)	استهلاك المتراكم
21,963	21,963	بافي القيمة الدفترية
43,731	43,731	جهزة و المعدات
(8,625)	(8,625)	استهلاك المتراكم
35,106	35,106	بافي القيمة الدفترية
16,975	16,975	امج الكمبيوتر
(2,073)	(2,073)	ستهلاك المتراكم
14,902	14,902	بافي القيمة الدفترية
111,547	111,547	بكرات
(15,416)	(15,416)	ستهلاك المتراكم
96,131	96,131	بافي القيمة الدفترية
39,898	39,898	بزة الكمبيوتر
(10,017)	(10,017)	ستهلاك المتراكم
29,881	29,881	بافي القيمة الدفترية
237,621	237,621	موع القيمة الدفترية
(39,638)	(39,638)	موع الاستهلاك المتراكم
197,983	197,983	بافي القيمة الدفترية للموجودات

شركة النور للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الاردن

رقم 11
باريف الادارية و العمومية

2010	2011	ديان
دينار	دينار	
3,388	0	مولات تسويق
1,579	0	ق حماية المستثمر
28	0	نطاء تداول
153	10	فرقة مركز الايداع
63,202	7,241	، و ملحقاتها
0	2,700	ات
37	19	ت سنوية
368	0	اصلات و تنقلات
8,940	963	ة الشركة في الضمان الاجتماعي
36	0	، و مجلات
1,300	575	هيئة الاوراق المالية
5,800	1,200	بورصة عمان
2,100	850	مركز ايداع الاوراق المالية
834	20	و مصاريف حكومية اخرى
1,622	0	و اشتراكات
937	0	نر و اقامات
3,520	1,409	رياء و مياة
1,812	0	ط انترنت و شبكة انترنت
3,868	1,335	ل و بريد و هاتف
8,875	4,000	رات و خدماتها
547	423	ة
1,882	0	ة عامة
5,828	2,320	ة اجهزة كمبيوتر و برامج
372	0	او اعلان
912	8	صحي
0	271	يل حريق
1,096	25	ية و مستهلكات و مطبوعات
745	71	
0	0	تدقيق حسابات
76	0	و ادوات مكتبية
103	20	ة
0	0	قات عامة
0	0	ف سيارات
1,145	0	غل و زيادة راس المال

ايضاح رقم 11
ساريف الادارية و العمومية

	0
2	0
13,300	0
<u>14,503</u>	<u>0</u>
<u>148,910</u>	<u>23,460</u>

ادوية و علاجات موظفين
ب قانونية و قضايا
امات
جموع