

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين .

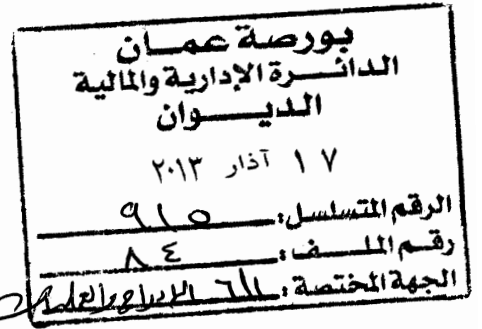
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية  
لعام ٢٠١٢

بالاشارة الى الموضوع أعلاه و بالاشارة الى تعليمات  
الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة  
٢٠٠٥ الصادرة عن هيئة الاوراق المالية نرفق لكم  
التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لشركة اموال  
للخدمات والوساطة المالية عن السنة المنتهية في  
٢٠١٢/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

القائم باعمال المدير العام  
قاسم الدهامشة



- المرفقات :
- التقرير السنوي ٢٠١٢ .
- الميزانية العمومية ٢٠١٢ .
- ملحق تقرير مدققي الحسابات حول تعليمات مكافحة غسل الاموال

- نسخة السادة / مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين .
- نسخة السادة / بورصة عمان المحترمين .

أموال للخدمات والوساطة المالية  
شركة مساهمة خاصة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي والبيانات المالية  
لعام 2012

## فهرس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

الملحق رقم (1): موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الملحق رقم (2): الهيكل التنظيمي للشركة

الملحق رقم (3): البيانات المالية للشركة لعام 2012

الملحق رقم (4): اقرارات مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

المساهمين الكرام

لقد مرت الشركة بظروف معلومة للجميع خلال العام المنصرمين، والتي ادت الى تراجع اداء الشركة وترتيبها ضمن شركات الوساطة العاملة في المملكة ، ومن ثم وقف نشاطاتها نتيجة انخفاض نسب الملاءة والسيولة المالية الناجمه عن ارتفاع حجم الديون غير العاملة نتيجة لممارسات المجلس السابق، ويعمل مجلس الإدارة الحالي ومنذ تسلمه مهام اعماله خلال الربع الثالث من العام 2011، الى اعادة الشركة للتداول النقدي كمرحلة اولى وصولاً الى اعادة الشركة للعمل بكامل الرخص الممنوحة لها بإستثناء التمويل على الهامش .

تم خلال هذا العام اتخاذ القرار باخذ مخصص للديون المشكوك فيها لتغطية كامل الذمم المدينة لدينا حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية حيث سيصار الى تخفيض رأس المال بمقدار الخسائر المدورة تجنباً للتصفية الاجبارية للشركة ولمقابلة متطلبات هيئة الاوراق المالية لرفع نسبة الملاءة تمهيداً لاعادة الشركة الى التداول.

إن مجلس الإدارة يتطلع دائماً ويعمل على رفع مستوى الخدمة المقدمة للعملاء وأن يكون هناك تميز في المعاملة من قبل ادارة الشركة وموظفيها، وكذلك العمل على انتقاء العملاء الذين يحققون التميز للشركة والذين سيشكلون مرجعية قوية معتمدة للشركة لدى جمهور العملاء المتميزين.

وفي النهاية أتقدم إليكم بالشكر الجزيل بالاصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة المحترمين ونتمنى أن تزدهر شركتنا لتصبح من أولى شركات الوساطة المالية وأن تتوسع أنشطتها وأعمالها بما يحقق العائد المرضي لجميع المساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

قاسم الدهامشة

## تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فيما يلي نورد تقريرنا السنوي لمجلسكم الموقر مع البيانات المالية المدققة حسب الأصول ووفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية والمشار إليها في قانون الشركات الأردني الساري المفعول ووفقاً لمتطلبات قانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الخاصة بالشركات غير المصدرة.

### 1. الوضع القانوني للشركة وانشطتها الرئيسية:

سجلت شركة اموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (10784) بتاريخ 15 أيلول 2005 تحت اسم (شركة اموال للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية، وقد تم تحويلها الى شركة مساهمة خاصة من تاريخ 23 تموز 2008 وسجلت تحت رقم (533).

وفي 13 كانون الأول 2009 تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من 1,100,000 دينار اردني/سهم الى 5,000,000 دينار اردني/سهم وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد تم استكمال تسديد رأس المال خلال العام 2010.

ولا توجد على الشركة أي قضايا كما في 31 كانون الأول 2012 .

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

بلغت حصة الشركة في السوق 0% للعام 2012 مقارنة بـ 0% للعام 2011، وقد كان للاحداث التي مرت خلال العام 2012 حيث كانت الشركة موقوفة عن العمل طوال العام، ولا يخفى على مطلع المشاكل التي تعاني منها الشركة نتيجة التجاوزات التي حصلت من المجلس السابق، والتي لا تزال الادارة تبحث عن حلول لها، وقد أثر ذلك أسوأ تأثير على اداء الشركة ونتائجها وافقدها عملائها.

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

خلال العام 2008 وبالتحديد في نهاية العام قام المساهمون بدفع مبلغ 100 ألف دينار اردني بهدف زيادة رأس المال الشركة، وقد أتخذت هيئتك الموقرة قراراً لتتم زيادة رأس المال ليصبح 1,100 ألف دينار اردني موزع الى اسهم متساوية قيمة كل منها دينار اردني واحد، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة في الشهور الأولى من العام 2009 حسب الأصول والمتطلبات القانونية.

كما تم في 13 كانون الأول 2009 تم زيادة رأس المال المصرح به للشركة من 1,100,000 دينار اردني/سهم الى 5,000,000 دينار اردني/سهم وقد تم إستكمال الإجراءات الخاصة بذلك، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى تاريخ القوائم المالية 2,500,000 دينار اردني، وقد تم خلال العام 2010 استكمال تسديد رأس المال المصرح به بالكامل.

أما حقوق الملكية فقد إنخفضت لتصبح 2,805,412 دينار اردني في نهاية 2011 مقارنة بـ 5,657,472 دينار اردني في نهاية 2010 ، بنسبة انخفاض بلغت 50.4%، وتعلمون أن سبب الانخفاض يعود بشكل رئيسي إلى زيادة حجم مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ولانخفاض وتدني ايرادات الشركة بسبب وقفها عن التداول، وهذا الانخفاض أثر سلبياً على النسب المالية المطلوبة وفقاً للقانون والتعليمات.

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

المؤشرات	النسبة المالية
نسبة التداول*	39
عائد الحصة الواحدة*	(% 0.34)
العائد الى حقوق الملكية*	(% 1.556)
صافي (الخسارة) الربح الى الايرادات*	(%997.5)
المطلوبات المتداولة الى حقوق الملكية*	%2.6
رأس المال العامل الى حقوق الملكية	%95.2

#### 5. أعضاء مجلس الادارة وموظفو الشركة:

- اعضاء مجلس الإدارة:
- السيد قاسم الدهامشة – رئيس مجلس الإدارة
- السيد محمود بحبوح – نائب رئيس مجلس الإدارة
- السيد عبدالسلام حسان – عضو مجلس إدارة
- الموظفون:

يظهر في الملحق رقم (1) معلومات عن موظفي الشركة وخبراتهم ورتبهم الوظيفية. لم يتم عقد أي دورات تدريبية خلال العام.

#### 6. الهيكل التنظيمي للشركة:

يظهر في الملحق رقم (2) بهذا التقرير الهيكل التنظيمي التفصيلي للشركة.



AMWAL  
BROKERAGE

7. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا توجد مخاطر جوهرية وجدية تتعرض لها الشركة.

8. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة:

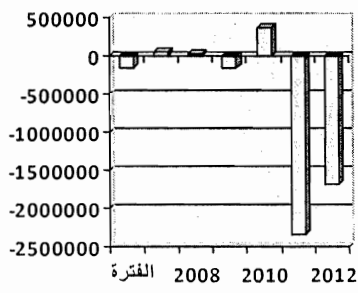
مرت الشركة بظروف صعبة خلال العام 2012 حيث تم إيقاف الشركة عن التداول بشكل كامل بيعاً وشراءً مما انعكس سلباً على نتائج أعمالها وعلى وضعها المالي، ونتج عن ذلك ان حققت الشركة الخسائر الظاهرة في القوائم المالية.

9. عمليات ذات طبيعة غير متكررة:

لم تحدث خلال العام أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية.

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

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر:

	دينار اردني	
	(155,747)	خسارة للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
	56,906	ربح للعام 2007
	32,687	ربح للعام 2008
	(161,997)	خسارة للعام 2009
	374,616	ربح للعام 2010
	(2,355,863)	خسارة للعام 2011
	(1,689,765)	خسائر للعام 2012

• لم يتم توزيع أية أرباح.

• السلسلة الزمنية لحقوق الملكية:

دينار اردني	
844,253	للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
901,158	2007
1,018,961	2008
2,256,964	2009
5,131,579	2010
2,775,716	2011
1,085,951	2012

حقوق الملكية

11. التطورات المستقبلية الهامة:

لا تزال ادارة الشركة تبحث في الحلول المتاحة للخروج من الازمة الحالية في اقرب وقت والرجوع الى ممارسة عملها.

12. أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق 2320 دينار اردني شاملاً ضريبة المبيعات.

13. البيانات المالية للشركة

يظهر في الملحق رقم (3) البيانات المالية المدققة للشركة لعام 2012.

14. إقرارات مجلس الادارة

يظهر في الملحق رقم (4) إقرارات مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الافصاح.

الملحق رقم 1

موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادة العلمية
1	قاسم على سالم الدهامشة	ق.أ.المدير العام	بكالوريوس ادارة اعمال
2	حسن محمد حسن موسى	مدير مالي	ماجستير محاسبة
3	حنان عبد الرؤوف خضر	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
4	اسيل سميح النابلسي	وسيط	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الملحق رقم 2

الهيكل التنظيمي للشركة

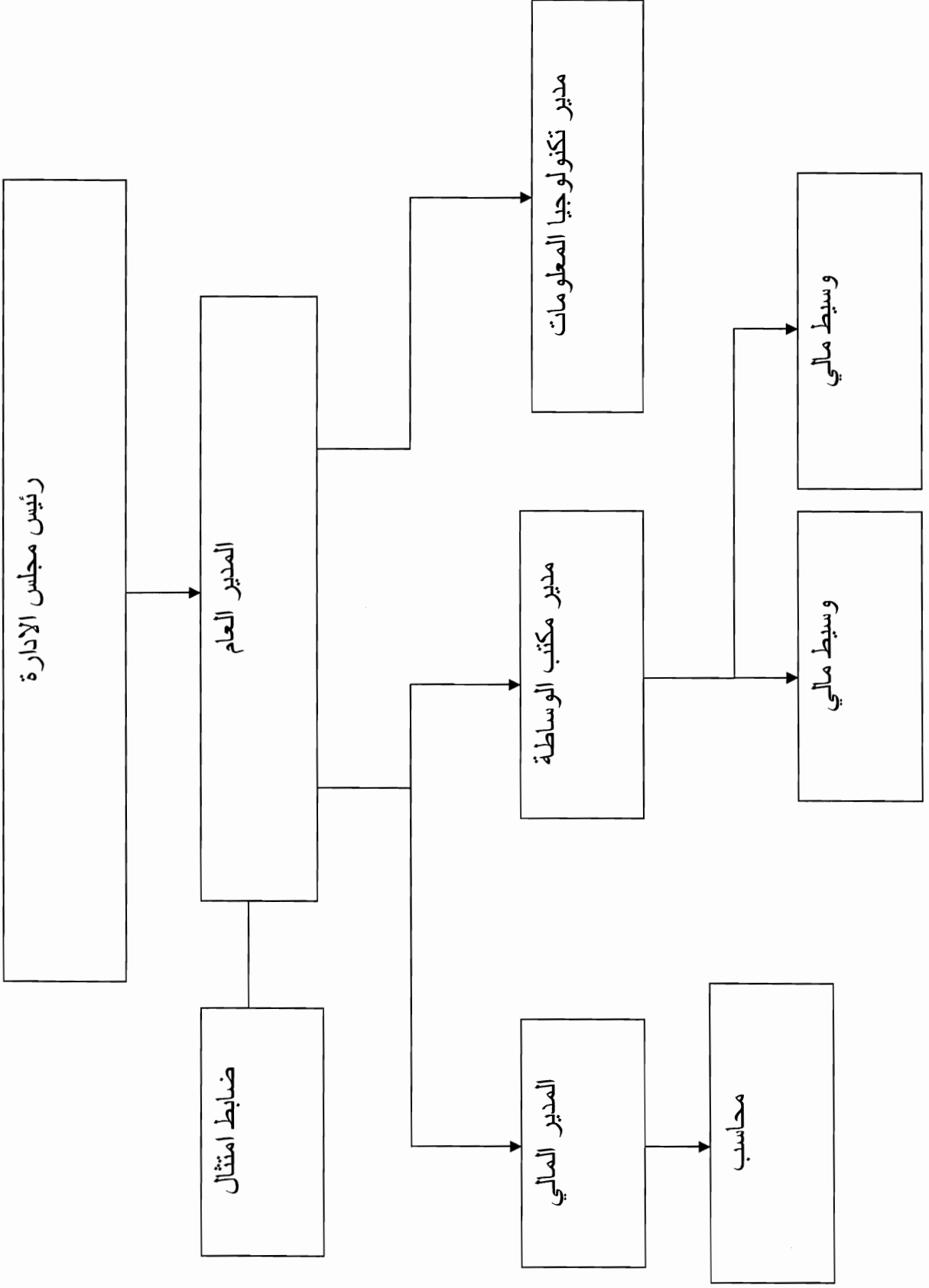
الملحق رقم 3

البيانات المالية للشركة لعام 2012

الملحق رقم 4

اقرارات مجلس الإدارة

# شركة اموال للخدمات والوساطة المالية



شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

## صفحة

## المحتويات

3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	قائمة المركز المالي
5	قائمة الدخل الشامل
6	قائمة التغير في حقوق الملكية
7	قائمة التدفقات النقدية
14-8	ايضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة أموال للخدمات والوساطة المالية المحترمين  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، وقمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

### أساس الرأي المتحفظ

بناءً على قرار هيئة الأوراق المالية لشهر تشرين الثاني ٢٠١٠ تم إيقاف نشاط الشركة المتمثل بعمليات الوساطة (شراء وبيع الأسهم لصالح العملاء) وذلك لأنخفاض نسبة الملاءة المالية للشركة عن الحد الأدنى المسموح به من قبل هيئة الأوراق المالية مما يخالف المادتين (٥ و ٦) من تعليمات الترخيص والاعتماد، وما زال قرار الهيئة ساري المفعول حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، مما يؤثر شكوك حول استمرارية الشركة المرتبط بمزاولة نشاطها بيع وشراء الأسهم لصالح العملاء.

### الرأي المتحفظ

برأينا، وبإستثناء الأثر لما هو مذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### فقرة توضيحية

دون التحفظ في رأينا، فإننا نود أن نلفت الإنتباه حول القوائم المالية المرفقة، تجاوزت الخسائر المتركمة ٧٥% من رأس مال الشركة، وحسب قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) للعام ١٩٩٧ " إذا بلغت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة ثلاثة أرباع قيمة رأس مالها، يتوجب تصفيتها إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مالها لمعالجة الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية المعتمدة، على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية عن نصف رأس مال الشركة في كلتا الحالتين".

رامي مجدي السمان

إجازة رقم ٥٩٤



سمان وشريكه



٣٠ كانون الثاني ٢٠١٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي  
كما في 31 كانون الاول 2012

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
85,044	52,186	(3)	ممتلكات ومعدات
293,608	293,608	(4)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,850	-		تسوية التداول
46,536	-	(5)	ذمم عملاء مدينة
2,260,830	666,811	(6)	ذمم اطراف ذات علاقة
106,971	100,785	(7)	أرصدة مدينة أخرى
7,576	1,113		نقد وما في حكمه
<b>2,805,415</b>	<b>1,114,503</b>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
-	2,247		بنوك دائنة
16,030	6,143		ذمم عملاء دائنة
12,480	18,973	(8)	أرصدة دائنة أخرى
1,189	1,189	(9)	مخصص ضريبة الدخل
<b>29,699</b>	<b>28,552</b>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
5,000,000	5,000,000	(10)	رأس المال المدفوع
66,363	66,363	(11)	احتياطي اجباري
(2,290,647)	(3,980,412)		خسائر متراكمة
<b>2,775,716</b>	<b>1,085,951</b>		صافي حقوق الملكية
<b>2,805,415</b>	<b>1,114,503</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تُشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الايادات
1,825	291		ارباح بيع وشراء الاسهم
4,421	-		ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
38,448	-		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
1,168	1,403		أخرى
<b>45,862</b>	<b>1,694</b>		مجموع الايرادات
			المصاريف
(253,839)	(96,802)	(12)	ادارية وعمومية
(2,074,038)	(1,561,799)		مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(73,848)	(32,858)		استهلاكات واطفاءات
<b>(2,401,725)</b>	<b>(1,691,459)</b>		مجموع المصاريف
<b>(2,355,863)</b>	<b>(1,689,765)</b>		خسارة السنة

إن الإيضاحات المرفقة تُشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغير في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المجموع دينار أردني	خسائر متراكمة دينار أردني	احتياطي اجباري دينار أردني	رأس المال دينار أردني	
<b>2012</b>				
2,775,716	(2,290,647)	66,363	5,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
(1,689,765)	(1,689,765)	-	-	خسارة السنة
<b>1,085,951</b>	<b>(3,980,412)</b>	<b>66,363</b>	<b>5,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2012
<b>2011</b>				
5,131,579	65,216	66,363	5,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
(2,355,863)	(2,355,863)	-	-	خسارة السنة
<b>2,775,716</b>	<b>(2,290,647)</b>	<b>66,363</b>	<b>5,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2011

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(2,355,863)	(1,689,765)	خسارة السنة
		<b>تعديلات</b>
73,848	32,858	استهلاك واطفاءات
2,074,038	1,561,799	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(38,448)	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
<b>(246,425)</b>	<b>(95,108)</b>	
(62,097)	46,536	ذمم عملاء مدينة
236,964	6,186	ارصدة مدينة اخرى
67,575	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	4,850	تسوية التداول
(112,146)	(9,887)	ذمم عملاء دائنة
-	2,247	بنوك دائنة
5,736	6,493	ارصدة دائنة اخرى
(3,985)	-	شيكات مؤجلة الدفع
49,033	32,220	ذمم جهات ذات علاقة
<b>(65,345)</b>	<b>(6,463)</b>	<b>التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية</b>
(197,929)	-	ضريبة دخل مدفوعة
<b>(263,274)</b>	<b>(6,463)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(170)	-	شراء ممتلكات ومعدات
224,128	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>223,958</b>	<b>-</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(39,316)	(6,463)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
46,892	7,576	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>7,576</b>	<b>1,113</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة تُشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

اجمالي	اجهزة وبرامج كمبيوتر	اجهزة مكتبية	اثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>2012</u>
269,527	166,755	40,178	62,594	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	-	الاضافات
<b>269,527</b>	<b>166,755</b>	<b>40,178</b>	<b>62,594</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2012
184,483	99,172	23,547	61,764	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
32,858	27,930	4,697	231	استهلاكات
<b>217,341</b>	<b>127,102</b>	<b>28,244</b>	<b>61,995</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2012
<b>52,186</b>	<b>39,653</b>	<b>11,934</b>	<b>599</b>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012

اجمالي	اجهزة وبرامج كمبيوتر	اجهزة مكتبية	اثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>2011</u>
494,017	174,486	83,743	235,788	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
170	-	170	-	الاضافات
(224,660)	(7,731)	(43,735)	(173,194)	استبعادات
<b>269,527</b>	<b>166,755</b>	<b>40,178</b>	<b>62,594</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
186,284	76,352	31,161	78,771	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
37,179	28,036	5,357	3,786	استهلاكات
(38,980)	(5,216)	(12,971)	(20,793)	استبعادات
<b>184,483</b>	<b>99,172</b>	<b>23,547</b>	<b>61,764</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
<b>85,044</b>	<b>67,583</b>	<b>16,631</b>	<b>830</b>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2011

(4) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يمثل هذا استثمار الشركة في اسهم شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة والبالغة 216,259 سهم، وقد تم تقييمها بناء على اخر سعر تداول وذلك قبل ايقاف اسهم شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة عن التداول في 5 كانون الأول 2010. (علماً ان هنالك 2,000 سهم بقيمة 2,720 دينار أردني محجوزة مقابل عضوية في مجلس الادارة).

<u>ذمم عملاء مدينة</u>	
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
2,363,812	2,317,276
(2,317,276)	(2,317,276)
<b>46,536</b>	<b>-</b>

ذمم عملاء التداول  
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها \*

(\* ) فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

<u>رصيد بداية السنة</u>	
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
243,238	2,317,276
2,074,038	-
<b>2,317,276</b>	<b>2,317,276</b>

رصيد بداية السنة  
المكون خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

<u>ذمم اطراف ذات علاقة</u>		<u>طبيعة التعامل</u>
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
414,684	414,684	تمويل شركة اموال انفست/ فلسطين
254,980	252,127	تمويل جاري شريك اموال انفست
876,475	876,475	تجارية شركة بيت النقد للإستثمار
719,008	689,641	تجارية شركة غصن الزيتون للإستثمار
27,445	27,445	تجارية شركة رايات الوطن للاستثمارات الادارية
<b>2,292,592</b>	<b>2,260,372</b>	
(31,762)	(1,593,561)	
<b>2,260,830</b>	<b>666,811</b>	

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها \*

(\* ) فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

<u>رصيد بداية السنة</u>	
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
31,762	31,762
-	1,561,799
<b>31,762</b>	<b>1,593,561</b>

رصيد بداية السنة  
المكون خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

<u>أرصدة مدينة أخرى</u>	
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
54,220	54,220
25,000	25,000
9,018	4,160
2,663	1,400
1,465	1,465
1,168	1,104
13,437	13,436
<b>106,971</b>	<b>100,785</b>

تأمينات كفالات  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدما  
ذمم موظفين  
امانات ضريبة الدخل  
ايرادات مستحقة  
اخرى

		أرصدة دائنة أخرى (8)	
2011	2012		
دينار أردني	دينار أردني		
11,078	18,149	مصاريف مستحقة	
-	422	امانات الضمان الاجتماعي	
302	302	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني	
-	100	امانات ضريبة الدخل	
1,100	-	مخصص مكافأة مجلس الإدارة	
<b>12,480</b>	<b>18,973</b>		

#### (9) مخصص ضريبة الدخل

ان الشركة ملتزمة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي السنوية وتسديد الالتزامات الضريبية المترتبة عليها وذلك حسب قانون ضريبة الدخل والمبيعات.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لغاية عام 2009 حيث قررت الدائرة بفرض ضريبة دخل عن السنوات 2009، 2008 وقامت الشركة بالأعتراض، كما لم تقم الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل عن السنة الحالية 2012 وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل :

2011	2012		
دينار أردني	دينار أردني		
199,119	1,189	رصيد بداية السنة	
(197,930)	-	ضريبة الدخل المدفوعة	
<b>1,189</b>	<b>1,189</b>	رصيد نهاية السنة	

#### (10) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (5,000,000) دينار أردني مقسم الى (5,000,000) سهماً عاديا القيمة الاسمية لكل منها دينارا أردنياً واحداً وفيما يلي تفاصيل رأس المال:

المبلغ - دينار أردني	اسم المساهم
4,999,900	شركة اموال انفس
100	شركة ربابنه الاستثمار للتجاره والاستثمار
<b>5,000,000</b>	

#### (11) احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

		مصاريف ادارية وعمومية (12)	
2011	2012		
دينار أردني	دينار أردني		
133,152	42,425	رواتب وملحقاتها	
9,058	4,153	ضمان اجتماعي	
15,272	14,056	ايجار	
8,540	6,990	كفالات بنكية	
33,857	5,510	اتصالات	
6,587	4,808	قضايا	
3,645	4,825	اشتراقات	
3,663	-	تأمين صحي	
8,421	3,303	صيانة	
15,515	2,465	اتعاب مهنية	
1,100	1,950	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	
6,096	1,689	رسوم ورخص وغرامات	
3,298	285	ديون معدومة	
5,635	4,343	اخرى	
<b>253,839</b>	<b>96,802</b>		

### (13) الالتزامات المحتملة

تمثل الالتزامات المحتملة على الشركة كما في 31 كانون الأول 2012 كفالات صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ 450,000 دينار أردني وذلك مقابل تأمينات نقدية بمبلغ 54,220 دينار أردني.

### (14) القيمة العادلة

يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس التكلفة التاريخية، وتكون القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير، لذلك يمكن أن تنتج فروقات بين سعر التكلفة والقيمة العادلة المقدر. إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ المركز المالي.

### (15) مخاطر اسعار العملات

مخاطر العملات هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية، كما في تاريخ المركز المالي، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة وذلك لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

### (16) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق. كما في تاريخ المركز المالي لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

### (17) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مقدرة العملاء الممنوح لهم إئتمان على سداد المستحق عليهم، واحتمال تعرض الشركة لفقد مثل هذه المديونات. مما يترتب عليه خسارة مالية للشركة، تقوم الشركة بأخذ المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر إن وجدت.

### (18) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه، ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

			2012	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة		
2,247	-	2,247	بنوك دائنة	
6,143	6,143	-	ذمم عملاء دائنة	
18,973	-	18,973	أرصدة دائنة أخرى	
<b>27,363</b>	<b>6,143</b>	<b>21,220</b>		
			2011	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة		
-	-	-	بنوك دائنة	
16,030	16,030	-	ذمم عملاء دائنة	
12,480	-	12,480	أرصدة دائنة أخرى	
<b>28,510</b>	<b>16,030</b>	<b>12,480</b>		

خلال الفترة الحالية تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها،

- معايير المحاسبة الدولية (1) "عرض بنود الدخل الشامل الآخر"

تتطلب التعديلات تقديم إفصاحات إضافية لقسم الدخل الشامل الآخر بحيث يتم تجميع بنود الدخل الشامل الآخر في فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، و(ب) البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في ظل تحقق ظروف محددة.

تتطبق على الفترة التي تبدأ في 1 تموز 2012 أو بعدها.

- معايير المحاسبة الدولية (12) "الضرائب المؤجلة"

إسترداد الموجودات الخاضعة. تقدم التعديلات إستثناء للمبدأ العام في هذا المعيار وهي أن قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة يجب أن يعكس النتائج الضريبية التي سوف تتبع من الطريقة التي تتوقع بها المنشأة إسترداد القيمة الدفترية للموجود. بشكل محدد وضمن هذه التعديلات، فإن الممتلكات الإستثمارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (40) "الممتلكات الإستثمارية" من المفترض أن يتم إستردادها من خلال عملية البيع لغرض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الإفتراض في ظروف معينة.

تتطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2012 أو بعدها.

في تاريخ إقرار هذه القوائم المالية، صدرت المعايير التالية وتفسيراتها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
معيار المحاسبة الدولي (19)	"منافع الموظفين" - تغيير طريقة المحاسبة حول خطط المنافع المحددة والمنافع عند نهاية الخدمة.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
معيار المحاسبة الدولي (27)	"القوائم المالية المنفصلة" - متطلبات التوحيد.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
معيار المحاسبة الدولي (28)	"الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" - متطلبات تطبيق طريقة محاسبة حقوق الملكية.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
معيار المحاسبة الدولي (32)	"الأدوات المالية: العرض" - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	1 كانون ثاني 2014 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (1)	"تبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" - القروض الحكومية.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (7)	"الأدوات المالية: الإفصاح" - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9)	"الأدوات المالية" - التصنيف والقياس.	1 كانون ثاني 2015 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (10)	"القوائم المالية الموحدة" - إرشادات جديدة للسيطرة والتوحيد.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (11)	"الترتيبات المشتركة" - تصنف على أنها عمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (12)	"الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى" - إفصاحات.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (13)	"قياس القيمة العادلة" - إرشادات وإفصاحات.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها
تفسير لجنة معايير التقارير (20)	" تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي" - محاسبة وتصنيف وقياس.	1 كانون ثاني 2013 أو بعدها

20) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة حتى تتناسب مع أرقام السنة الحالية.

إقرارات مجلس الإدارة

١. يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أمور جوهرية قد تؤثر مستقبلاً على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليتها عن إعداد القوائم المالية للشركة وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
٣. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

المدير المالي

حسن محمد موسى



ق.أ. المدير العام

قاسم الدهامشة

