



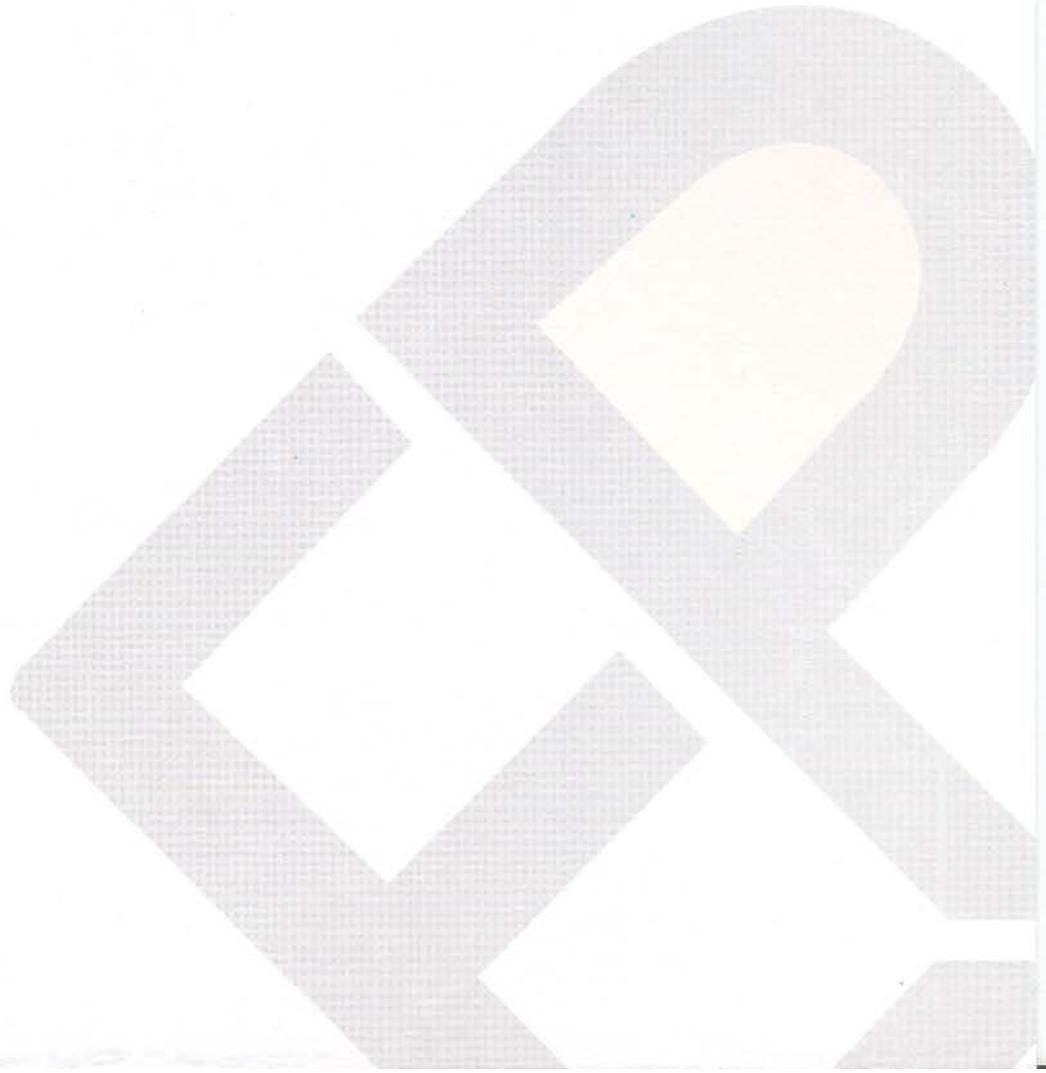
Elite Performance
Audit and Advisory

member of



your creative partner for sustainable growth

شركة أموال انفسيت
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
و تقرير مدقق الحسابات المستقل





شركة أموال انفست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	فهرس المحتويات
-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
1	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011
2	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
3	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
4	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
18-5	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة أموال انفست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة أموال انفست (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011، وكل من قائمة الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية.

تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة، ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء الرأي.

اساس التحفظ

- بالإضافة الى الايضاح رقم (6) و (14) و (15)، فلم نستلم تاييدات خطية مباشرة من البنوك التي تتعاملها معها الشركة الام وشركاتها التابعة على الموقف المالي معها كما في 2011/12/31، ولم نستطع التحقق منه نظراً الى عدم استجابة هذه البنوك لمراسلات الشركة.



member of



Elite Performance
Audit and Advisory

your creative partner for sustainable growth

- بالاضافة الى ما هو وارد بالايضاح رقم (13) و رقم (26/ت)، فقد تم خلال سنة 2015 الغاء رخصة الشركة التابعة اموال للخدمات والوساطة المالية م.خ.م. من قبل هيئة الاوراق المالية لتراكم عدد من المخالفات بحق الشركة، وبذلك فان الشركة لا تستطيع مواولة نشاطاتها المتمثلة في (الوساطة المالية، ادارة الاصدارات، ادارة الاستثمار، التمويل على الهامش، الحافظ الامين، الاستشارات المالية)، وعليه فلم نستطع التحقق من رصيد والية اغلاق بند الموجودات غير الملموسة كما في 2011/12/31.
- بالاضافة الى ما هو وارد بالايضاح رقم (25/أ)، قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال سنة 2015، بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة اموال انفست للسنوات من 2005 ولغاية 2009 وكان القرار هو تعديل الكشف بعدم الموافقة سندا لاحكام المواد (29/أ، 29/ب) بمطالبات ضريبية مجموعها 4,552,410 دينار، ولم نستطع التحقق من مبلغ المخصصات الواجب اخذه عن أي التزامات محتملة تخص هذه المطالبات الضريبية.
- تم تدقيق ارصدة الشركات التابعة لسنة 2011 من قبل زميل اخر، والذي اصدر حولها تقارير متحفظة لاغلب الشركات التابعة وعدم ابداء راي لشركة سرا للتطوير العقاري وشركة رموز النجاح للاستثمارات العقارية و شركة الازدهار للاستثمارات المتعددة.
- يوجد من ضمن الشركات التابعة التي استخدمت البيانات المالية الخاصة بها لسنة 2011 لاغراض توحيد هذه البيانات المالية، شركات تمارس اعمال لم ترد ضمن غاياتها المصرح بها بعقد التأسيس والنظام الاساسي.
- يوجد من ضمن الشركات التابعة التي استخدمت البيانات المالية الخاصة بها لسنة 2011 لاغراض توحيد هذه البيانات المالية، شركات ليس لها مقر دائم ولا يوجد لها رخصة مهن.
- بالاضافة الى ما هو وارد بالايضاح رقم (12) فلم نستطع التحقق من الية استبعاد واستهلاك ممتلكات ومعدات واردة خلال فترة هذه البيانات المالية، كما ولم نطلع على كشف تفصيلي لهذا البند كما في 2011/12/31.

. الرأي

في رأينا، وباستثناء اثر ما ذكر اعلاه، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة اموال انفست (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة كما في 31 كانون الأول 2011، وادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

. فقرة ايضاحية

- تجاوزت الخسائر المتراكمة في هذه البيانات المالية الموحدة التي تضم الشركة الام وتابعاتها أكثر من كامل رأسمال الشركة الام المكتتب به، الا انه وعلى الرغم من احكام المادة رقم (266/أ البند 4) من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته، والذي يوجب تصفية الشركة ما لم تقرر الهيئة العامة لزيادة رأسمالها، فقد تم اعداد هذه البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية، وقد تم الاستناد بذلك الى ما ورد بالايضاح رقم 28/ب والذي يبين حجم القضايا التي ظهرت بها الشركة كمدعية وكذلك الايضاح رقم 28/ث والذي يبين ان حجم المبالغ التي قد تخفض الخسائر المتراكمة قد يصل الى 30 مليون دينار اذا ما تم تنفيذ اتفاقيات المصالحة الموقعة مع بعض الاطراف المدعى عليها.
- هذه القوائم المالية تمثل القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وان البيانات المالية المنفصلة للشركة وشركاتها التابعة تعتبر جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

IECnet/Jordan

يوسف رشيد حامد

اجازه رقم (537)

عمان في 18 كانون الثاني 2015



Tel : +962 6 5820400

Fax: +962 6 5820446

P.O.Box 3773, Amman 11821, Jordan

www.ep-jordan.com



شركة أموال انفست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2011

		2011	2010
الموجودات	إيضاح	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	6	214,636	10,988,977
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	7	12,752,722	-
موجودات مالية متاجرة	7	-	13,415,760
ذمم مدينة بالصافي	8	2,102,959	1,714,973
المطلوبات من اطراف ذات علاقة	16	860,829	1,506,358
ارصدة مدينة اخرى	9	439,637	579,427
مجموع الموجودات المتداولة		16,370,783	28,205,495
موجودات غير متداولة			
استثمارات عقارية	10	19,243,629	19,073,031
استثمارات في اوراق مالية متاحة للبيع	11	25,000	25,000
ممتلكات ومعدات	12	281,228	2,106,251
موجودات غير ملموسة	13	-	1,265,794
مجموع موجودات غير متداولة		19,549,857	22,470,076
مجموع الموجودات		35,920,640	50,675,571
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	14	3,480,589	13,229,842
قروض	15	19,979,362	16,434,448
ذمم دائنة		9,572,429	11,512,016
المطلوبات الى اطراف ذات علاقة	16	1,910,034	1,489,170
مخصص ضريبة دخل	25	478,593	657,771
ارصدة دائنة اخرى	17	2,991,433	3,319,206
مجموع المطلوبات المتداولة		38,412,440	46,642,453
حقوق الملكية	20		
رأس المال		45,000,000	45,000,000
علاوة اصدار		12,500,000	12,500,000
احتياطي اجباري		1,210,528	1,203,246
حقوق غير المسيطرين		1,148,299	921,998
(خسائر) مدورة		(62,350,627)	(55,592,126)
مجموع حقوق الملكية		(2,491,800)	4,033,118
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		35,920,640	50,675,571

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة لسنة 2011 والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الادارة بجلسته السابعة بتاريخ 2015/05/09.



شركة أموال انقست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

		2011	2010
البينان	إيضاح	دينار اردني	دينار اردني
صافي عمولات وساطة		12,997	2,421,004
اتعاب ادارية واستشارية	21	8,207	244,551
ايراد فوائد		250,187	440,721
صافي ايراد ايجارات		1,270,794	946,599
(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	22	(367,099)	(18,445,444)
(خسارة) تدني شهرة		-	(259,606)
ربح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		-	18,992
(خسائر) ارباح فروقات عملة		469	(2,386)
خسائر تدني استثمارات في شركة تابعة		-	(3,704,395)
ايرادات (مصاريق) اخرى		353,085	(706,430)
مجموع		1,528,640	(19,046,394)
مصاريق ادارية وعمومية	23	(1,550,316)	(2,413,715)
عمولات شراء وبيع اسهم		(34,331)	(3,150,244)
مخصص مقابل مخاطر ائتمان		(2,074,038)	(5,783,811)
تكلفة استئجار اراضي		(354,332)	(399,329)
تكلفة تمويل وفوائد وعمولات بنكية		(3,075,641)	(2,491,170)
استهلاكات واطفاءات		(934,168)	(1,173,636)
خسائر تدني في قيمة استثمارات عقارية	10	-	(27,485,969)
مكافآت اعضاء مجلس الادارة		(7,079)	-
ديون معدومة		(3,298)	(21,901)
(الخسارة) قبل الضريبة		(6,504,563)	(61,966,169)
مخصص ضريبة دخل و مبيعات	25	(20,355)	(399,553)
(الخسارة) الشاملة للسنة		(6,524,918)	(62,365,722)
يعود الى			
مساهمي الشركة		(6,487,791)	(60,835,073)
حصة الاقلية من خسائر الشركة التابعة		(37,127)	(1,530,649)
حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) السنة	24	(0.144)	(1.352)

شركة أموال القست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إيجاري	أرباح (خسائر) مؤررة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
رصيد 2010/01/1	42,500,000	12,500,000	1,037,957	11,095,460	4,510,307	71,643,724
زيادة رأس المال	2,500,000	-	-	(2,500,000)	-	-
احتياطي إيجاري	-	-	165,289	(165,133)	-	156
أرباح موزعة على المساهمين	-	-	-	(3,187,380)	-	(3,187,380)
(خسائر) ربح السنة	-	-	-	(60,835,073)	-	(60,835,073)
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	(3,588,309)	(3,588,309)
رصيد 2010/12/31	45,000,000	12,500,000	1,203,246	(55,592,126)	921,998	4,033,118
احتياطي إيجاري	-	-	7,282	(7,282)	-	-
(خسائر) السنة	-	-	-	(6,487,791)	-	(6,487,791)
حقوق غير المسيطرين	-	-	-	(263,428)	226,301	(37,127)
رصيد 2011/12/31	45,000,000	12,500,000	1,210,528	(62,350,627)	1,148,299	(2,491,800)



شركة أموال انفست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

	2011	2010
القائمة	دينار اردني	دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
(خسارة) السنة قبل مخصص الضريبة	(6,504,563)	(61,966,169)
تعديلات		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة	9,980	10,324,206
خسائر تدني في قيمة استثمارات عقارية	-	27,485,969
خسائر تدني استثمارات في شركة تابعة	-	3,490,212
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية	374,616	8,025,443
صافي المخصصات	895,663	5,586,854
استهلاكات واطفاءات	934,168	1,173,636
ارباح بيع استثمارات عقارية	-	(14,684)
ايرادات فوائد	(250,187)	(412,741)
تكلفة تمويل وفوائد وعمولات بنكية	2,967,684	2,375,002
اخرى	-	24,287
التغير في راس المال العامل		
موجودات مالية للمتاجرة	278,442	8,218,634
شيكات برسم التحصيل	(8,973)	8,942,517
ذمم مدينة	(387,986)	(3,464,367)
المطلوبات من اطراف ذات علاقة	1,066,393	(958,889)
ارصدة مدينة اخرى	148,763	(233,960)
ذمم دائنة	(1,939,587)	8,682,845
ارصدة دائنة اخرى	(327,773)	(8,869,136)
ضريبة دخل مدفوعة	-	(41,782)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(2,743,360)	8,367,877
التدفق النقدي من عمليات الإستثمار		
استثمارات	-	(9,815,481)
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	-	(79,208)
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-	280,185
التغير في ممتلكات ومعدات	890,855	(962,862)
فوائد مقبوضة	-	412,741
النقد المتحصل من شراء شركة تابعة	-	1,728,903
صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار	890,855	(8,435,722)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
توزيعات ارباح	-	(3,187,380)
بنوك دائنة وقروض	(8,921,836)	6,920,341
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	(8,921,836)	3,732,961
صافي الزيادة (النقص) في النقد	(10,774,341)	3,665,116
النقد و النقد المعادل في بداية السنة	10,988,977	7,323,861
النقد و النقد المعادل في نهاية السنة	214,636	10,988,977



شركة أموال انفست
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1. عام

أ. التأسيس:

تأسست شركة أموال انفست بتاريخ 2005/5/29 كشركة مساهمة عامة محدودة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بذلك التاريخ تحت رقم (364)، براسمال مصرح به (20,000,000) دينار. هذا وقد تم زيادة راس المال ليصبح 42,500,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2009. وقررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 2 اذار 2010 زيادة راس مال الشركة ليصبح 45,000,000 دينار عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة.

ب. غايات الشركة:

- استثمار الاوراق الماليه.
- وساطه ماليه.
- شراء وتملك الاسهم والسندات والاوراق الماليه.
- ادارة الاستثمار.
- شراء وتملك الشركات.
- استشارات مالية داخل المملكة.

2. أسس إعداد القوائم المالية

أ. لقد تم إعداد هذه القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ب. لقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المحتفظ بها للبيع وإية بنود أخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية.

ج. لقد تم اعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستحقاق المحاسبي والذي يتم بموجبه الاعتراف بأثر العمليات المالية والأحداث الأخرى عند وقوعها بغض النظر عن دفع أو إستلام النقدية وبالتالي يتم قيدها بالسجلات المحاسبية عن الفترات التي تخصها (فيما عدا قائمة التدفقات النقدية).

د. إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة لشركة أموال انفست المساهمة العامة المحدودة والقوائم المالية لشركاتها التابعة. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم اعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات والارباح والخسائر غير المتحققة من المعاملات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

اسم الشركة	مكان التأسيس والنشاط	راس المال	نسبة الاستثمار
			2011
شركة الماروم للتجارة والاستثمار	الأردن	50,000	100%
شركة ربابنة الاستثمار للتجارة والاستثمار	الأردن	50,000	100%
شركة بيت التمويل الاردني	الأردن	2,000,000	100%
شركة بيت النقد للاستثمار	الأردن	1,000	100%
شركة رايات الوطن للاستشارات الادارية	الأردن	1,000	100%
شركة سرى الثالثة لتطوير الفنادق	الأردن	10,000	100%
شركة الازدهار للاستثمارات المتعددة	الأردن	30,000	100%
شركة الحازمية للاستثمارات المتعددة	الأردن	1,000	100%
شركة رموز النجاح للاستثمارات العقارية	الأردن	1,000	100%
شركة كنوز البحار للاستثمار	الأردن	1,000	100%
شركة المينا للاستثمارات المتعددة	الأردن	1,000	100%
شركة اموال للخدمات والوساطة المالية	الأردن	5,000,000	100%
شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة	الأردن	10,000,000	64%

3. اهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ. النقد والنقد المعادل

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية، الودائع تحت الطلب، الودائع لأجل لدى البنوك القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وغير خاضعة لمخاطر هامة للتغير في قيمتها.

ب. الذمم المدينة

تتمثل الذمم المدينة في المبالغ المستحقة على العملاء والناجئة عن العمليات التي تحدث ضمن النشاط الاعتيادي للمنشأة من بيع سلع او تقديم خدمات. وتظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي يتم رسده لمقابلة الذمم التي يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحويل.

ج. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

د. مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات قانونية أو فعلية في تاريخ قائمة المركز المالي ناتجة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليها.

هـ. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في القيمة، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات او التخلص منها ويتم اثبات أية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

و. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم اثبات إيراد المبيعات عندما تنتقل مخاطر ومنافع الملكية للبضائع جوهريا الى المشتري، ويتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة بعد استبعاد الخصومات والرديات وضريبة المبيعات.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

ز. ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (28) لعام 2009 النافذ في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

ح. المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال العام باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية كما في 31 كانون الأول باستخدام الأسعار المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني في ذلك التاريخ، ويتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل الشامل.

ط. القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية للمتاجرة والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والأرصدة المدينة الأخرى. كما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

- قياس القيمة العادلة

- تتمثل القيمة العادلة أسعار الإغلاق في الأسواق المالية النشطة بتاريخ اعداد القوائم المالية، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال:
 - مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة الى حد كبير.
 - احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم المذكورة اعلاه الى الحصول على قيمة عادلة للأدوات المالية تعكس توقعات السوق وتأخذ بعين الاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمتها. وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد طرح اي خسائر تدني في قيمتها.
- تهدف طرق التقييم المذكورة اعلاه الى الحصول على قيمة عادلة للأدوات المالية تعكس توقعات السوق وتأخذ بعين الاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمتها. وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد طرح اي خسائر تدني في قيمتها.

4. استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

5. التغير في السياسات المحاسبية

لا يوجد أية تغيرات في السياسات المحاسبية عن ما هو متبع في السنوات السابقة.

6. النقد وما في حكمه

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
نقد في الصندوق	181,983	5,080
ودائع لاجل *	-	7,017,792
حسابات جارية	32,653	3,966,105
النقد وما في حكمه	214,636	10,988,977

* ودائع لاجل: يمثل هذا المبلغ ودائع لاجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة شهر من تاريخ ربط هذه الودائع، وبفائدة سنوية تتراوح ما بين 1.5% - 4.75%، وقد تم خلال سنة 2011 اغلاق هذه الوديعة واستخدامها لتسديد الحساب الجاري وبعض ارصدة القروض.

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

تمثل الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية. وهي كما يلي:

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
اسهم مدرجة في الاسواق المالية *	12,750,922	13,413,960
صناديق استثمارية	1,800	1,800
المجموع	12,752,722	13,415,760

* بالمجمل فان الاسهم المدرجة في السوق المالي محجوز عليها من قبل شركات الوساطة المثبت لها ذمم دائنة بحسابات الشركة.

8. ذمم مدينة بالاصافي

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
ذمم مدينة	9,013,544	7,422,454
ذمم موظفين	33,000	50,277
(يطرح) مخصص مخاطر ائتمان ذمم مدينة	(6,943,585)	(5,757,758)
المجموع	2,102,959	1,714,973

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
مصاري ف مدفوعة مقدماً	75,685	88,313
تامينات مستردة	65,359	77,826
صندوق ضمان تسوية	25,000	190,480
شيكات برسم التحصيل	65,973	57,000
امانات ضريبة دخل	160,919	138,499
اخرى	46,701	27,309
المجموع	439,637	579,427

10. استثمارات عقارية

يمثل هذا البند الاستثمارات في الاراضي بالاضافة الى استثمارات عقارية تقوم المجموعة بتاجيرها:

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
رصيد الاستثمارات بداية السنة	19,073,031	21,186,421
صافي اضافات واستبعادات	982,372	25,961,085
استهلاكات	(811,774)	(588,506)
تدني في قيمة استثمارات عقارية *	-	(27,485,969)
المجموع	19,243,629	19,073,031

* استنادا الى تقرير لجنة الخبراء فقد تم اضافة مبلغ 19,717,000 دينار عن خسارة تدني الاستثمارات العقارية بشركة سرا للتطوير العقاري وشركة سرى الثالثة لتطوير الفنادق وشركة الازدهار للاستثمارات المتعددة، ومبلغ 3,772,408 دينار عن خسارة تدني الاستثمارات العقارية لشركة اوتاد للاستثمارات المتعددة الى مبلغ خسارة التدني المثبت سلفا بالبيانات المالية قبل التعديل بمبلغ 3,996,561 دينار كما في 2010/12/31.

وان تفاصيل هذه الاستثمار العقارية كالتالي:

	2011
البيان	دينار اردني
ارض الجيزة / مملوكة لشركة لوغو للاستشارات	101,337
ارض وادي السير / مملوكة للشركة المثمرة للاستثمار *	2,849,108
مشروع عبدون / مملوكة لشركة الازدهار للاستثمارات **	5,358,752
اراضي الكندي / مملوكة لشركة سرى الثالثة لتطوير الفنادق ***	5,252,017
استثمارات عقارية / شركة سرا للتطوير العقاري	5,682,415
المجموع	19,243,629

* الارض مرهونة رهنا اصوليا من الدرجة الاولى لصالح البنك الاردني للاستثمار والتمويل مقابل قرض بلغ رصيده كما في نهاية السنة مبلغ 2,967,205 دينار، ايضاح رقم (15).



** المشروع مرهون رهنا اصوليا من الدرجة الاولى لصالح بنك الاردن مقابل قرض بلغ رصيده كما في نهاية السنة مبلغ 3,824,303 دينار، ايضاح رقم (15)، وقد قام البنك بسنة 2014 ببيع العقار بالمزاد العلني واستخدام متحصل البيع لسداد رصيد القرض والجزء الفائض لا يزال محتجز بالمحكمة، وقامت ادارة الشركة برفع قضية بطلان البيع ولا زالت منظورة امام القضاء الاردني.

*** الاراضي مرهونة رهنا اصوليا من الدرجة الاولى لصالح البنك الاهلي الاردني مقابل قرض بلغ رصيده كما في نهاية السنة مبلغ 3,934,867 دينار، ايضاح رقم (15).

11. استثمارات في اوراق مالية متاحة للبيع

يمثل هذا البند كلفة استثمار شركة تابعة في شركة اصول الاردن للاستثمارات المالية ذ.م.م. بحصص عددها 25,000 حصة من اجمالي راسمال يبلغ 175,000 حصة، أي بنسبة ملكية مقدارها 14.29% من راس مال الشركة.

12. الممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	برامج واجهزة حاسوب	اثاث ومفروشات واجهزة مكتبية	ديكورات وتحسينات	المباني	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التكلفة
3,526,772	194,606	902,322	717,807	528,967	1,183,070	رصيد بداية السنة
137,949	-	51	20,324	117,574	-	إضافات
(3,020,485)	(36,467)	(688,064)	(583,917)	(528,967)	(1,183,070)	استبعادات
644,236	158,139	214,309	154,214	117,574	-	رصيد نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم						
1,420,521	57,194	281,559	487,591	469,176	125,001	رصيد بداية السنة
85,727	27,456	29,705	11,303	14,831	2,432	إضافات
(1,143,240)	(7,895)	(164,538)	(363,126)	(480,248)	(127,433)	استبعادات
363,008	76,755	146,726	135,768	3,759	-	رصيد نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
281,228	81,384	67,583	18,446	113,815	-	رصيد 2011/12/31
2,106,251	137,412	620,763	230,216	59,791	1,058,069	رصيد 2010/12/31

13. موجودات غير ملموسة

ويمثل هذا البند، شهرة ناجمة عن تملك 100% من الراسمال شركة اندماج للخدمات المالية بسنة 2010 بالقيمة العادلة والتي تم تعديل اسمها ليصبح شركة اموال للخدمات والوساطة المالية، حيث تم لاحقا وبناءا على تقرير لجنة الخبراء تعديل هذه الارصدة، ونفاصلها كما يلي:

البيان	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
شهرة ناجمة عن تملك شركة اموال للخدمات والوساطة المالية	-	450,151
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	36,667	1,019,552
اطفاء السنة	(36,667)	(203,909)
المجموع	-	1,265,794



14. بنوك دائنة

البيان	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2,600,534	2,531,418
البنك الاهلي الاردني	-	5,530,696
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار	11	3,067,277
البنك الاردني الكويتي	3,417	-
بنوك محلية/ الشركات التابعة	876,627	2,100,451
المجموع	3,480,589	13,229,842

15. قروض

البيان	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	2011	2010
			دينار اردني	دينار اردني
البنك الاهلي الاردني 1	2014	8,5	3,934,867	7,113,105
البنك التجاري الاردني 1	2015	8,5	3,870,559	2,691,140
البنك التجاري الاردني 2	2011	8,5	-	1,014,713
البنك العربي	2018	8,5	1,799,945	1,934,470
بنك الاردن	2011	8,5	3,824,303	3,681,020
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار	2011	8.75	3,206,812	-
البنك الاهلي الاردني 2	2011	9	375,671	-
البنك الاردني للاستثمار والتمويل	2011	8,5	2,967,205	-
المجموع			19,979,362	16,434,448

قرض البنك الاهلي الاردني 1

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من البنك الاهلي الاردني بمبلغ 7,000,000 دينار بسعر فائدة سنوية 8,5% بدون عمولة. منح القرض للشركة مقابل رهن قطعة ارض مملوكة من قبل الشركة التابعة شركة سري الثالثة لتطوير الفنادق/ ارض الكندي. يسدد هذا القرض على 40 قسط شهري متساوي بقيمة 175,000 دينار للقسط الواحد، استحق القسط الاول منها بتاريخ 30 ايلول 2010. قامت الشركة باعادة جدولة هذا القرض خلال ايلول 2010 من 6,000,000 دينار الى 7,000,000 دينار.

وتم بتاريخ 2011/12/22 اعادة جدولة القرض الى مبلغ 3,998,000 دينار بنفس سعر الفائدة، بحيث يسدد بموجب اقساط ربع سنوية عددها 20 قسط قيمة القسط الواحد 200,000 دينار، يكون تاريخ اول قسط هو 2012/12/31. وتجدر الاشارة الى ان الشركة لم تلتزم بتسديد الاقساط المتفق عليها.

قرض البنك التجاري الاردني 1

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من البنك التجاري الاردني بقيمة 3,000,000 دينار اردني بسعر فائدة سنوية 8,5% بدون عمولة. يسدد هذا القرض على اقساط شهرية متساوية بقيمة 50,000 دينار للقسط الواحد، استحق القسط الاول منها بتاريخ 30 نيسان 2010.



قرض البنك التجاري الاردني 2

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من البنك التجاري الاردني بقيمة 1,000,000 دينار اردني بسعر فائدة سنوية 8,5% بدون عمولة. يسدد هذا القرض دفعة واحدة خلال شهر نيسان 2011. ان احدى شروط القرض تنص على ان لا تتدنى نسبة ملكية فايز الفاعوري في شركة اموال انفست الموحدة عن 30%، علما ان نسبة ملكية فايز الفاعوري تدنت عن 30% كما في 31 كانون الأول 2010 دون ان يكون هنالك اية غرامات او دفعات على الشركة مقابل عدم التزامها بشروط القرض.

قرض البنك العربي

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من البنك العربي بقيمة 1,895,000 دينار اردني بسعر فائدة سنوية 8,5% بدون عمولة. يسدد هذا القرض على اقساط سنوية متساوية بقيمة 250,000 دينار اردني للقسط الواحد يستحق القسط الاول منها بتاريخ 3 كانون الثاني 2011.

قرض بنك الاردن

يمثل هذا البند قرض ممنوح للشركة من بنك الاردن بمبلغ 4,000,000 دينار بسعر فائدة سنوية 8,5% بدون عمولة. منح هذا القرض للشركة مقابل رهن قطعة ارض مملوكة من قبل الشركة التابعة لشركة الازدهار للاستثمارات المتعددة. يسدد هذا القرض على اقساط شهرية متساوية بقيمة 66,667 دينار للقسط الواحد، استحق القسط الاول منها بتاريخ 30 نيسان 2010.

قرض بنك الاتحاد للدخار والاستثمار

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار بمبلغ 3,000,000 دينار بسعر فائدة سنوية 8,75%. منح القرض للشركة بتاريخ 2011/02/09 مقابل كفاله شخصية بالتكافل والتضامن بين معتمضم الفاعوري، فايز الفاعوري و وسام مرقة، بحيث يسدد هذا القرض بموجب اقساط شهرية قيمة القسط الواحد هي 53,710 دينار تنتهي بسنة 2017، ويبدأ تسديد اول قسط بتاريخ 2011/07/01.

قرض البنك الاهلي الاردني 2

يمثل هذا البند قرض طويل الاجل ممنوح للشركة من البنك الاهلي الاردني بمبلغ 520,000 دينار بسعر فائدة سنوية 9%. منح القرض للشركة بتاريخ 2011/03/30 مقابل حوالة حق بقيمة ايجار البنك الاردني الكويتي. يسدد هذا القرض على 3 اقساط سنوية بقيمة 150,000 دينار لاول قسطين ومبلغ 220,000 للقسط الاخير ويبدأ التسديد بتاريخ 2011/05/01. تم بتاريخ 2011/12/22 اعادة جدولة القرض ليصبح قيمة القسط 142,000 لاول قسطين وباقي القرض يحسب على القسط الاخير.

قرض البنك الاردني للاستثمار والتمويل

يمثل هذا البند قرض ممنوح للشركة التابعة (المثمرة للاستثمار) من البنك الاردني للاستثمار والتمويل بتاريخ 27 شباط 2011، بمبلغ 3,000,000 دينار بسعر فائدة سنوية 8,5% سنويا. منح هذا القرض للشركة مقابل كفالة رئيس مجلس الادارة الشخصية ورهن من الدرجة الاولى لقطعة ارض رقم (1597) من حوض السهل رقم (13) من قرية وادي السير من اراضي غرب عمان على ان يسدد هذا القرض بموجب 60 قسط شهري قيمة كل قسط 65,000 دينار شاملا الفوائد ويسدد القسط الاول بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011 والقسط الاخير بتاريخ 30 تشرين الاول 2016.

16. أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وافراد عائلاتهم المقربين واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات المسيطر عليها او عليها تاثير جوهري بشكل مباشر او غير مباشر من قبل تلك الجهات. هذا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة المجموعة.

البيان	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
* مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الادارة التنفيذية	-	1,506,358
مبالغ مستحقة من شركة الفاعوري التجارية	14,556	-
مبالغ مستحقة من شركة سرا للتنمية والاستثمار	23,561	-
مبالغ مستحقة من شركة الدرة الحمراء لتكنولوجيا المعلومات	822,712	-
المجموع	860,829	1,506,358

* تم اعادة تصنيف هذا المبلغ من ذمم جهات ذات علاقة الى ذمم مدينة بسبب تغير رئيس مجلس الادارة.

المطلوبات الى اطراف ذات علاقة

البيان	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
مبالغ مستحقة الى مساهم رئيسي وعائلته	1,910,034	605,228
مبالغ مستحقة الى شركات مسيطر عليها	-	836,461
مبالغ مستحقة الى اعضاء الادارة التنفيذية	-	47,481
المجموع	1,910,034	1,489,170

17. ارصدة دائنة أخرى

البيان	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات مؤجلة الدفع	50,000	213,985
امانات مساهمين	1,303,486	1,308,017
رسوم الجامعات الاردنية	105,429	105,429
رسوم دعم البحث العلمي	105,429	105,429
رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني	124,504	49,920
مخصص بدل اجازات	33,394	61,853
مخصص نهاية الخدمة ومكافآت موظفين وبدل تنقلات	-	61,029
ايرادات مقبوضة مقدماً	236,520	142,201
مصاريف مستحقة	445,042	452,448
فوائد مستحقة	219,007	71,768
مخصص تدني استثمار وشهرة في شركة تابعة	-	404,640
اخرى	69,668	72,149
ذمم تمويل على الهامش	298,954	270,338
المجموع	2,991,433	3,319,206



18. إدارة المخاطر

(أ) مخاطرة راس المال

يتم مراجعة مكونات راس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة راس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم براس المال لضمان استمرارية الاعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والديون.

(ب) مخاطرة سعر الصرف

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الاجنبي.
- تنشأ مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الاجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطرة نتيجة لتقلبات اسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تتم ادارة هذه المخاطر عن طريق اجراءات خاصة بأسعار الصرف الاجنبي.

(ج) مخاطرة سعر الفائدة

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطرة سعر الفائدة للادوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الاقتراض أو الايداع في البنوك.
- تتم ادارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين ارصدة اسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

(د) مخاطرة السعر الاخرى

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في اسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي اصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الاخرى للادوات المالية نتيجة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية.
- ان المنشأة غير خاضعة لمخاطرة السعر الاخرى.

(هـ) مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ التزاماته.
- تم وضع سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.
- ويتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيم المدرجة للموجودات المالية كما في تاريخ القوائم المالية وهي مفصلة كالتالي:

دينار اردني 2011

2,102,959	ذمم مدينة
214,636	النقد وما في حكمه
439,637	ارصدة مدينة اخرى

(و) مخاطر السيولة

- وهي المخاطر المرتبطة باحتمال ان تواجه المنشأة صعوبة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية عند تاريخ استحقاقها.



19. ادارة راس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة اسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب اسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكله راس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأيه تعديلات عى الاهداف والسياسات المتعلقة بهيكله راس المال خلال السنة الحالية.

20. حقوق الملكية

- رأس المال

يبلغ راس المال المكتتب به (المدفوع) 45,000,000 دينار موزعاً على 45,000,000 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

- علاوة اصدار

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة في هذا الحساب عن علاوة الاصدار الناتجة عن طرح الاسهم للاكتتاب خلال السنوات السابقة وبمعدل سعر 2 دينار للسهم الواحد.

- احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل خلال السنوات بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- ارباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي عقد بتاريخ 7 اذار 2010 توزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ 75 فلس للسهم الواحد.

21. اتعاب ادارية واستشارية

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
اتعاب استشارية وادارية إصدارات	4,707	194,222
أتعاب ادارة محافظ استثمارية	3,500	50,329
المجموع	8,207	244,551

22. (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

	2011	2010
البيان	دينار اردني	دينار اردني
(خسائر) ارباح متحققة	(374,616)	(8,168,950)
التغير في القيمة العادلة	(9,980)	(10,324,206)
عوائد توزيعات ارباح اسهم	17,497	47,712
المجموع	(367,099)	(18,445,444)

23. مصاريف ادارية وعمومية

البيان	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	532,057	1,068,692
مكافآت الموظفين	44,691	-
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	46,361	82,589
رسوم حكومية	294,992	36,090
دعاية واعلان	30,387	207,859
تامين	14,932	32,140
تدريب	609	10,024
سفر وتنقلات الادارة التنفيذية واعضاء مجلس الادارة	18,886	52,431
رسوم واشتراكات	80,990	201,126
عقود تمويل ومصاريف بورصة عمان	-	129,534
مصاريف سيارات	3,841	-
حاسوب وانترنت	20,539	22,443
اجازات موظفين	5,526	46,089
اتعاب مهنية	226,010	121,944
قرطاسية ومطبوعات	3,911	27,020
بريد وهاتف	32,287	45,772
تبرعات	423	8,107
مصاريف كفالات وطوابع	29,261	11,256
ايجارات	57,425	23,543
مياه وكهرباء ومحروقات	16,299	60,470
ضيافة	5,636	33,271
صيانة	60,904	67,287
صندوق حماية المستثمر	52	72,024
اخرى	24,297	54,004
المجموع	1,550,316	2,413,715

24. حصة السهم من (خسارة) السنة

البيان	2011	2010
	(خسارة) السنة (دينار)	(6,487,791)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	45,000,000	45,000,000
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) السنة	(0.144)	(1.352)

25. الوضع الضريبي

- أ - قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة اموال انفست للسنوات من 2005 ولغاية 2009 وكان القرار هو تعديل الكشف بعدم الموافقة سندا لاحكام المواد (29/أ/2 ، 29/ب/2) بمطالبات ضريبية مجموعها 4,552,410 دينار.
- ب - تم احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته اللاحقة.

26. التزامات محتملة واحداث لاحقة

- أ - يترتب على الشركة التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية كما يلي:

البيان	2011	2010
كفالات بنكية هيئة الاوراق المالية	1,600,000	1,600,000
تأمينات نقدية هيئة الاوراق المالية	(75,039)	(75,039)
كفالات بنكية مركز ايداع الاوراق المالية	150,000	150,000
تأمينات نقدية مركز ايداع الاوراق المالية	(57,500)	(57,500)

- ب - حسب كتاب محامي الشركة، ولغاية تاريخ صدور هذه البيانات المالية، فقد ظهرت شركة اموال انفست وشركاتها التابعة كمدعية ومدعى عليها بعدد من القضايا علما بان هذه القضايا ما زالت منظورة امام القضاء لتاريخ اصدار القوائم المالية الموحدة، وتتمثل هذه القضايا بما يلي:

- ظهرت شركة اموال انفست كمدعية بعدد من القضايا مجموعها 56,725,000 دينار، في حين ظهرت كمدعى عليها بعدد من القضايا مجموعها 6,874,970 دينار.
- لم تظهر شركة المينا للاستثمارات المتعددة كمدعية، في حين ظهرت كمدعى عليها بعدد من القضايا مجموعها 43,175 دينار.
- لم تظهر شركة سري الثالثة لتطوير الفنادق كمدعية، في حين ظهرت كمدعى عليها بقضية واحدة بمبلغ 4,889,380 دينار.
- ظهرت شركة الازدهار للاستثمارات المتعددة كمدعية بقضية واحدة بمبلغ 3,867,591 دينار، في حين ظهرت كمدعى عليها بقضية واحدة بمبلغ 15,466 دينار.
- ظهرت شركة الماروم للتجارة والاستثمار كمدعية بعدد من القضايا مجموعها 3,478,700 دينار، في حين لم تظهر كمدعى عليها.
- لم تظهر شركة بيت النقد للاستثمار كمدعية، في حين ظهرت كمدعى عليها بمبلغ 476,251 دينار.

- ت - توقفت الشركة التابعة اموال للخدمات والوساطة المالية م.خ.م. خلال شهر تشرين الثاني 2010 عن عمليات الوساطة بناء على قرار من هيئة الاوراق المالية وذلك لانخفاض نسبة ملاءة الشركة عن الحد الادنى المسموح به، وخلال شهر كانون الثاني 2015 تم الغاء ترخيص الشركة بقرار من قبل هيئة الاوراق المالية لتراكم عدد من المخالفات بحق الشركة، وبذلك فان الشركة لا تستطيع مواولة نشاطاتها المتمثلة في (الوساطة المالية، ادارة الاصدارات، ادارة الاستثمار، التمويل على الهامش، الحافظ الامين، الاستشارات المالية) ولم يتم عكس اثر هذا الحدث اللاحق على القوائم المالية الحالية.

- ث - **اتفاقيات المصالحة والتسوية:** تم بتاريخ 2014/12/20 توقيع اتفاقية مصالحة وتسوية في القضية الحقوقية رقم (2012/1479) لدى محكمة جنايات عمان و القضية الحقوقية رقم (2012/56) لدى هيئة مكافحة الفساد من قبل شركة اموال انفست م.ع.م. وتابعاتها، والقضية الحقوقية رقم (2013/77) لدى هيئة مكافحة الفساد من قبل شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة م.ع.م. وتابعاتها كطرف مدعى، و كل من (فايز ابراهيم الفاعوري، معتصم فايز الفاعوري، منتصر فايز الفاعوري، مؤيد فايز الفاعوري و شركة مجموعة الفاعوري) كطرف مدعى عليه، بشرط ان لا تعتبر هذه الاتفاقيات



- نافذة الا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لشركة اموال انفست م.ع.م. و شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة م.ع.م.، وان تكون مدة تنفيذ هذه الاتفاقيات هي 6 اشهر من تاريخ موافقة الهيئة العامة، ولتاريخ اعداد هذه البيانات المالية فان موافقة الهيئة العامة على هذه الاتفاقيات لم تصدر بعد. وقد نصت هذه الاتفاقيات على ان تسقط شركة اموال انفست م.ع.م. وتابعاتها وشركة اوتاد للاستثمارات المتعددة م.ع.م. وتابعاتها حال تنفيذ هذه الاتفاقية جميع المطالبات والادعاءات والقضايا والشكاوى المقامة ضد الاطراف المدعى عليهم وان تتنازل لصالحهم بجميع ما تملكه من اسهم في الشركة الاهلية للمشاريع م.ع.م. وتقدر بي 9 ملايين سهم تقريبا، مقابل تنفيذ الطرف المدعى عليه بالمجمل للامور ذات الاثر المالي التالية:
- ان يسدد الطرف المدعى عليه ذمم ومديونية شركة اموال انفست وتابعاتها لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل، بنك الاتحاد و البنك التجاري الاردني، وتقدر مبدئيا بمبلغ 12,200,000 دينار.
 - ان يلتزم الطرف المدعى عليه بدفع مبلغ 7,750,000 دينار نقدا او عينا لصالح شركة اموال انفست م.ع.م.
 - ان يسدد الطرف المدعى عليه مبلغ 1,787,014 دينار الى شركة سرى للتنمية والاستثمار م.ع.م.، لالغاء الصفقة بينها وبين شركة اموال انفست بما يتعلق باسم شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة م.ع.م.
 - ان يتنازل الطرف المدعى عليه بجميع ما يملكه من اسهم بشركة اموال انفست م.ع.م. لصالح أي جهة ترغب بها شركة اموال انفست.
 - ان يتحمل الطرف المدعى عليه رصيد الذمم والمديونية الخاصة بشركات الوساطة المالية والمقدرة مبدئيا بمبلغ 11,576,450 دينار.
 - ان يلتزم الطرف المدعى عليه بدفع مبلغ 1,500,000 دينار نقدا او عينا لصالح شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة.
 - ان يتنازل الطرف المدعى عليه عن اية مبالغ له بذمة شركة اموال انفست م.ع.م. وكما هو وارد بالايضاح رقم 16 فتقدر بمبلغ 1,910,034 دينار كما في 2011/12/31.

27. ارقام المقارنة

تمثل ارقام المقارنة البيانات المالية للسنة السابقة، وتم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.

Tel : +962 6 5820400
Fax: +962 6 5820446
P.O.Box 3773, Amman 11821, Jordan
www.ep-jordan.com