

**شركة سبائك للخدمات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨ - ١٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء  
شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكلاً من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة.

### مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار اجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٥ كانون الثاني ٢٠١٢

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٦٢١,٢٤٣	٨٢٥,٢٢٠	٤	النقد وما في حكمه
-	١٨٤,١٧٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٥٠٠	-		موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٩١٣	٧٧٠,٨٤٢	٥	نم مدينة
٢٤٩,٥٥٦	١١٢,٢٣٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٣٧	٦٢,٣٨٨	٧	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٦١١,٦١٠</u>	<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٥٧,٦٢٢	٣٩٨,٩٠٤		نم عملاء وساطة دائنة
٨,٨٣٣	١٠,٥٧٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٦٦,٤٥٥</u>	<u>٤٠٩,٤٧٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٩	<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٦,٤٦٧	١٦٧,٣١٦		احتياطي إجباري
( ٥٢١,٣١٢ )	( ٥١٣,٦٧٢ )		خسائر متراكمة
<u>٢,١٤٥,١٥٥</u>	<u>٢,١٥٣,٦٤٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢,٦١١,٦١٠</u>	<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٩٠,٦٣٠	٢٢١,١٩٣	عمولات وساطة
١٦,٦١١	١٦,٤٣٣	فوائد ودائع بنكية
-	٥,٤٥٠	أرباح أسهم مقبوضة
١٢٥	٧,٢٤٤	أرباح بيع موجودات مالية
( ٥٧,٦٦١)	-	خسائر تدني موجودات مالية
-	( ٢٣,٢٩٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٠٨	-	فروقات تقييم موجودات مالية غير متحققة
( ١٦٠,١٦٨)	( ٢١٦,٥٤٥)	١٠ مصاريف إدارية
( ١٨,٥١٣)	( ٣,٨٤٠)	مصاريف تمويل
١,٠٦٠	١,٨٤٧	إيرادات أخرى
( ١٦٥,٤٦٤)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٠,٠٠٠	-	مخصصات إنتفت الحاجة لها
<u>( ٢٦٢,٨٧٢)</u>	<u>٨,٤٨٩</u>	ربح (خسارة) السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
( ٢٦٢,٨٧٢ )	٨,٤٨٩	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨,٧٥٩	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٢٤٤,١١٣ )	٨,٤٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٤٥,١٥٥	( ٥٢١,٣١٢ )	-	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
٨,٤٨٩	٨,٤٨٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ٨٤٩ )	-	٨٤٩	-	إحتياطي إجباري
<u>٢,١٥٣,٦٤٤</u>	<u>( ٥١٣,٦٧٢ )</u>	<u>-</u>	<u>١٦٧,٣١٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٩٣٥,١٠٩	( ٤٦٢,٥٩٩ )	( ١٨,٧٥٩ )	١٦٦,٤٦٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٠٤,١٥٩	٢٠٤,١٥٩	-	-	-	إطفاء الخسائر في جاري الشركاء
( ٢٤٤,١١٣ )	( ٢٦٢,٨٧٢ )	١٨,٧٥٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>٢,١٤٥,١٥٥</u>	<u>( ٥٢١,٣١٢ )</u>	<u>-</u>	<u>١٦٦,٤٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
( ٢٦٢,٨٧٢)	٨,٤٨٩	ربح (خسارة) السنة
١٤,٥٥٦	١٦,٣٢٦	إستهلاكات
-	٢٣,٢٩٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦٥,٤٦٤	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٣٠,٠٠٠)	-	مخصصات انتفت الحاجة إليها
( ٥٠٨)	-	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٦,٨٣٧	-	ديون معدومة
٧٦,٤٢٠	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٤١٥,٨٣٣	( ٧١٥,٩٢٩)	ذمم مدينة
-	( ١٤٣,٩٦٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٣,٦٢٩	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢١٤,٦٣٤	١٣٧,٣١٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٨٥,٢٨٨	( ٥٨,٧١٨)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٧٥	١,٧٤١	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٢١٠,٢٥٦</u>	<u>( ٧٣١,٤٤٦)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
١١,٢٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٥,٥٠٠	-	إستثمارات عقارية
( ٧٨٣)	( ٦٤,٥٧٧)	ممتلكات ومعدات
<u>١١٥,٩١٧</u>	<u>( ٦٤,٥٧٧)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
( ١,١٨٠,٤٩٨)	-	تسهيلات بنكية
١٩٩,٨٢١	-	جاري الشركاء
١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
<u>٢٦٩,٣٢٣</u>	<u>-</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
١,٥٩٥,٤٩٦	( ٧٩٦,٠٢٣)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٢٥,٧٤٧	١,٦٢١,٢٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١,٦٢١,٢٤٣</u>	<u>٨٢٥,٢٢٠</u>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة سبنك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). أن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة للشركة مع البيانات المالية الموحدة للشركة الأم (شركة سبنك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٢، وتتطلب هذه البيانات المصادقة من قبل الهيئة العامة للشركاء.

٢ . التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة.

وفيما يلي تصنيف وقياس الموجودات المالية حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.
- يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

- يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.
  - يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.
  - يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.
- هذا ويبين الجدول التالي أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الحسابات ذات العلاقة:

القيمة المسجلة		التصنيف	
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٦٣,٥٠٠	٦٣,٥٠٠	موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٥٢١,٣١٢ )	( ٥٢١,٣١٢ )	الخسائر المتراكمة	الخسائر المتراكمة

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	قياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الافصاح عن الجهات ذات العلاقة	تعريف الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات للضريبة جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

#### ٤ . النقد وما في حكمه

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠	٩٢	النقد في الصندوق
٤٠٧,٦١٩	٣٨,٥٣٨	حسابات جارية لدى البنوك
-	٥٣٢,٥٩٠	حسابات تحت الطلب
١,٠١٣,٦٠٤	-	ودائع لأجل لدى البنك
٢٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
<u>١,٦٢١,٢٤٣</u>	<u>٨٢٥,٢٢٠</u>	

\* تستحق على الحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%).

٥ . ذمم مدينة

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٣٠٥,٤٩٠	١,٤٧٤,١٤٩	ذمم عملاء وساطة
٦٥,٩٧٥	٦٥,٢٩٣	ذمم أخرى
(١,٣١٦,٥٥٢)	(٧٦٨,٦٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٥٤,٩١٣</u>	<u>٧٧٠,٨٤٢</u>	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١١:

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٦٥٣,٠١١	١,٣١٦,٥٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٦٥,٤٦٤	-	إضافات
(٥٠١,٩٢٣)	(٥٤٧,٩٥٢)	ديون تم شطبها خلال العام
<u>١,٣١٦,٥٥٢</u>	<u>٧٦٨,٦٠٠</u>	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٤,٩١٣	٥٨٦,٤٤٩	مستحقة لفترة تقل عن شهر
-	١٧٩,٦٦٦	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
-	٤,٧٢٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٥٤,٩١٣</u>	<u>٧٧٠,٨٤٢</u>	

في رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٢٦,٩٩٦	١٠٣,٧٠٧	تأمينات مستردة وكفالات
١٩,٧٧٦	٧,٨١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٩١	-	إيرادات مستحقة القبض
٤٩٣	٧١٣	ذمم موظفين
<u>٢٤٩,٥٥٦</u>	<u>١١٢,٢٣٩</u>	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	أجهزة حاسوب وبرامج	
				<b>الكلفة:</b>
٩٢,١٢٣	١٧,١٤٦	٣٢,٦٥٤	٤٢,٣٢٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
٦٤,٥٧٧	٥٨,٥٧٩	٥,٢٢٨	٧٧٠	إضافات
( ٧٨)	( ٧٨)	-	-	إستبعادات
١٥٦,٦٢٢	٧٥,٦٤٧	٣٧,٨٨٢	٤٣,٠٩٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
				<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
٧٧,٩٨٦	١٥,٨٢٠	٢٦,٧٢٤	٣٥,٤٤٢	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
١٦,٣٢٦	٨,١٤٥	٤,٨٣٨	٣,٣٤٣	استهلاك السنة
( ٧٨)	( ٧٨)	-	-	إستبعادات
٩٤,٢٣٤	٢٣,٨٨٧	٣١,٥٦٢	٣٨,٧٨٥	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٦٢,٣٨٨	٥١,٧٦٠	٦,٣٢٠	٤,٣٠٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١
				<b>الكلفة:</b>
٩١,٣٤٠	١٧,١٤٦	٣١,٨٧١	٤٢,٣٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٧٨٣	-	٧٨٣	-	إضافات
٩٢,١٢٣	١٧,١٤٦	٣٢,٦٥٤	٤٢,٣٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
				<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
٦٣,٤٣٠	١٣,٣٦٨	٢١,٠٧٨	٢٨,٩٨٤	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٤,٥٥٦	٢,٤٥٢	٥,٦٤٦	٦,٤٥٨	استهلاك السنة
٧٧,٩٨٦	١٥,٨٢٠	٢٦,٧٢٤	٣٥,٤٤٢	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
١٤,١٣٧	١,٣٢٦	٥,٩٣٠	٦,٨٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

٨ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٢,٥) مليون دينار مقسم إلى (٢,٥) مليون حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

#### ١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
٨٢,٠٥٥	١٠٧,٠٤١	رواتب وأجور وملحقاتها
١٩,٣٧٧	٢٦,١٤٠	إيجارات
٧,٠٠٠	٢٢,٧٠٠	أتعاب مهنية
١٤,٥٥٦	١٦,٣٢٦	إستهلاكات
١٢,٢٢٦	١٢,٥٦٤	رسوم وإشتراكات
٥,٣٧٢	٦,٧٣٧	برق وبريد وهاتف
١,٦٤٢	١,٧٧٥	سفر وتنقلات
١,٣١٨	١,١٣٤	ضيافة ونظافة
٢,٠٦٦	٣,٨٦٩	صيانة برامج
١,٨٣٨	٢,٢٢٥	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٠٣	٦,١٣٧	صندوق حماية المستثمر
٨٦	١٩٦	أخطاء تداول
٩,٩٢٩	٩,٧٠١	متنوعة
<u>١٦٠,١٦٨</u>	<u>٢١٦,٥٤٥</u>	

#### ١١ . الوضع الضريبي

- تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١١ لعدم وجود دخل خاضع للضريبة.

#### ١٢ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٥٤) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٥٤) ألف دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصرحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

#### ١٣ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٥,٣٧٥,٠٣٥ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ١٨,٨٣٢ دينار.

١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١١
<b>الموجودات</b>			
٨٢٥,٢٢٠	-	٨٢٥,٢٢٠	النقد وما في حكمه
١٨٤,١٧٢	-	١٨٤,١٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧٠,٨٤٢	-	٧٧٠,٨٤٢	ذمم مدينة
١١٢,٢٣٩	-	١١٢,٢٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٦٣,١٢٢	٦٧٠,٦٤٩	١,٨٩٢,٤٧٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٣٩٨,٩٠٤	-	٣٩٨,٩٠٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	-	١٠,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٩,٤٧٨	-	٤٠٩,٤٧٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٠١٠</b>			
<b>الموجودات</b>			
١,٦٢١,٢٤٣	-	١,٦٢١,٢٤٣	النقد وما في حكمه
٦٣,٥٠٠	-	٦٣,٥٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٩١٣	-	٥٤,٩١٣	ذمم مدينة
٢٤٩,٥٥٦	-	٢٤٩,٥٥٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٣٧	١٤,١٣٧	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١١,٦١٠	٦٢٢,٣٩٨	١,٩٨٩,٢١٢	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٤٥٧,٦٢٢	-	٤٥٧,٦٢٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٨,٨٣٣	-	٨,٨٣٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٤٥٥	-	٤٦٦,٤٥٥	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ١٥ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

### مخاطر السيولة

تتمثل 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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١١
٣٩٨,٩٠٤	-	٣٩٨,٩٠٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	-	١٠,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٩,٤٧٨	-	٤٠٩,٤٧٨	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٠
٤٥٧,٦٢٢	-	٤٥٧,٦٢٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٨,٨٣٣	-	٨,٨٣٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٦,٤٥٥	-	٤٦٦,٤٥٥	

### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الشركة بقيمة ١٧,٤١٧ دينار لعام ٢٠١١ مقابل ٣,٣٥٠ دينار لعام ٢٠١٠.

## ١٦ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفّر عائد مقبول للشركاء.