



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م  
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

BANKERS  
المصرفيون

التاريخ : ٢٠١٢/١/١٧

الرقم : ٢٠١٢/٢٧

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،،

الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ وبالتزامنا معايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في

٢٠١١/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

المدير العام

عامر عمر محمود السلطي



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٧ كانون الثاني ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٩١
رقم الملف: ٧٣
الجهة المختصة: د.الاجراء والعل

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية**

**القوائم المالية**

**٣١ كانون الأول ٢٠١١**

# إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ١١٤٠  
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٢ ٦١١١  
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٣ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى شركاء شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### السراي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن  
وضاح عصام بركاوي  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ كانون الثاني ٢٠١٢

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٤٥	٤٥	٣	ممتلكات ومعدات
٨٢٠٦٨٠	-		موجودات مالية للمتاجرة
٣٠١٥٢٠٢٥٢	٢٠٧٥٢٠٧٨٠	٤	ذمم عملاء مدينة
-	١٥٢٠٣١٢		تسوية التداول
١٠٣٠٥٣٧	٩٢٠٣٠٣	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠٢٩٩٠٩٧٩	٣٠٤٦٤٠١٩٧	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٦٠٦٥٣٠٤٩٣</u>	<u>٦٠٤٧٦٠٦٣٧</u>		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات -</b>			
٨٦٨٠٩٦٨	٦٩٢٠٥٣٤	٨	بنك دائن
١٤١٠٣٣٣	١٥٤٠٣٧٢		ذمم عملاء دائنة
٣٢٠٨١	-		تسوية التداول
-	٥٠٠٠٠٠	٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٠٩٢٢	٤٠٧٦٥		أرصدة دائنة أخرى
١٣٧٠٦٣٥	٣٧٠٧١٩	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٠١٨٥٠٩٣٩</u>	<u>٩٣٩٠٣٩٠</u>		مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية -</b>			
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
١٧٠٠٦٤٠	١٨٢٠٢٧٣	١٠	إحتياطي إجباري
٢٩٦٠٩١٤	٣٥٤٠٩٧٤		أرباح مدورة
<u>٥٠٤٦٧٠٥٥٤</u>	<u>٥٠٥٣٧٠٢٤٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٠٦٥٣٠٤٩٣</u>	<u>٦٠٤٧٦٠٦٣٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٩٩٩,٣٦٨	٤٨٤,٩٥٤		عمولة بيع وشراء الأسهم
١٧٣٢	٤٤٠٩		فوائد دائنة
١٨,٣٣٤	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة متحققة
			أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
-	٤,١٥٤		والخسائر متحققة
( ٢٢,٨٣٦ )	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٥٠	١,٨٢٣		أخرى
٩٩٦,٦٤٨	٤٩٥,٣٤٠		صافي الإيرادات
			المصاريف -
٢٠٩,٨٢٢	٢١٧,٣٩٦	١١	مصاريف إدارية
١١٠,٧٤٨	٨٣,٦١١		فوائد وعمولات بنكية
٣٢٠,٥٧٠	٣٠١,٠٠٧		مجموع المصاريف
٦٧٦,٠٧٨	١٩٤,٣٣٣		صافي الربح قبل الديون المعدومة والمخصصات
( ١٢٢,٠٠٠ )	( ٧٨,٠٠٠ )		مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
( ١٠٦,٣٧٨ )	-		ديون معدومة
٤٤٧,٧٠٠	١١٦,٣٣٣		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
( ١٤٢,٢٠٨ )	( ٤٦,٦٤٠ )	٩	ضريبة الدخل
٣٠٥,٤٩٢	٦٩,٦٩٣		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٥,٤٩٢	٦٩,٦٩٣		الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ -
٥٤٦٧٥٥٤ر	٢٩٦٩١٤	١٧٠٦٤٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	( ١١٦٣٣ )	١١٦٣٣	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٦٩٦٩٣	٦٩٦٩٣	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
٥٣٧٢٤٧ر	٣٥٤٩٧٤	١٨٢٢٧٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
٥٢٦٢٠٦٢ر	١٣٦١٩٢	١٢٥٨٧٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
( ١٠٠٠٠٠ )	( ١٠٠٠٠٠ )	-	-	أرباح موزعة على الشركاء (إيضاح ١٠)
-	( ٤٤٧٧٠ )	٤٤٧٧٠	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٣٠٥٤٩٢	٣٠٥٤٩٢	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
٥٤٦٧٥٥٤ر	٢٩٦٩١٤	١٧٠٦٤٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤٧,٧٠٠	١١٦,٣٣٣	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
( ١,٧٣٢ )	( ٤٤٠,٩ )	إيراد فوائد
١٠٦,٣٧٨	-	ديون معدومة
١١٠,٧٤٨	٨٣,٦١١	مصاريف تمويل
١٢٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٢,٨٣٦	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات -</b>
( ٨٨٠,٦٢٣ )	٣٢١,٤٧٢	ذمم عملاء مدينة
( ٢٩,٠٨٠ )	١١,٢٣٤	أرصدة مدينة أخرى
( ١٠٥,٥١٦ )	٨٢,٦٨٠	موجودات مالية للمتاجرة
( ١٤٦,٩٠٨ )	١٣,٠٣٩	ذمم عملاء دائنة
-	( ١٨٤,٣٩٣ )	تسوية التداول
١,١٥٦	( ١,١٥٧ )	أرصدة دائنة أخرى
( ١٣,٣٨٣ )	( ١٤٦,٥٥٦ )	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٣٦٦,٤٢٤ )	٣٦٩,٨٥٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
١,٧٣٢	٤٤٠,٩	فوائد مقبوضة
١,٧٣٢	٤٤٠,٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
( ١٠٠,٠٠٠ )	-	أرباح موزعة على الشركاء
( ٥٠,٠٠٠ )	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦,٠٠٠	-	أرصدة مقيدة السحب
( ١١٠,٧٤٨ )	( ٨٣,٦١١ )	فوائد مدفوعة
-	٥٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
( ٢٠٩,٧٤٨ )	( ٣٣,٦١١ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
( ٥٧٤,٤٤٠ )	٣٤٠,٦٥٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
( ٢٩٣,٥٤٩ )	( ٨٦٧,٩٨٩ )	النقد وما في حكمه في بداية السنة
( ٨٦٧,٩٨٩ )	( ٥٢٧,٣٣٧ )	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار. هذا وقد تمت خلال السنوات زيادة رأسمال الشركة المدفوع ليصبح ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

حصلت الشركة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة عمان، الصوفية - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد التالي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، و ينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط و خسائر تندي الموجودات المالية.

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار. لم ينتج عن تطبيق المعيار اثر على قائمة المركز المالي و قائمة الدخل الشامل باستثناء إعادة تصنيف الموجودات المالية للمتاجرة للشركة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الاجل.

هذا وقد قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ببيع جميع موجوداتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

- **ممتلكات ومعدات -**

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها التكتيرية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني 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.

- **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر -**

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

- **الذمم المدينة -**

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها، وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

- **ذمم دائنة ومستحقات -**

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

- **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 القوائم المالية لان 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.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

- النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

- استخدام التقديرات -

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

(٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- الكلفة -					
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- الاستهلاك المتراكم -					
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية كما في					
٤٥	١	٣١	٤	٩	٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- الكلفة -					
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٠٦٣٥٩	٨٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- الاستهلاك المتراكم -					
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية كما في					
٤٥	١	٣١	٤	٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٤) ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٢٧٤٢٥٢	٢٩٥٢٧٨٠	ذمم عملاء وساطة
( ١٢٢٠٠٠ )	( ٢٠٠٠٠٠ )	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٣١٥٢٢٥٢</u>	<u>٢٧٥٢٧٨٠</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	١٢٢٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٢٢٠٠٠	٧٨٠٠٠	المخصص للسنة
<u>١٢٢٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٥٢٧٨٠	٣١٩٨٣٤	١١	٦٨٢٩٩٧	١٧٤٩٩٣٨	٢٠١١
٣١٥٢٢٥٢	٣٨٦٨٠٥	١٣١٩٩	٢٠٧٥٦٠	١٩٢١٤١	٢٠١٠

تتوقع ادارة الشركة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥٦٨٢	٣٦٤٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٠٠	٣٤٥٠	تأمينات مستردة
١٤٢٨٠	٢٤٢٠٠	تأمين كفالات
٥٧٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٥٦٨	٢٨٦١	نم موظفين
٨٧	٣١٢	ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً
١٠٣٥٣٧	٩٢٣٠٢	

(٦) مبالغ مستحقة من/إلى جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المبلغ المطلوب من السيد طالب حسن الصريع (شريك) حيث تم قيد هذا المبلغ على الشركة من قبل بنك المؤسسة العربية المصرفية كونها كافلة للقرض الممنوح للشركاء من قبل البنك (إيضاح ١٥).

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المبلغ المستحق إلى السيد محمد جمعة القاسم (شريك).

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتضمن هذا البند مبلغ ٣٢٩٩٠٠٠ دينار تم حجزه كتأمينات نقدية لا تحمل فوائد مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء وبكفالة الشركة (٢٠١٠: ٣٢٩٩٠٠٠ دينار).

(٨) بنك دائن

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني لعام ٢٠١١ والبنك الأردني للإستثمار والتمويل والبنك التجاري الأردني لعام ٢٠١٠ والمتمثلة في حسابات جاري مدين بسقف يبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار. تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة.

## (٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠٠٩ وقامت بإصدار تقريرها النهائي الا أن الشركة قامت بالطعن بالقرار وما زالت القضية منظورة أمام القضاء.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠١٠ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٠٨١٠	١٣٧٠٦٣٥	رصيد بداية السنة
( ١٣٠٣٨٣ )	( ١٤٦٠٥٥٦ )	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٢٠٢٠٨	٤٦٠٦٤٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٣٧٠٦٣٥	٣٧٠٧١٩	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٤٧٠٧٠٠	١١٦٠٣٣٣	الربح المحاسبي
١٤٤٠٨٣٦	٧٨٠٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥٩٢٠٥٣٦	١٩٤٠٣٣٣	الربح الضريبي

## (١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري -

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ارباح موزعة على الشركاء -

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٠ توزيع أرباح نقدية من الأرباح المدورة على الشركاء بمبلغ ١٠٠٠,٠٠٠ دينار.

(١١) مصاريف ادارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٩,٥٩٠	٦٤,٠٦٠	رواتب ومنافع أخرى
٤,٠٤٥	٥٠,٧٥٦	مكافآت وعلاوات
٧٣,٤٦٦	٦٨,٤٤٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢٠,٠٣٩	٢٠,٠٣٩	إيجارات
٦,٢٧٥	٦,٥١٢	أتعاب مهنية
٢,٢٧٥	١,٥٣٣	قرطاسية
٢,٠٩٨	٤,١٢٣	سيارات
٢٥٠	-	تدريب
١,٠٤٤	٨٥٢	طوابع
١٠,٩٢١	١٠,٢٢٠	بريد وهاتف
٣,٦٨٩	٢,٦٩٠	ضيافة
٨٢٨	٤٩٠	دعاية وإعلان
١٧,٨٨٥	٨,٤٤١	صندوق حماية المستثمر
١٨,٠٧٦	١٤,٥٦٠	رخص واشتركاكات
٤,٩٩٨	٣,٧٦٧	مواد مستهلكة
٦,٤٦٠	٧٨	أخطاء تداول
١,٥٩٠	١,٠٠٥	مطبوعات
٢,٧٣٣	٢,٧٥٠	كهرباء
١٠,٠٩٣	٣,٩٥٠	صيانة عامة
٧,٨٦٩	٨,٩٥٤	تأمين صحي
١١,٧١٨	٥,٧٧٢	أخرى
٢٠٩,٨٢٢	٢١٧,٣٩٦	

(١٢) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية للشركة.

- ٢٠١١

الزيادة / النقص بسعر الفائدة		العملية
الأثر على ربح السنة	دينار (نقطة)	
(٦٩٢٥)	١٠٠	دينار أردني
٦٩٢٥	(١٠٠)	دينار أردني

- ٢٠١٠

الزيادة / النقص بسعر الفائدة		العملية
الأثر على خسارة السنة	دينار (نقطة)	
(٨٦٩٠)	١٠٠	دينار أردني
٨٦٩٠	(١٠٠)	دينار أردني

#### مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر		المؤشر
الأثر على ربح السنة	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٨٢٦٨	-	٨٢٦٨
	%١٠	

بورصة عمان

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٩٨% من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، فيما يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٩٤% من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على ادارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق:

المجموع	أقل من ٣ اشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	
١٥٤,٣٧٢	١٥٤,٣٧٢	نم عملاء دائنة
٧٠٩,١٤٧	٧٠٩,١٤٧	بنك دائن
٨٦٤,٢١٩	٨٦٤,٢١٩	المجموع

المجموع	أقل من ٣ اشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	
١٤١,٣٣٣	١٤١,٣٣٣	نم عملاء دائنة
٨٨٨,٥٢٠	٨٨٨,٥٢٠	بنك دائن
١,٠٢٩,٨٥٣	١,٠٢٩,٨٥٣	المجموع

## مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، وبالتالي فإن أثر مخاطر تغير اسعار صرف العملات غير جوهري على القوائم المالية.

## (١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

#### (١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ٤٥٠.٠٠٠ دينار مقابل قضايا مقامة. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ٢٤٢٠٠ دينار (٢٠١٠: ١٦٠.٠٠٠ دينار). بالإضافة الى كفالة قرض ممنوح للشركاء من بنك المؤسسة العربية المصرفية بلغت تأميناتها النقدية ٣٢٩٩.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

#### (١٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركاء وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة.

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ صرف مكافأة مالية للشريك والمدير العام السيد عامر السلطي بمبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار وذلك عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

قام الشركاء بالحصول على قرض بمبلغ ٣٢٩٩.٠٠٠ دينار من بنك المؤسسة العربية المصرفية المضرفية مقابل كفالة الشركة وحجز مبلغ تأمينات نقدية من ارصدة الشركة النقدية لدى البنك (ايضاح ٧). هذا وتبلغ حصة كل من الشركاء في هذا القرض نسبة تساوي حصته من رأسمال الشركة.

ان المبالغ المستحقة من/إلى جهات ذات علاقة مبينة في ايضاح رقم (٦).

#### (١٦) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه والظاهر في قائمة التدفقات النقدية ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٢٩٩٩٧٧٩	٣٤٦٤١٩٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٩٩٩٠٠٠)	(٣٢٩٩٩٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
( ٨٦٨٩٦٨)	( ٦٩٢٥٣٤)	بنك دائن
<u>( ٨٦٧٩٨٩)</u>	<u>( ٥٢٧٣٣٧)</u>	

#### (١٧) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقوم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٥٣٧٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٤٦٧٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## (١٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير التي تم اصدارها و لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. ان المعايير المبينة أدناه هي المعايير التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

### معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية ( عرض بنود الدخل الشامل الاخر)

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

### معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل ( استرداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة الموجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة الموجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة الموجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأوتوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

### معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للارشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) يوفر ارشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.