



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

BANKERS  
المصرفيون

التاريخ : ٢٠١٣/٢/٥

رقم : ٢٠١٣/٣٨

الساحه بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،،

الموضوع : القوائم المالية

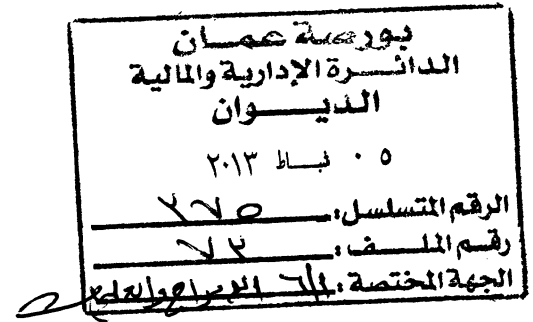
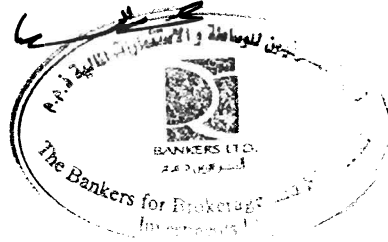
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبالتزامنا بمعايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

المدير العام


عامر عمر محمود السلطي



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

 **إرنست وڤونغ**

# إرنست ويونغ

رئيس ومدير  
معايير المحاسبة  
مستشار  
مستشار  
www.ernstyoung.com

## تقرير مدقق 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 ٢٠١٢ 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.

### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن  
معايير المحاسبة  
مستشار  
مستشار  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ كانون الثاني ٢٠١٣

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٣,٤٦٤,١٩٧	٣,٤٨٧,١٣٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٧٥٢,٧٨٠	٢,٧٥٩,٧٧٨	٤	ذمم عملاء مدينة
١٥٢,٣١٢	٣٢,٧٦٤		تسوية التداول
٩٢,٣٠٣	٦٦,٥٧٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٥	٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٦,٤٧٦,٦٣٧</u>	<u>٦,٣٦١,٣٠٣</u>		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
المطلوبات -			
٦٩٢,٥٣٤	٦١٣,٧٧٧	٨	بنك دائن
١٥٤,٣٧٢	١٨٧,٩٧٦		ذمم عملاء دائنة
٥٠,٠٠٠	-	٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٧٦٥	٥,١٧٦		أرصدة دائنة أخرى
٣٧,٧١٩	٨,٢٢٥	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٩٣٩,٣٩٠</u>	<u>٨١٥,١٥٤</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
١٨٢,٢٧٣	١٨٣,٥٩٥	١٠	إحتياطي إجباري
٣٥٤,٩٧٤	٣٦٢,٥٥٤		أرباح مدورة
<u>٥,٥٣٧,٢٤٧</u>	<u>٥,٥٤٦,١٤٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٤٧٦,٦٣٧</u>	<u>٦,٣٦١,٣٠٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

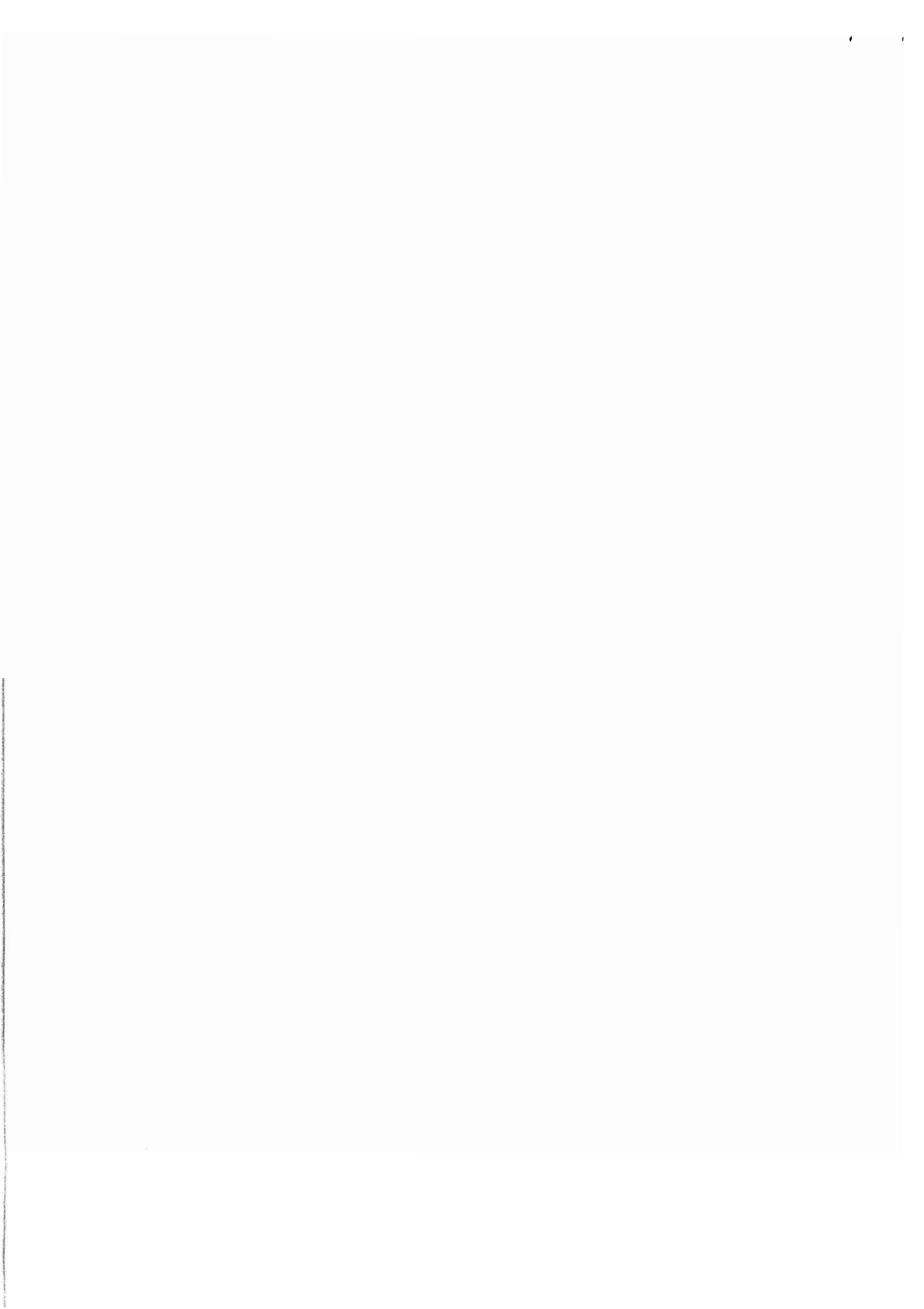
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		الإيرادات -
٤٨٤,٩٥٤	٢٥٢,٢٧٤		عمولة بيع وشراء الأسهم
٤٤٠,٩	٢٤٧٠		فوائد دائنة
٤١٥٤	( ٥٧٣ )		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحققة
١,٨٢٣	٥٦٠		أخرى
٤٩٥,٣٤٠	٢٥٤,٧٣١		صافي الإيرادات
			المصاريف -
٢١٧,٣٩٦	١٨١,٣٤٠	١١	مصاريف إدارية
٨٣,٦١١	٦٠,١٧٥		فوائد وعمولات بنكية
٣٠١,٠٠٧	٢٤١,٥١٥		مجموع المصاريف
١٩٤,٣٣٣	١٣,٢١٦		صافي الربح قبل الديون المعدومة والمخصصات
( ٧٨,٠٠٠ )	-	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١١٦,٣٣٣	١٣,٢١٦		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
( ٤٦,٦٤٠ )	( ٤,٣١٤ )	٩	ضريبة الدخل
٦٩,٦٩٣	٨,٩٠٢		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٩,٦٩٣	٨,٩٠٢		الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥٥٣٧٢٤٧	٣٥٤٩٧٤	١٨٢٢٧٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٨٩٠٢	٨٩٠٢	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
-	( ١٣٢٢)	١٣٢٢	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٥٥٤٦١٤٩	٣٦٢٥٥٤	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
				- للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥٤٦٧٥٥٤	٢٩٦٩١٤	١٧٠٦٤٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٦٩٦٩٣	٦٩٦٩٣	-	-	الربح والدخل الشامل للسنة
-	( ١١٦٣٣)	١١٦٣٣	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٥٥٣٧٢٤٧	٣٥٤٩٧٤	١٨٢٢٧٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١١٦,٣٣٣	١٣,٢١٦	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
( ٤,٤٠٩ )	( ٢,٤٧٠ )	تعديلات
٨٣,٦١١	٦٠,١٧٥	إيراد فوائد
٧٨,٠٠٠	-	مصاريق تمويل
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات -</b>
٣٢١,٤٧٢	( ٦,٩٩٨ )	ذمم عملاء مدينة
١١,٢٣٤	٢٥,٧٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٨٢,٦٨٠	-	موجودات مالية للمتاجرة
١٣,٠٣٩	٣٣,٦٠٤	ذمم عملاء دائنة
( ١٨٤,٣٩٣ )	١١٩,٥٤٨	تسوية التداول
( ١,١٥٧ )	٤١١	أرصدة دائنة أخرى
( ١٤٦,٥٥٦ )	( ٣٣,٨٠٨ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦٩,٨٥٤	٢٠٩,٤٠٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
٤,٤٠٩	٢,٤٧٠	فوائد مقبوضة
٤,٤٠٩	٢,٤٧٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
( ٨٣,٦١١ )	( ٦٠,١٧٥ )	فوائد مدفوعة
٥٠,٠٠٠	( ٥٠,٠٠٠ )	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
( ٣٣,٦١١ )	( ١١٠,١٧٥ )	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٤٠,٦٥٢	١٠١,٦٩٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
( ٨٦٧,٩٨٩ )	( ٥٢٧,٣٣٧ )	النقد وما في حكمه في بداية السنة
( ٥٢٧,٣٣٧ )	( ٤٢٥,٦٤٠ )	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

## (١) عام

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ أول آذار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 باعمال 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ الكلفة التاريخية.

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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

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

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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 الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى 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.

#### - 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.

- 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) 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 (٣١ كانون الأول ٢٠١١ : ٣٢٩٩٠٠٠ دينار).

(٤) ذمم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٩٥٢٧٨٠	٢٩٥٩٧٧٨
( ٢٠٠٠٠٠ )	( ٢٠٠٠٠٠ )
٢٧٥٢٧٨٠	٢٧٥٩٧٧٨

ذمم عملاء وساطة  
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢٢ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠	رصيد بداية السنة
٧٨ر٠٠٠	-	المخصص للسنة
٢٠٠ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠١٢	٢٠١١
	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢ر٧٥٩ر٧٧٨	328ر٥٥٣	٤٢٦ر٠٤٤	٢ر٠٠٤ر٣٠٩	٨٧٢		
٢ر٧٥٢ر٧٨٠	٣١٩ر٨٣٤	١١	٦٨٢ر٩٩٧	١ر٧٤٩ر٩٣٨		

تتوقع ادارة الشركة تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

#### (٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦ر٤٧٩	٢٤ر٧٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ر٤٥٠	٢ر١٧٥	تأمينات مستردة
٢٤ر٢٠٠	١٠ر٠٠٠	تأمين كفالات
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢ر٨٦١	٤ر٥٤٠	ذمم موظفين
٣١٢	١٢٨	ضريبة دخل على فوائد بنكية مدفوعة مقدماً
٩٢ر٣٠٢	٦٦ر٥٧٩	

#### (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 (ايضاح ١٥).

##### مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ المبلغ المستحق إلى السيد محمد جمعة القاسم (شريك) وقد قامت الشركة بدفع المبلغ خلال عام ٢٠١٢.

(٧) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة -
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					الاستهلاك المتراكم -
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
١٠٦٣١٤	٨٣٩٩	٧٣٠٧٢	٧٢١٦	١٧٦٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤٥	١	٣١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة -
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	٧٣١٠٣	٧٢٢٠	١٧٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١٠٦٣٥٩	٨٣٤٠٠	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
٤٥	١	٣١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(٨) بنك دانن

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١ 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 بالظعن بالقرار وما زالت القضية منظورة أمام القضاء.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٣٧٦٣٥	٣٧٧١٩	رصيد بداية السنة
( ١٤٦٥٥٦ )	( ٣٣٨٠٨ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦٦٤٠	٤٣١٤	ضريبة الدخل المستحقة
٣٧٧١٩	٨٢٢٥	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١٦٣٣٣	١٣٢١٦	الربح المحاسبي
٧٨٠٠٠	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٩٤٣٣٣	١٣٢١٦	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.

(١١) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٤٠٦٠	٥٩٥٨٠	رواتب ومنافع أخرى
٥٠٠٧٥٦	٢١٠٢٥١	مكافآت وعلاوات
٦٨٤٤	٧٠٧٨	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢٠٠٣٩	١٩٠٢١٦	إيجارات
٦٥١٢	٧٨٢٤	أتعاب مهنية
١٥٣٣	٢١٧١	قرطاسية
٤١٢٣	٢٨٢٩	مصاريف سيارات
٨٥٢	٦٠٥	طوابع
١٠٠٢٢٠	١٠٠٢٤٣	بريد وهاتف
٢٠٦٩٠	١٠٧٣٩	ضيافة
٤٩٠	٤٠٦	دعاية وإعلان
٨٤٤١	٤٤٦٠	صندوق حماية المستثمر
١٤٥٦٠	٦٩٠٠	رخص واشتراكات
٣٠٧٦٧	١٠٠	مواد مستهلكة
٧٨	١٨	أخطاء تداول
١٠٠٥	٢٢٠	مطبوعات
٢٠٧٥٠	٢٠٩٣٩	كهرباء
٣٠٩٥٠	٨٠٣٣٢	صيانة عامة
٨٠٩٥٤	١٢٠٥٩	تأمين صحي
٥٠٧٧٢	١٣٠٣٧٠	أخرى
٢١٧٠٣٩٦	١٨١٠٣٤٠	

## (١٢) إدارة المخاطر

### مخاطر أسعار الفائدة

ان 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.

- ٢٠١٢

العملية	الزيادة / النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	(٤٢٥٦)
دينار أردني	(١٠٠)	٤٢٥٦

- ٢٠١١

العملية	الزيادة / النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	(٥٢٧٣)
دينار أردني	(١٠٠)	٥٢٧٣

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 ٩٩٪ من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، فيما يمثل أكبر عشر عملاء ما نسبته ٩٨٪ من رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

## 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	أقل من ٣ اشهر	
دينار	دينار	
١٨٧٩٧٦	١٨٧٩٧٦	ذمم عملاء دائنة
٦٢٧٥٨٧	٦٢٧٥٨٧	بنك دائن
<u>٨١٥٥٦٣</u>	<u>٨١٥٥٦٣</u>	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	أقل من ٣ اشهر	
دينار	دينار	
١٥٤٣٧٢	١٥٤٣٧٢	ذمم عملاء دائنة
٧٠٩٨٤٧	٧٠٩٨٤٧	بنك دائن
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٩١٤٢١٩</u>	<u>٩١٤٢١٩</u>	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 تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠١١: ١٥٠.٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠١١: ٥٠.٠٠٠ دينار) لصالح مركز ايداع الأوراق المالية ومبلغ ١٩٠.٠٠٠ دينار مقابل قضايا مقامة (٢٠١١: ٤٥٠.٠٠٠ دينار). هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ١٠.٩٥٠ دينار (٢٠١١: ٢٤٢٠٠ دينار). بالاضافة الى كفالة قرض ممنوح للشركاء من بنك المؤسسة العربية المصرفية بلغت تأميناتها النقدية ٣.٢٩٩.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

#### (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 ٢٠١٢ صرف مكافأة مالية للشريك والمدير العام السيد عامر السلطي بمبلغ ٢٠.٠٠٠ دينار وذلك عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ صرف مكافأة مالية للشركة 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 ٣.٢٩٩.٠٠٠ دينار من بنك المؤسسة العربية المصرفية مقابل كفالة الشركة وحجز مبلغ تأمينات نقدية من ارصدة الشركة النقدية لدى البنك (ايضاح ٣). 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٤٦٤١٩٧	٣٤٨٧١٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٩٩.٠٠٠)	(٣٢٩٩.٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
(٦٩٢.٥٣٤)	(٦١٣.٧٧٧)	بنك دائن
(٥٢٧.٣٣٧)	(٤٢٥.٦٤٠)	

## (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 تقم 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 ٤٩١٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٤٧٢٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

### معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية وصافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

### معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

### معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣. لا تتوقع الشركة أن يؤثر تطبيق هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا يوجد لدى الشركة مثل هذه الإستثمارات.

### معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

### معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)

تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات و المطلوبات بالصادفي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.

تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصادفي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

### التحسينات السنوية (أيار ٢٠١٢)

لن يكون لهذه التحسينات أي أثر على الشركة وتتضمن ما يلي:

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

يوضح هذا التحسين الفرق بين المعلومات المقارنة الإضافية الاختيارية والحد الأدنى المطلوب للمعلومات المقارنة. بشكل عام، فإن الحد الأدنى المطلوب لمعلومات المقارنة هو معلومات الفترة السابقة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والمعدات

يوضح هذا التحسين أن قطع الغيار الرئيسية والمعدات الخدمية والتي ينطبق عليها تعريف الممتلكات والمعدات لا يتم تصنيفها كمخزون.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية العرض

يوضح هذا التحسين أن ضرائب الدخل الناتجة عن توزيعات الأرباح النقدية لحملة الأسهم تتم المحاسبة عنها حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية

ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا التوضيح هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية.

ينبغي تطبيق هذه التحسينات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.