

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
- ٧ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكلاً من بيان 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 إلى 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 إلى 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 إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى 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 سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم حمولة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٧ كانون الثاني ٢٠١٣

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
			الموجودات
٨٢٥,٢٢٠	١,٣٠٠,٤٧٤	٣	النقد وما في حكمه
١٨٤,١٧٢	٩٥,٦٧٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧٠,٨٤٢	٣٦٨,٥٤٠	٤	ذمم مدينة
١١٢,٢٣٩	٤٤,٥٧٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٣٨٨	٤٩,٠٣٧	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>	<u>٢,٤٦٦,٥٦٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٩٨,٩٠٤	٢٥٦,٧٨٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	١٣,٤٠٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠٩,٤٧٨</u>	<u>٢٧٠,١٨٩</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
١٦٧,٣١٦	١٧١,٥٨٩		احتياطي إجباري
(٥١٣,٦٧٢)	(٤٧٥,٢١٥)		خسائر متراكمة
<u>٢,١٥٣,٦٤٤</u>	<u>٢,١٩٦,٣٧٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>	<u>٢,٤٦٦,٥٦٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
٢٢١,١٩٣	١٨٨,٢٩٨		عمولات وساطة
١٦,٤٣٣	٣٢,١٣٢		فوائد ودائع بنكية
٥,٤٥٠	١,٤٦٧		أرباح أسهم مقبوضة
٧,٢٤٤	٢٤,٦٣٥		أرباح بيع موجودات مالية
(٢٣,٢٩٣)	(١٤,٠٢٠)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٠,٣٨٥)	(١٩٤,٣٨٠)	٩	مصاريف إدارية
١,٨٤٧	٤,٥٩٨		إيرادات أخرى
<u>٨,٤٨٩</u>	<u>٤٢,٧٣٠</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٥٣,٦٤٤	(٥١٣,٦٧٢)	١٦٧,٣١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٤٢,٧٣٠	٤٢,٧٣٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٢٧٣)	٤,٢٧٣	-	إحتياطي إجباري
<u>٢,١٩٦,٣٧٤</u>	<u>(٤٧٥,٢١٥)</u>	<u>١٧١,٥٨٩</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
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>١٦٧,٣١٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨,٤٨٩	٤٢,٧٣٠	ربح السنة
١٦,٣٢٦	١٦,٠٢٠	إستهلاكات
٢٣,٢٩٣	١٤,٠٢٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٧١٥,٩٢٩)	٤٠٢,٣٠٢	نم مدينة
(١٤٣,٩٦٥)	٧٤,٤٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٧,٣١٧	٦٧,٦٦٢	أرصدة مدينة أخرى
(٥٨,٧١٨)	(١٤٢,١١٩)	نم عملاء وساطة دائنة
١,٧٤١	٢,٨٣٠	أرصدة دائنة أخرى
(٧٣١,٤٤٦)	٤٧٧,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٦٤,٥٧٧)	(٢,٦٦٩)	ممتلكات ومعدات
(٧٩٦,٠٢٣)	٤٧٥,٢٥٤	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٢١,٢٤٣	٨٢٥,٢٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٢٥,٢٢٠	١,٣٠٠,٤٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة سبائك 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 سبائك 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 ١٧ كانون الثاني ٢٠١٣ ، وتتطلب هذه البيانات المصادقة من قبل الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، 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)	المعاملات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الانصاح 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 والاجتهادات 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 التذني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ هذا التذني في بيان الدخل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

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.

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 التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير 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.

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 بالكلفة بعد تنزيل أي تذني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً 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 بالكلفة.

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 الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
٩٢	٦٥	النقد في الصندوق
٣٨,٥٣٨	١٤٣,٦١٧	حسابات جارية لدى البنوك
٥٣٢,٥٩٠	٣٢٨,٦٩٧	حسابات تحت الطلب
—	٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنك
٢٥٤,٠٠٠	١٢٨,٠٩٥	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
٨٢٥,٢٢٠	١,٣٠٠,٤٧٤	

- تستحق على الحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) .
- تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٦) أشهر وتستحق عليها فائدة بنسبة (٦,٥) % .

٤ . ذمم مدينة

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٤٧٤,١٤٩	١,٠٧١,٨٤٧	ذمم عملاء وساطة
٦٥,٢٩٣	٦٥,٢٩٣	ذمم أخرى
(٧٦٨,٦٠٠)	(٧٦٨,٦٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٧٧٠,٨٤٢	٣٦٨,٤٥٠	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٢:

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٣١٦,٥٥٢	٧٦٨,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٤٧,٩٥٢)	—	ديون تم شطبها خلال العام
٧٦٨,٦٠٠	٧٦٨,٦٠٠	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٨٦,٤٤٩	٣٣٣,٩٢٦	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١٧٩,٦٦٦	٢٩,٨٨٧	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٤,٧٢٧	٤,٧٢٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٧٧٠,٨٤٢	٣٦٨,٥٤٠	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
١٠٣,٧٠٧	٢٩,٥٠٨	تأمينات مستردة وكفالات
٧,٨١٩	٩,٤٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	٣,١١٦	إيرادات مستحقة القبض
٧١٣	٢,٥٠١	أخرى
<u>١١٢,٢٣٩</u>	<u>٤٤,٥٧٧</u>	

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	ثبات ومفروشات	لجهاز وآلات مكتبية	أجهزة حاسوب وبرامج	
١٥٦,٦٢٢	٧٥,٦٤٧	٣٧,٨٨٢	٤٣,٠٩٣	الكلفة:
٢,٦٦٩	٤٠٠	١٧٤	٢,٠٩٥	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
<u>١٥٩,٢٩١</u>	<u>٧٦,٠٤٧</u>	<u>٣٨,٠٥٦</u>	<u>٤٥,١٨٨</u>	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٩٤,٢٣٤	٢٣,٨٨٧	٣١,٥٦٢	٣٨,٧٨٥	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٠٢٠	١١,٨١٢	٢,٠٢٩	٢,١٧٩	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
<u>١١٠,٢٥٤</u>	<u>٣٥,٦٩٩</u>	<u>٣٣,٥٩١</u>	<u>٤٠,٩٦٤</u>	استهلاك السنة
٤٩,٠٣٧	٤٠,٣٤٨	٤,٤٦٥	٤,٢٢٤	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٩٢,١٢٣	١٧,١٤٦	٣٢,٦٥٤	٤٢,٣٢٣	الكلفة:
٦٤,٥٧٧	٥٨,٥٧٩	٥,٢٢٨	٧٧٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٧٨)	(٧٨)	—	—	إضافات
<u>١٥٦,٦٢٢</u>	<u>٧٥,٦٤٧</u>	<u>٣٧,٨٨٢</u>	<u>٤٣,٠٩٣</u>	إستبعادات
				الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
٧٧,٩٨٦	١٥,٨٢٠	٢٦,٧٢٤	٣٥,٤٤٢	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٣٢٦	٨,١٤٥	٤,٨٣٨	٣,٣٤٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٧٨)	(٧٨)	—	—	استهلاك السنة
<u>٩٤,٢٣٤</u>	<u>٢٣,٨٨٧</u>	<u>٣١,٥٦٢</u>	<u>٣٨,٧٨٥</u>	إستبعادات
٦٢,٣٨٨	٥١,٧٦٠	٦,٣٢٠	٤,٣٠٨	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١

٧ . 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 بإعداد الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

٨ . 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١.

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.

٩ . مصاريف إدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
١٠٧,٠٤١	١١٥,١٠٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٦,١٤٠	٢١,٦٠٠	إيجارات
٢٢,٧٠٠	٧,٨٣٣	أتعاب مهنية
١٦,٣٢٦	١٦,٠٢٠	إستهلاكات
١٢,٥٦٤	٥,٧٠٨	رسوم وإشتراكات
٦,٧٣٧	٤,٧٣٩	برق وبريد وهاتف
٣,٨٤٠	٤,٧٢٧	مصاريف بنكية
١,٧٧٥	١,٤٩٨	سفر وتنقلات
١,١٣٤	٩٢١	ضيافة ونظافة
٣,٨٦٩	٢,٨٣٣	صيانة برامج
٢,٢٢٥	٨٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٦,١٣٧	٤,٩٢٠	صندوق حماية المستثمر
١٩٦	٥٧٤	أخطاء تداول
٩,٧٠١	٧,٠٦٦	متنوعة
<u>٢٢٠,٣٨٥</u>	<u>١٩٤,٣٨٠</u>	

١٠ . الوضع الضريبي

- تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ لعدم وجود دخل خاضع للضريبة بعد تنزيل الخسائر المدورة ضريبياً للشركة.

١١ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٥٥) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٢٨) ألف دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا ويرأي المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

١٢ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٥,٢٠٤,٧٠٨ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٢٠,٣٣٩ دينار.

١٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٢
			الموجودات
١,٣٠٠,٤٧٤	—	١,٣٠٠,٤٧٤	النقد وما في حكمه
٩٥,٦٧٤	—	٩٥,٦٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٨,٥٤٠	—	٣٦٨,٥٤٠	ذمم مدينة
٤٤,٥٧٧	—	٤٤,٥٧٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٩,٠٣٧	٤٩,٠٣٧	—	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٦٦,٥٦٣	٦٥٧,٢٩٨	١,٨٠٩,٢٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥٦,٧٨٥	—	٢٥٦,٧٨٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤٠٤	—	١٣,٤٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٠,١٨٩	—	٢٧٠,١٨٩	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١١
			الموجودات
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	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩٨,٩٠٤	—	٣٩٨,٩٠٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	—	١٠,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٩,٤٧٨	—	٤٠٩,٤٧٨	مجموع المطلوبات

١٤ . 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 تتجم 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.

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

٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٥٦,٧٨٥	—	٢٥٦,٧٨٥
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٤٠٤	—	١٣,٤٠٤
	٢٧٠,١٨٩	—	٢٧٠,١٨٩
٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٩٨,٩٠٤	—	٣٩٨,٩٠٤
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٥٧٤	—	١٠,٥٧٤
	٤٠٩,٤٧٨	—	٤٠٩,٤٧٨

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 بالكافة 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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل بقيمة ٩,٥٦٧ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ١٨,٤١٧ دينار لعام ٢٠١١.

١٥ . 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 يوفر عائد مقبول للشركاء.