

# SABAEK

الرقم: 18-2014  
التاريخ: 25/02/2014

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2013

تحية وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

المدير العام

سلطان الجقه

  
سباك  
للإستثمار والتجارة

بورصة عمان  
المدفوعة الإدارية والمالية  
السيد سوان  
٢٧ فبراير ٢٠١٤  
الرقم التسلسلي: ١٠٧  
رقم التسجيل: ٥  
الجهة المختصة: المثلث الاعرابي عمان

**شركة سبانك للخدمات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية

**تقرير مدققى الحسابات المستقلين****السادة الشركاء****شركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 لها.

**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 بيانات 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 وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

**الرأي**

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عمان في ٢ شباط ٢٠١٤

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٣٠٠,٤٧٤	٦٧٢,٣٧٥	٣	النقد وما في حكمه
٩٥,٦٧٤	٥٦,٣٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٨,٥٤٠	١,١٧٨,٩٥٨	٤	ذمم مدينة
٤٤,٥٧٧	٧١,٧٥٢	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٩,٠٣٧	٣٦,٤٥٠	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٤٦٦,٥٦٣</u>	<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٦,٧٨٥	٢٦١,٣٩٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤٠٤	٣٠,٩٠٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٧٠,١٨٩</u>	<u>٢٩٢,٢٩٤</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٧١,٥٨٩	١٨٥,١٣٧		احتياطي إجباري
( ٤٧٥,٢١٥)	( ٣٥٣,٢٨٤)		خسائر متراكمة
<u>٢,١٩٦,٣٧٤</u>	<u>٢,٣٣١,٨٥٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٤٦٦,٥٦٣</u>	<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سيبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١٨٨,٢٩٨	٢٨٩,٩٠١		عمولات وساطة
٣٢,١٣٢	٣٩,٦٢٧		فوائد ودائع بنكية
١,٤٦٧	٧٩٠		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٤,٦٣٥	٢١,٧١١		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١٤,٠٢٠ )	( ٢,٥٨٣ )		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١٩٤,٣٨٠ )	( ٢١٤,٢٦٤ )	٩	مصاريف إدارية
٤,٥٩٨	٢٩٧		إيرادات أخرى
<u>٤٢,٧٣٠</u>	<u>١٣٥,٤٧٩</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة سيبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٩٦,٣٧٤	( ٤٧٥,٢١٥)	١٧١,٥٨٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٣٥,٤٧٩	١٣٥,٤٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ١٣,٥٤٨)	١٣,٥٤٨	-	إحتياطي إجباري
<u>٢,٣٣١,٨٥٣</u>	<u>( ٣٥٣,٢٨٤)</u>	<u>١٨٥,١٣٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠١٣  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
٤٢,٧٣٠	١٣٥,٤٧٩	ربح السنة
١٦,٠٢٠	١٥,٣٥٠	إستهلاكات
١٤,٠٢٠	٢,٥٨٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٤٠٢,٣٠٢	( ٨١٠,٤١٨)	ذمم مدينة
٧٤,٤٧٨	٣٦,٧٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٧,٦٦٢	( ٢٧,١٧٥)	أرصدة مدينة أخرى
( ١٤٢,١١٩)	٤,٦٠٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢,٨٣٠	١٧,٥٠٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٧٧,٩٢٣</u>	<u>( ٦٢٥,٣٢٦)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
( ٢,٦٦٩)	( ٢,٧٦٣)	ممتلكات ومعدات
٤٧٥,٢٥٤	( ٦٢٨,٠٩٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٨٢٥,٢٢٠	١,٣٠٠,٤٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١,٣٠٠,٤٧٤</u>	<u>٦٧٢,٣٧٥</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠١٣  
(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). إن 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 ٢ شباط ٢٠١٤ وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. 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 الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن 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

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

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 التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التفاضل بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

#### 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. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ 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.

#### 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 إثبات 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 بالعملات 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 تدني 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 خصما 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 والآلات 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 اختلاف 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 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 إطفاءها بل يتم إجراء اختبار 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 الإستثمارات 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 خسائر متراكمة مقبولة 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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٥	٤٧,٥٠٠	شيكات في الصندوق
١٤٣,٦١٧	١٦,١٩٥	حسابات جارية لدى البنوك
٣٢٨,٦٩٧	٢٨٨,٤٠٠	حسابات تحت الطلب
٧٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنك
١٢٨,٠٩٥	٢٧٠,٢٨٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
<u>١,٣٠٠,٤٧٤</u>	<u>٦٧٢,٣٧٥</u>	

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

- تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٣) أشهر وتستحق عليها فائدة بنسبة (٦%) سنوياً.

### ٤. ذمم مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٧١,٨٤٧	١,٨٨١,٤٧٢	ذمم عملاء وساطة
٦٥,٢٩٣	٦٦,٠٨٦	ذمم أخرى
( ٧٦٨,٦٠٠ )	( ٧٦٨,٦٠٠ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٣٦٨,٥٤٠</u>	<u>١,١٧٨,٩٥٨</u>	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٣٣,٩٢٦	٨٣٨,٢٩٤	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٢٩,٨٨٧	٣٣٤,١٧٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٤,٧٢٧	٦,٤٨٦	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٣٦٨,٥٤٠</u>	<u>١,١٧٨,٩٥٨</u>	

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

٥ أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩,٥٠٨	٥٨,٧٩٥	تأمينات مستردة
٩,٤٥٢	١٠,٠٧٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,١١٦	-	إيرادات مستحقة القبض
٢,٥٠١	٢,٨٨٤	أخرى
٤٤,٥٧٧	٧١,٧٥٢	

٦ ممتلكات ومعدات

المجموع	الثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	
١٥٩,٢٩١	٧٦,٠٤٧	٣٨,٠٥٦	٤٥,١٨٨	الكلفة:
٢,٧٦٣	-	٣٢٥	٢,٤٣٨	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٦٢,٠٥٤	٧٦,٠٤٧	٣٨,٣٨١	٤٧,٦٢٦	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١١٠,٢٥٤	٣٥,٦٩٩	٣٣,٥٩١	٤٠,٩٦٤	الاستهلاك المتراكم:
١٥,٣٥٠	١١,٧٩٥	١,٦١٠	١,٩٤٥	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٢٥,٦٠٤	٤٧,٤٩٤	٣٥,٢٠١	٤٢,٩٠٩	استهلاك السنة
٣٦,٤٥٠	٢٨,٥٥٣	٣,١٨٠	٤,٧١٧	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٥٦,٦٢٢	٧٥,٦٤٧	٣٧,٨٨٢	٤٣,٠٩٣	الكلفة:
٢,٦٦٩	٤٠٠	١٧٤	٢,٠٩٥	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١٥٩,٢٩١	٧٦,٠٤٧	٣٨,٠٥٦	٤٥,١٨٨	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
١١٠,٢٥٤	٣٥,٦٩٩	٣٣,٥٩١	٤٠,٩٦٤	استهلاك السنة
٤٩,٠٣٧	٤٠,٣٤٨	٤,٤٦٥	٤,٢٢٤	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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.

٢٠١٢		٢٠١٣		
١١٥,١٠٣	١٣٠,١٥٢			رواتب وأجور وملحقاتها
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠			إيجارات
٧,٨٣٣	٧,٨٨٢			أتعاب مهنية
١٦,٠٢٠	١٥,٣٥٠			إستهلاكات
٤,٩٢٠	٧,٤٥٤			صندوق حماية المستثمر
٥,٧٠٨	٦,٨٢٤			رسوم وإشتراكات
٤,٧٣٩	٤,٩٠٦			برق وبريد وهاتف
٤,٧٢٧	٤,٧٣٩			مصاريف بنكية
١,٤٩٨	١,٧٠٥			سفر وتنقلات
٩٢١	١,٤٤٨			ضيافة ونظافة
٢,٨٣٣	٣,٣٧٢			صيانة برامج
٨٣٨	٧٦٦			قرطاسية ومطبوعات
٥٧٤	١,٢٧٥			أخطاء تداول
٧,٠٦٦	٦,٧٩٠			أخرى
<u>١٩٤,٣٨٠</u>	<u>٢١٤,٢٦٤</u>			

#### ٩. مصاريف إدارية

#### ١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ لعدم وجود دخل خاضع للضريبة بعد تنزيل الخسائر المدورة ضريبياً للشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢		٢٠١٣		
٤٢,٧٣٠	١٣٥,٤٧٩			الربح المحاسبية
( ٤٣,٩٦٥ )	( ١٣٨,٠٦٢ )			إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٢٣٥	٢,٥٨٣			مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-			الربح الضريبية
%٢٤	%٢٤			نسبة الضريبة القانونية
-	-			نسبة الضريبة الفعلية

#### ١١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٧٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٣٥) ألف دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، وهذا وبراى 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 ٩,٤٣٢,٩٧٣ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٣٧,٥٤٤ دينار.

١٣ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
			<b>الموجودات</b>
٦٧٢,٣٧٥	-	٦٧٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه
٥٦,٣٥١	-	٥٦,٣٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٧٨,٩٥٨	-	١,١٧٨,٩٥٨	ذمم مدينة
٧١,٧٥٢	-	٧١,٧٥٢	أرصدة مدينة أخرى
٣٦,٤٥٠	٣٦,٤٥٠	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٤,١٤٧	٦٤٤,٧١١	١,٩٧٩,٤٣٦	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>٢٠١٢</b>
			<b>الموجودات</b>
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	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٥٦,٧٨٥	-	٢٥٦,٧٨٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤٠٤	-	١٣,٤٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٠,١٨٩	-	٢٧٠,١٨٩	<b>مجموع المطلوبات</b>

١٤ الأدوات المالية  
تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

#### القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٣				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٦,٣٥١	-	-	٥٦,٣٥١	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٥٦,٣٥١	-	-	٥٦,٣٥١	
٢٠١٢				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٩٥,٦٧٤	-	-	٩٥,٦٧٤	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٩٥,٦٧٤	-	-	٩٥,٦٧٤	

#### 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. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤
	٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤
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

#### 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 بقيمة ٥,٦٣٥ دينار لعام ٢٠١٣.

#### إدارة رأس المال

١٥  
تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستراتيجية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.