

AL Fares  
Investments



التاريخ: 2012/03/15  
الرقم: 1012/م.م.400

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٠٦ آذار ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ٩٧٦

رقم الملف: ٤٥

الجهة المختصة: الإدارة العامة

لسادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

محبة طيبة وبعد

نحن شركة الفارس للاستثمارات المالية إحدى شركات الوساطة المرخصة من قبل هيئة  
الأوراق المالية، رأسمالها مقداره 53000000 ريال (ستة ملايين وثلاثمائة ألف دينار أردني)،  
نواجه سداد للمساهمين الواحد مقسّم على النسيء لكل حسب حصصته، نسرين نشاطنا المتمثل بشراء  
وتبويب الأوراق المالية الخاضعة لسوق عمان المالي ضمن القوانين والأنظمة المعمول بها في  
السوق المحلي.

يقع مقر شركتنا في العاصمة عمان شارع الملكة نور بجانب مستشفى الأردن، مقابل البنك  
الأهلي على مساحة وقدرها 500 متر مربع تقريباً مكتوبة من:

• هيئة المديرين

• قسم الإدارة العامة ويتكون من مكتب المدير العام وعضو هيئة المديرين المنتسبين

• قسم التدبير المالي ويتكون من مكتب المحاسب المالي والمفتاح وأمين الحسابات و  
وأمين لقب المالي

• قسم خدمة العملاء ويتكون من موظفي خدمة الجمهور ومركز الأبحاث

• قسم الوساطة ويتكون من الوسطاء المعتمدين لديكم.





AL Fares  
Investments



## هيئة المديرين:

- السيد حازم راسخ - رئيس هيئة المديرين.
- السيد ناصر الديك - نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد محمد الصفيير - عضو هيئة مديرين
- السيد رامي أبو يوسف - عضو هيئة مديرين - مدير عام الشركة.
- ابن حازم علي راسخ - عضو هيئة مديرين.

## الإدارة العليا:

- السيد رامي أبو يوسف مدير عام الشركة.
- السيد نسيب الديك - مدير عام للشركة.

أما التوزيع المملوكة من قبل مالكي الشركة والتي تشكل ما نسبته 5% وأكثر فهي كالآتي:

- السيد ابن حازم علي الراسخ ونسبته 25.44%
- الكاظم محمد - غير محمد الحسبان ونسبته 15.87%
- السيد ناصر محمد جبر الديك ونسبته 20.63%
- السيد سون حازم علي راسخ ونسبته 26.19%

وخصيصاً في نسبة الاعتماد على من يمين مستخدم أو عملاء رئيسيين (محلبياً وخارجياً) فإنه لا يوجد لدى شركتنا أي من ذلك.

وأيضاً لدينا سميات ذات طابع غير فكري، وذلك خلال السنة المالية وكان لها أثر إيجابي على مستوى الأعمال.

ويتميز لدى الشركة من 11 موظفاً يعملون على أقسامها كل حسب وظيفته ضمن من هلات علمية جامعية وجامعية متوسطة كحد أدنى. وحرصاً منا على تطوير وصقل المهارات المهنية للموظفين تقوم الشركة بإنشاء ورشات عمل تدريبية لتحسين قدراتهم العملية والعلمية و تقوم بإرسالهم إلى دورات خارج مقر الشركة في مراكز مختلفة مكوسية وخاصة حتى يتمكنوا من مواكبة التطور التكنولوجي والتخصصي في المنطقة الأردنية الهياكلية.





**AL Fares**  
Investments

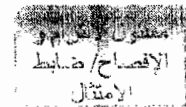
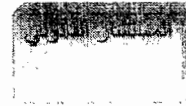


هيئة المديرين

مدقق الحسابات  
الخارجي

عضو هيئة مديرين  
مستشار

المدير العام



قسم الوساطة/  
مدير قسم  
اله ساطة

وسيط مالي

الدائرة المالية/  
المدير المالي

محاسب

قسم العمليات  
و إدخال  
البيانات

إدخال البيانات  
و خدمة  
العملاء

قسم الأبحاث

محلل مالي

وسيط مالي

أمين صندوق

الإستقبال و خدمة  
عملاء

وسيط مالي



مركز الإبداع

وسيط مالي

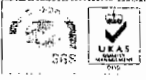
دائرة  
تكنولوجيا  
المعلومات

مشرف تكنولوجيا  
المعلومات





**AL Fares**  
Investments



وتوجد إعلالكم بان أتعاب التدقيق بلغت 3000 دينار سوياً.


وخصص من الأرباح والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأنشخصي الإدارة الذين يملكون الامتياز النسبية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور والاعمال برواقب ومكافآت وغيرها و المبالغ التي دعت لكل منهم ونفقات سفر وانفاق داخل المملكة وخارجها فهي كالاتي :

- السيد حازم علي ابراهيم راسخ : 3906 دينار
- السيد ناصر محمد جبر الديك : 15066 دينار
- السيد امين حازم علي راسخ : 13054.998 دينار
- السيد رامي احمد علي ابو يوسف : 52545.992 دينار
- السيد محمد فتحي محمد الصغير : 3906 دينار


تتمتع الشركة بالترخيص المساقطة على كافة اقسام الشركة من الشركة القابضة بتطبيق من الشركة السورية المدنية في عملها حيث تم تحديث الترخيص الى (ISO 9001 : 2008) المعتمدة عليها الشركة وتم تجديدها لغاية 2014/1/16

ترفق طيه البيانات المالية الخاصة بشركتنا للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 وأن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية المتعارف عليها، وتشتمل هذه المسؤولية والتصميم والتصديق والتأكد برفاقية داخلية عن اعداد القوائم المالية بصورة عادلة عالية من اخصاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وتشتمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية بصورة مناسبة، التقرير في

رئيس مجلس الادارة والتدقيق

  
.....  
المدير العام  
رامي ابو يوسف



  
.....  
رئيس مجلس الادارة والتدقيق  
ناصر الديك

مجلس الادارة والتدقيق  
مبنى الشركة - عمان



**AL Fares**  
Investments



شركة الفارس للاستثمارات  
AL Fares Investments

التاريخ: 2012/03/05

الرقم: 407/م.ا.ج/2012

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة و بعد،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011  
و تقرير مجلس الإدارة الخاص بشركتنا.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام  
رامي ابو يوسف

نائب رئيس هيئة المديرين  
ناصر الشيك



- نسخة للسادة / بورصة عمان
- نسخة للسادة / مركز إيداع الأوراق المالية

**شركة الفارس للاستثمارات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**

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

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨ - ١٨	- إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

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

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة 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، ان البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني اخر والذي أصدر رأياً غير متحفظاً حولها بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١١.

فهد حماد  
المهني العربي  
(اعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٥ شباط ٢٠١٢

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

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
٦,٤٤٦,٩٣٢	٤,٦٧٠,٠٦٦	٤	النقد وما في حكمه
١,٠٧٠,٠٠٠	—	٥	موجودات مالية للمتاجرة
٤١٠,٠٠٠	—	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٤٠٤,٩٨٣	٢,١٧٦,٠١٨	٦	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩٧,٢٥٦	٥٥٤,٢٣٦	٧	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٠٢,٠٨٢	٢٠١,٦٤٦	٨	أرصدة مدينة أخرى
٨٧,٥٥٤	٨٤,٨٠٧	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٢,٤١٨,٨٠٧</u>	<u>٧,٦٨٦,٧٧٣</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٢٩٠,١٩١	٢,١٤٥	١٠	تسهيلات إئتمانية
٥٩٥,٤٠٦	٢٠٢,٨١٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٠١٥	٧٢,٣١٣	٧	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٣٢,٣١٨	٧٦,٩٣٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤,٣٤١,٩٣٠</u>	<u>٣٥٤,٢٠٠</u>		مجموع المطلوبات
		١٢	<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال المصرح به (٨) مليون دينار/حصصة
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧١٣,٩٨٠	٧١٣,٩٨٠		احتياطي إجباري
( ٤٩٤,٠٢٦)	—		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥٥٦,٩٢٣	٣١٨,٥٩٣		ارباح مرحلة
<u>٨,٠٧٦,٨٧٧</u>	<u>٧,٣٣٢,٥٧٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢,٤١٨,٨٠٧</u>	<u>٧,٦٨٦,٧٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٢,١٣,٥٦٧	٥٦٠,٧٨٩	عمولات وساطة
١٦٤,٥١٥	١٦٩,٤٩١	ايراد فوائد ودائع بنكية
—	٦٤,٩٦٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٧٢٣,٧٦١)	—	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ١,٤٩٨)	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
( ٨٩٩,٢٤٦)	( ٤٨٥,٩٤٥)	١٣ مصاريف إدارية
( ١٤٢,٤١٢)	( ١٢٣,٤٧٤)	استهلاكات
( ١٥٠,٠٠٠)	( ٢٨٣,٠٣٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ١٨٨,٦٣٠)	( ١٢٥,٧٦٣)	مصاريف تمويل
٣٧,٤٦٠	٦٦,٥٣٦	ايرادات أخرى
٢٢٦,٩٩٥	( ١٥٦,٤٣٩)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
( ٩٠,٤٨٠)	—	ضريبة دخل السنة
—	٩٢,٦٣٩	فائض مخصص ضريبة دخل
١٣٦,٥١٥	( ٦٣,٨٠٠)	(خسارة) ربح السنة

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
١٣٦,٥١٥	( ٦٣,٨٠٠ )	(خسارة) ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
( ٤٩٤,٠٢٦ )	( ٥٠,٥٠٤ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
<u>( ٣٥٧,٥١١ )</u>	<u>( ١١٤,٣٠٤ )</u>	إجمالي الدخل الشامل السنة

إن الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إحصائي	رأس المال المدفوع	
٨,٠٧٦,٨٧٧	١,٥٥٦,٩٢٣	( ٤٩٤,٠٢٦ )	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ أرباح موزعة
( ٦٣٠,٠٠٠ )	( ٦٣٠,٠٠٠ )	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
( ١١٤,٣٠٤ )	( ٦٣,٨٠٠ )	( ٥٠,٥٠٤ )	—	—	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
—	( ٥٤٤,٥٣٠ )	٥٤٤,٥٣٠	—	—	الرصيد كما في ٢٠١١/٢/٣١
٧,٣٣٢,٥٧٣	٣١٨,٥٩٣	—	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	
٩,٠٦٤,٣٨٨	٢,٠٧٣,١٠٧	—	٦٩١,٢٨١	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ أرباح موزعة
( ٦٣٠,٠٠٠ )	( ٦٣٠,٠٠٠ )	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
( ٣٥٧,٥١١ )	١٣٦,٥١٥	( ٤٩٤,٠٢٦ )	—	—	إحتياطي إحصائي
—	( ٢٢,٦٩٩ )	—	٢٢,٦٩٩	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٢/٣١
٨,٠٧٦,٨٧٧	١,٥٥٦,٩٢٣	( ٤٩٤,٠٢٦ )	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرتبطة من الرقم (١) إلى الرقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها<sup>١</sup>

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

٢٠١٠	٢٠١١	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
٢٢٦,٩٩٥	( ١٥٦,٤٣٩ )	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٩٨	-	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٤٢,٤١٢	١٢٣,٤٧٤	إستهلاكات
-	( ٦٠,٠٠٠ )	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٠٣٩	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
-	١,٠٧٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١,٠٣٠,٨٩٨ )	-	موجودات مالية للمتاجرة
( ٣٨,١٥٩ )	٥٥٣,٣٣٠	ذمم عملاء وساطة
٦٩,٩٤٧	٢٩١,٣١٨	ذمم جهات ذات علاقة
٢٢٩,٢٩٧	٤٣٦	أرصدة مدينة أخرى
( ٢٣١,٩٧٤ )	( ٣٢,١٨٠ )	أرصدة دائنة أخرى
( ٣٦١,٠٣٠ )	( ٢٣٠,٥٦٧ )	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٨٤١,٩١٢ )	١,٨٤٢,٤١١	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
( ٩,٢٩٤ )	( ٦٠,٧٢٧ )	ممتلكات ومعدات
-	٣٥٩,٤٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
( ٩٠٤,٠٢٦ )	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٩١٣,٣٢٠ )	٢٩٨,٧٦٩	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
( ٦٣٠,٠٠٠ )	( ٦٣٠,٠٠٠ )	أرباح موزعة
٣,٠٥٨,١٧٥	( ٣,٢٨٨,٠٤٦ )	تسهيلات إنتمانية
٢,٤٢٨,١٧٥	( ٣,٩١٨,٠٤٦ )	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
		<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٦٧٢,٩٤٣	( ١,٧٧٦,٨٦٦ )	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٧٧٣,٩٨٩	٦,٤٤٦,٩٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦,٤٤٦,٩٣٢	٤,٦٧٠,٠٦٦	

أن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة الفارس للاستثمارات المالية بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (٩٧٨٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته بيعة وشراء لصالح العملاء ولصالح الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل الهيئة العامة للشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٢.

٢ . التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

القيمة المسجلة		التصنيف	
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٠٧٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات مالية للمتاجرة
٤١٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٤٩٤,٠٢٦ )	( ٤٩٤,٠٢٦ )	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية
١,٥٥٦,٩٢٣	١,٥٥٦,٩٢٣	الأرباح المرحلة	الأرباح المرحلة

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقا 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 وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح 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. إن 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التندني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التندني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

### النقد وما في حكمه

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

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### القيمة العادلة

تمثل اسعار 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 لموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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

سيارات	٣٠%
أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	٢٠ - ٢٥%
اثاث وديكورات	٢٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	٢٠ - ٥٠%

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 اختلاف 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 بالتكلفة.

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

يتم اطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ٥ سنوات.

#### الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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 ونسوية 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 إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تقييمات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

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

٤ . النقد وما في حكمه

٢٠١٠	٢٠١١	
٦٧٩	٢٩٠,٥٢٢	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٩٥٢,٦٤٧	٢,٢٠٣,٢٨٨	ودائع لدى البنوك
٢,٠٨٥,٩٧٧	٢,١٦٣,٢٤٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
١,٤٠٧,٦٢٩	١٣,٠١١	تسوية مركز الإيداع
٦,٤٤٦,٩٣٢	٤,٦٧٠,٠٦٦	

٥ . موجودات مالية للمناجزة

قامت الشركة خلال عام ٢٠١١ ببيع جميع استثماراتها في الشركات المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية ضمن نشاطها الإعتيادي.

٦ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٧٠٤,٩٨٣	٢,٧٥٩,٠٥٧	ذمم عملاء وساطة
( ٣٠٠,٠٠٠ )	( ٥٨٣,٠٣٩ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣,٤٠٤,٩٨٣	٢,١٧٦,٠١٨	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٠٣٩	إضافات
٣٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٠٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١١	
١,٠٢٧,٩٥٠	مستحقة لفترة نقل عن شهر
٤٣٣,٢١٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر ونقل عن (٣) أشهر
١٧٨,٩١٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر ونقل عن (٦) أشهر
١,١١٨,٩٧٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٢,٧٥٩,٠٥٧	

٧ . ذمم جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة على الشركاء وأعضاء هيئة المديرين وأفراد عائلاتهم المقربين.

٨ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
١٧,٨٢٦	٧,٨١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٨,٥٠٦	٣٧,٠٥٣	ضريبة دخل مقطوعة على فوائد الودائع البنكية
١,٧٥٠	٢,٧٨٠	ذمم موظفين
<u>٢٠٢,٠٨٢</u>	<u>٢٠١,٦٤٦</u>	

٩ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامح كمبيوتر	سيارات	
					الكلفة:
٦٦٨,٠١٨	١٢٩,١٠٩	٢١٩,٦٩٥	٣٣,٢٠١	٢٨٦,٠١٣	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
١٢٠,٧٢٧	٨٧٠	—	—	١١٩,٨٥٧	إضافات
(١٤٢,٦١٥)	—	—	—	(١٤٢,٦١٥)	إستعدادات
<u>٦٤٦,١٣٠</u>	<u>١٢٩,٩٧٩</u>	<u>٢١٩,٦٩٥</u>	<u>٣٣,٢٠١</u>	<u>٢٦٣,٢٥٥</u>	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
					الاستهلاك المتراكم:
٥٨٠,٤٦٤	١٢٨,٥٠٤	١٤٥,٤٨٩	٣٣,٢٠٠	٢٧٣,٢٧١	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
١٢٣,٤٧٤	٧٧٩	٤٣,٧٢٠	—	٧٨,٩٧٥	إستهلاك السنة
(١٤٢,٦١٥)	—	—	—	(١٤٢,٦١٥)	إستعدادات
<u>٥٦١,٣٢٣</u>	<u>١٢٩,٢٨٣</u>	<u>١٨٩,٢٠٩</u>	<u>٣٣,٢٠٠</u>	<u>٢٠٩,٦٣١</u>	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١
<u>٨٤,٨٠٧</u>	<u>٦٩٦</u>	<u>٣٠,٤٨٦</u>	<u>١</u>	<u>٥٣,٦٢٤</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١
					الكلفة:
٦٥٨,٧٢٤	١٢١,٩٩٠	٢١٨,٨٤٥	٣١,١٧٦	٢٨٦,٠١٣	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٩,٢٩٤	٧,١١٩	٨٥٠	١,٣٢٥	—	إضافات
<u>٦٦٨,٠١٨</u>	<u>١٢٩,١٠٩</u>	<u>٢١٩,٦٩٥</u>	<u>٣٣,٢٠١</u>	<u>٢٨٦,٠١٣</u>	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
					الاستهلاك المتراكم:
٤٣٨,٠٥٢	١٢١,٩٩٠	١٠١,١١٥	٢٧,٤٨٠	١٨٧,٤٦٧	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٤٢,٤١٢	٦,٥١٤	٤٤,٣٧٤	٥,٧٢٠	٨٥,٨٠٤	إستهلاك السنة
<u>٥٨٠,٤٦٤</u>	<u>١٢٨,٥٠٤</u>	<u>١٤٥,٤٨٩</u>	<u>٣٣,٢٠٠</u>	<u>٢٧٣,٢٧١</u>	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
<u>٨٧,٥٥٤</u>	<u>٦٠٥</u>	<u>٧٤,٢٠٦</u>	<u>١</u>	<u>١٢,٧٤٢</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

قامت الشركة بإطفاء كامل القيمة الدفترية ترخصة الوساطة البالغة ٢٠٠٠,٠٠٠ دينار خلال السنوات السابقة.

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار	٩%	٢٠١٢	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٤٥

تم منح التسهيلات أعلاه مقابل تأمينات نقدية بلغت قيمتها ٢,١٦٣,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### ١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٨٤١	١,٩٣٢	مصاريف مستحقة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	ذمم أخرى
٢٥,٠١٨	—	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٣١٥,٤٥٩	—	مخصص ضريبة دخل
٤٣٢,٣١٨	٧٦,٩٣٢	

#### ١٢. حقوق الملكية

##### رأس المال المصرح به

يبلغ رأس المال المصرح به (٨) مليون دينار مقسم الي (٨) مليون حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

##### رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع (٦,٣) مليون دينار أردني مقسم الي (٦,٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

##### إحتياطي إجباري

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

##### أرباح موزعة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد في ٥ شباط ٢٠١٢ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٥% من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠١١ بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ١٠% من رأسمال الشركة البالغ (٦,٣) مليون دينار.

١٣ . مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٧٤,٧١٨	٢٢١,٢٨٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٥,٣٢١	٢٤,٩٧٦	ضمان إجتماعي
٤١,٦٥٤	٣٦,٣٥٧	إيجارات
٢٩,٠٦٨	٣٠,١٩١	بريد و برق وهاتف
١٩,١٤٢	٢٩,٥٨٤	رسوم ورخص واشتراكات
٢٧,٩٤٠	٢٤,٣٦٠	أتعاب مهنية
١٦٦,٧٦٧	١٧,٩٩١	سفر وإقامة
٨١,٣٩٤	١٧,١٧١	مصاريف حماية المستثمر
١٥,٤٠٠	١٦,٨٠٠	تنقلات هيئة المديرين
٢١,٣٩٣	١٣,٨٤٦	مصاريف سيارات
١٢,٧٥٠	٩,٥٣٣	ضيافة ونظافة
٩,٣٦٢	٨,٩٦٦	تأمين صحي
٨,٣٨٠	٨,٦١٨	صيانة
٧,٦٥٢	٦,٥٦٢	ديون سمدومة
٧,٠٤٠	٦,١١٣	مياه وكهرباء
٩,٧١٧	٢,٥١٦	مصاريف سنوات سابقة
٦٤,٩١٣	٥٥٨	إعلانات
٤٢,٠٩١	١٣٥	تنقلات
٣٤,٥٤٤	١٠,٣٨٠	متفرقة
<u>٨٩٩,٢٤٦</u>	<u>٤٨٥,٩٤٥</u>	

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٥ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٢٩٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ١٢٩,٠٠٠ دينار.

١٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١١
<b>الموجودات</b>			
٤,٦٧٠,٠٦٦	—	٤,٦٧٠,٠٦٦	النقد وما في حكمه
٢,١٧٦,٠١٨	—	٢,١٧٦,٠١٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٥٤,٢٣٦	—	٥٥٤,٢٣٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٠١,٦٤٦	—	٢٠١,٦٤٦	ارصدة مدينة أخرى
٨٤,٨٠٧	٨٤,٨٠٧	—	ممتلكات ومعدات
٧,٦٨٦,٧٧٣	٨٤,٨٠٧	٧,٦٠١,٩٦٦	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢,١٤٥	—	٢,١٤٥	تسهيلات إئتمانية
٢٠٢,٨١٠	—	٢٠٢,٨١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٢,٣١٣	—	٧٢,٣١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٦,٩٣٢	—	٧٦,٩٣٢	ارصدة دائنة أخرى
٣٥٤,٢٠٠	—	٣٥٤,٢٠٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>الموجودات</b>			
٢٠١٠			
٦,٤٤٦,٩٣٢	—	٦,٤٤٦,٩٣٢	النقد وما في حكمه
١,٠٧٠,٠٠٠	—	١,٠٧٠,٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٤١٠,٠٠٠	—	٤١٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٤٠٤,٩٨٣	—	٣,٤٠٤,٩٨٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩٧,٢٥٦	—	٧٩٧,٢٥٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٠٢,٠٨٢	—	٢٠٢,٠٨٢	ارصدة مدينة أخرى
٨٧,٥٥٤	٨٧,٥٥٤	—	ممتلكات ومعدات
١٢,٤١٨,٨٠٧	٨٧,٥٥٤	١٢,٣٣١,٢٥٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٣,٢٩٠,١٩١	—	٣,٢٩٠,١٩١	تسهيلات إئتمانية
٥٩٥,٤٠٦	—	٥٩٥,٤٠٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٠١٥	—	٢٤,٠١٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٣٢,٣١٨	—	٤٣٢,٣١٨	ارصدة دائنة أخرى
٤,٣٤١,٩٣٠	—	٤,٣٤١,٩٣٠	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ١٧ . الأدوات المالية

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

### القيمة العادلة

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

### مخاطر الائتمان

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

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٥٢٤,٠٣١ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٤٩٧,٥١٢ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

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

٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,١٤٥	—	٢,١٤٥
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٠٢,٨١٠	—	٢٠٢,٨١٠
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٧٢,٣١٣	—	٧٢,٣١٣
أرصدة دائنة أخرى	٧٦,٩٣٢	—	٧٦,٩٣٢
	٣٥٤,٢٠٠	—	٣٥٤,٢٠٠
٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٣,٢٩٠,١٩١	—	٣,٢٩٠,١٩١
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩٥,٤٠٦	—	٥٩٥,٤٠٦
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢٤,٠١٥	—	٢٤,٠١٥
أرصدة دائنة أخرى	٤٣٢,٣١٨	—	٤٣٢,٣١٨
	٤,٣٤١,٩٣٠	—	٤,٣٤١,٩٣٠

#### 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 العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية 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.

#### إدارة رأس المال . ١٨

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.