



# الشركة الوطنية للخدمات المالية

Al - Watanieh For Financial Services

وسطاء ماليون في بورصة عمان - عضو اتحاد البورصات وهيئات أسواق المال العربية

الرقم: 3/54/2004

التاريخ: 2004/3/15

حضرت السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين  
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2003

استنادا لاحكام المادة (14) من تعليمات الافصاح والمعايير المحاسبية رقم (1) لسنة 1999، يسرنا  
أن نرفق لكم طيه التقرير السنوي لهيئة المديرين لعام 2003 مرفقا بالحسابات الختامية وتقرير مدقي  
الحسابات عن ذلك العام .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الشركة الوطنية للخدمات المالية



نسخة ببريد  
المدبر  
٢٠٠٤

٢٠٠٤  
١٠/١٠



# الشركة الوطنية للخدمات المالية

Al - Watanieh For Financial Services

وسطاء ماليون في بورصة عمان - عضو اتحاد البورصات وهيئات أسواق المال العربية

## الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية التقرير السنوي لهيئة المديرين لعام 2003

### (1) مقدمة :

شهدت بورصة عمان خلال عام 2003 عدد من الانجازات غير المسبوقة في تاريخ البورصة حيث تم تسجيل حجم تداول (1855) مليون دينار ( الاعلى منذ تأسيس السوق ) مقارنة مع حجم تداول (950) مليون دينار لعام 2002 وبنسبة ارتفاع مقدها 95% تقريبا . هذا و صاحب ارتفاع أحجام التداول خلال عام 2003 تسجيل ارتفاع كبير في عدد الاسهم المتداولة وعدد العقود المنفذة . وقد أقلل الرقم القياسي لأسعار الاسهم ، المرجح بالقيمة السوقية ، في نهاية العام عند مستوى 261,45 نقطة بارتفاع 53,78 % عن اغلاق عام 2002 .

استمرت الشركة في تكثيف جهودها لخدمة عملائها الثابتين واستقطبت عدد من العملاء الجدد خلال عام 2003 مما كان له الاثر المباشر في ارتفاع حجم عمليات الوساطة من خلال الشركة والنتائج الايجابية المتحققة خلال عام 2003 .

### (2) الوضع التنافسي للشركة :

كان الوضع التنافسي للشركة ، وحصتها من السوق للسنوات الخمسة الماضية على النحو التالي :-

السنة	حجم تداول الشركة بالدينار	اجمالي حجم تداول السوق بالدينار	حصة الشركة من السوق %	المركز
1999	47474510	778950268	6.1	6
2000	9524474	676588319	1.4	17
2001	19875247	1337243650	1.5	21
2002	18750379	1919953651	1.0	24
2003	57 485 475	3710352023	1.5	25

يلاحظ أن الشركة زادت حصتها من حجم التداول الكلي في السوق عام 2003 لنصل الى ما مقداره (57,5) مليون دينار تقريبا بزيادة مقدارها 206,5 % عن حجم التداول عام 2002 . وكانت نسبة حصتها من السوق عام 2003 حوالي 1,5 % مقابل 1% لعام 2002 .



### 3) تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

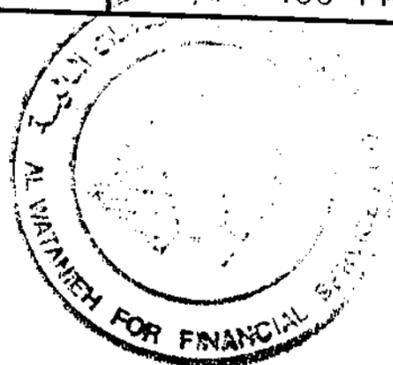
كان تطور رأس المال وحقوق الملكية للسنوات الخمسة الماضية على النحو التالي :-

المجموع دينار	أرباح ( خسائر ) مدوره دينار	الاثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة دينار	الاحتياطيات			رأس المال المدفوع دينار	البيان
			أخرى دينار	اختياري دينار	اجباري دينار		
671 146	6424	-	85 000	44 884	34 838	500 000	رصيد في 1998/12/31
100 525	100 525	-	-	-	-	-	صافي الربح
-	(95 158)	-	65 000	20 105	10 053	-	توزيعات
771 671	11 791	-	150 000	64 989	44 891	500 000	رصيد في 1999/12/31
(66 643)	(64 643)	-	-	-	-	-	صافي الخسارة
707 028	(52 852)	-	150 000	64 989	44 891	500 000	رصيد في 2000/12/31
(22 835)	-	(22 835)	-	-	-	-	لاثر المتراكم لتطبيق المعيار لمحاسبتي 39
37 911	37 911	-	-	-	-	-	صافي الربح
-	(5338)	-	-	-	5338	-	توزيعات
722 104	(20 279)	(22 835)	150 000	64 989	50 229	500 000	رصيد في 2001/12/31
(116 626)	-	(116 626)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
42 677	42 677	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(4 694)	-	-	-	4 694	-	التوزيعات
648 155	17 704	(139 461)	150 000	64 989	54 923	500 000	الرصيد كما في 2002/12/31
67 445	-	67 445	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
37 563	37 563	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	38 289	-	-	25 526	12 763	-	التوزيعات
753 163	16 978	(72 016)	150 000	90 515	67 686	500 000	الرصيد كما في 2003/12/31

### 4) استثمارات محفظة الاوراق المالية :

تم اظهار استثمارات محفظة الاوراق المالية من الاسهم البالغة (480,446) دينار بالميزانية العامة على النحو التالي :-

عام 2002 دينار	عام 2003 دينار	البيان
54 902	96 126	محفظة الاوراق المالية للمتاجرة
304 207	384 320	محفظة الاوراق المالية المتوفرة للبيع
359 109	480 446	الاجمالي



هذا وقد توزعت استثمارات الشركة على القطاعات المختلفة التالية :-

القطاع	عام 2003		عام 2002	
	دينار	النسبة المئوية	دينار	النسبة المئوية
قطاع البنوك	9640	2	-	-
القطاع الصناعي	46 756	9,7	24 283	6.8
قطاع الخدمات	424 050	88,3	334 826	93.2
الاجمالي	480 446	100	359 109	100

القيمة الواردة اعلاه (480,446) دينار تمثل قيمة استثمارات الشركة بالصافي بعد تطبيق المعيار المحاسبي رقم 39 واحتساب الاثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع .

(5) نشاط الشركة وحجم التعامل :

كانت أحجام التعامل ونشاط الشركة للسنوات الخمسة الماضية على النحو التالي :-

البيان	2003	2002	2001	2000	عام 1999
حجم تعامل الشركة من الاوراق المالية	57 485475	18 750 379	19 875 247	9 524 474	50 253 360
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	666 273	698 406	174 255	175 138	2273 210
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	56 819 202	18 051 973	19 700 992	9 349 336	47 980 150
عمولات بيع وشراء الاسهم	233 210	99 692	106 652	58 444	137 267
ارباح ( خسائر ) محفظة الاسهم	16 283	57 471	67 781	133 195	176 711
مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	-	-	(14 128)	98 424	-
صافي الربح ( خسارة ) السنة	127 630	46 935	53375	(64 643)	100 525

(6) تحليل حسابات الشركة وأرباحها :-

- لقد ارتفع اجمالي موجودات الشركة عام 2003 ليلغ (1,039,812) دينار بزيادة 47,6% تقريبا عن اجمالي الموجودات لعام 2002 وقد شهد عام 2003 تحسن في قيمة محفظة الاوراق المالية المتوفرة للبيع نتيجة ارتفاع أسعار الاسهم بالاضافة الى زيادة حجم الاستثمارات في محفظة الاوراق المالية للمتاجره .

- بالرغم من أخذ مخصصات ضريبية دخل سنوات سابقة بمبلغ (59,275) دينار عام 2003 تدعيما للمركز المالي للشركة الا أن حقوق الشركاء ارتفعت عام 2003 لتبلغ (753,163) دينار وبنسبة نمو بحدود 16,2% مقارنة مع عام 2002 .

- بلغت ايرادات الشركة عام 2003 مامقداره (253,389) دينار مقارنة مع (161,645) دينار لعام 2002 وبنسبة ارتفاع مقدارها 56,8% تقريبا . وتحققت هذه الزيادة في الايرادات بسبب الارتفاع في عمولات بيع وشراء الاسهم لعام 2003 ومقدارها (233,210) دينار مقارنة مع (99,692) دينار لعام 2002 وبنسبة ارتفاع مقدارها 134% تقريبا .



- حققت الشركة عائد جيد على محفظة الاوراق المالية الخاصة بها بلغ (16,283) دينار في العام 2003 واذا ما قررن هذا العائد مع السنة السابقة ، فان عائد عام 2002 كان اعلى ، ويعزى ذلك الى أن الشركة لم تقم بأية عمليات تداول على محفظتها من الاوراق المالية المتوفرة للبيع خلال عام 2003 .

- من جانب آخر قامت الشركة بتعزيز مركزها المالي بأخذ مخصصات كافية لضريبة الدخل عن السنوات السابقة من أرباح عام 2003 بالتالي المحافظة على حقوق الشركاء .

#### (7) النشاطات الاستثمارية الاخرى :

تقوم الشركة من خلال التعاون المشترك مع الدوائر المتخصصة في بنك القاهرة عمان بأثراء نوعية الخدمات المقدمة للعملاء وتحقيق نوع من الشمولية في مبدأ تقديم الخدمة . كما أن تعزيز واستمرار التعاون مع الشركة الشقيقة ، الشركة الوطنية للاوراق المالية ، ساهم في استقطاب العديد من العملاء الجدد وتقديم افضل الخدمات المالية لعملاء الشركتين اضافة الى تحقيق عمولات تداول جيدة للشركة .

#### (8) بيان أسماء الشركاء :

فيما يلي بيان أسماء الشركاء في الشركة ومقداره حصة كل منهم :-

النسبة المئوية %	الحصة /دينار	الاسم
10	50 000	بنك القاهرة عمان
90	450 000	شركة القاهرة للاستثمارات العقارية
100	500 000	الاجمالي

ويرأس هيئة المديرين الانسة أليدا أرشاك جورج أورفلي ممثلا عن شركة القاهرة للاستثمارات العقارية في حين يمثل بنك القاهرة عمان الدكتور وليد علي شحادة النعسان نائبا لرئيس هيئة المديرين

#### (9) كشف أسماء موظفي مكتب الوساطة :

فيما يلي أسماء الموظفين الرئيسيين بالشركة وموظفي قسم الوساطة لعام /2003 :

الرتبة الوظيفية	المؤهل	الاسم
مدير مالي / مدير مكتب الوساطة	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال	محمد حسام السيوري
وسيط / مدقق داخلي	ماجستير ادارة مالية	مازن عبد القادر عليان
وسيط / محلل مالي	ماجستير اقتصاد	جمال عبد الرحيم عمر
وسيط	بكالوريوس حقوق	جعفر حسام جعفر
وسيط	بكالوريوس ادارة اعمال	شادي محمد فضل الطاهر
سكرتيرة تنفيذية	دبلوم برمجة وتحليل نظم	ليالي يوسف العسود
سكرتيرة	سنة رابعة حقوق	سهير عبد اللطيف



#### (10) الخطة المستقبلية للشركة :

- استمرار الجهود في زيادة أحجام التداول للعملاء لتحقيق عوائد جيدة من العمولات المقبوضة وإدارة محفظة الشركة بأسس سليمة تحقق أعلى عائد على تلك المحفظة .
- العمل على إطلاق موقع للشركة على شبكة الانترنت موضعا نشاط ومجال عمل الشركة وتقديم المعلومات المتعلقة بتداول الاسهم في بورصة عمان للزائرين بالإضافة الى توفير خدمة الاتصال مع الشركة لعملائها وتنويع طرق خدمتهم .
- بذل الجهود المستمرة في تحسين مستوى خدمة العملاء ورفع المستوى العلمي والعملية لموظفي الشركة بكافة الطرق المتوفرة وصولا الى تقديم الخدمات المميزة لعملاء الشركة وتنفيذ سياساتها الاستثمارية .
- مواكبة التطور العلمي والتقني في مجال تقديم خدمات الوساطة المالية لتعزيز نوعية الخدمات المقدمة للعملاء .
- الاستمرار في الاتصال مع العملاء المستهدفين من محليين و عرب واجانب ومحاولة استقطابهم كعملاء دائمين للشركة .

#### (11) استمرارية الشركة :

تؤكد هيئة المديرين حسب علمها واعتقادها عدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة .

رئيس هيئة المديرين  
اليدا أرشاك جورج أورفلي

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

مع تقرير مدققي الحسابات

هاتف : ٥٥٢٦١١١  
فاكس : ٥٥٢٧٦٦٦  
٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون  
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣  
المملكة الأردنية الهاشمية

الى شركاء  
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وبيان الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها. هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للتوصل الى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية غير صحيحة. وتشمل هذه الاجراءات القيام بتدقيق اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما تشمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة وكذلك أسلوب عرض البيانات المالية بصفة عامة. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من بتدقيق يشكل أساسا معقولا نستند عليه في ابداء رأينا.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون  
~~المحاسبون المتحدون~~  
محاسبون قانونيون  
بشعبان بكالاردت  
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
٨ آذار ٢٠٠٤

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>٢٠٠٢</u>	<u>٢٠٠٣</u>	<u>ايضاحات</u>	<u>الموجودات</u>
دينار	دينار		
			<b>الموجودات المتداولة -</b>
١٥٩,٣٤٩	٣٣١,٢٦٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١٥,٤٣٨	١٥٦,٩٣٣	٣	نعم مدينة، بالصافي
٥٤,٩٠٢	٩٦,١٢٦		محفظه الاوراق المالية للمتاجرة
٣٠,٤٢٠,٧	٣٨٤,٣٢٠	٤	محفظه الاوراق المالية المتوفرة للبيع
٢٩,٧٢٩	٣٧,٢٨٩		ارصدة مدينة اخرى
٦٦٣,٦٢٥	١,٠٠٥,٩٣٠		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٤٠,٩٠٧	٣٣,٨٨٢	٥	موجودات ثابتة، بالصافي
<u>٧٠,٤٥٣٢</u>	<u>١,٠٣٩,٨١٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الشركاء</b>
			<b>المطلوبات -</b>
٤٧,٦٢٦	١٨٤,٤٢٩		نعم عملاء دائنة
٦,٢٥١	٦,٤٠٤		أرصدة دائنة اخرى
-	٦,٠٠٠		مخصص التزامات
٢,٥٠٠	٨٩,٨١٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٥٦,٣٧٧</u>	<u>٢٨٦,٦٤٩</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٦	<b>حقوق الشركاء -</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥٤,٩٢٣	٦٧,٦٨٦		احتياطي اجباري
٦٤,٩٨٩	٩٠,٥١٥		احتياطي اختياري
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		احتياطيات اخرى
(١٣٩,٤٦١)	(٧٢,٠١٦)		الأثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة
١٧,٧٠٤	١٦,٩٧٨		أرباح مدورة
<u>٦٤٨,١٥٥</u>	<u>٧٥٣,١٦٣</u>		<b>صافي حقوق الشركاء</b>
<u>٧٠,٤٥٣٢</u>	<u>١,٠٣٩,٨١٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشركاء</b>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩٩,٦٩٢	٢٣٣,٢١٠	عمولة بيع وشراء الأسهم
٥٧,٤٧١	١٦,٢٨٣	أرباح محفظة الأوراق المالية
٤,٤٨٢	١,٢٦٢	إيرادات اخرى
-	٢,٦٣٤	فوائد وعمولات بنكية، بالصافي
<u>١٦١,٦٤٥</u>	<u>٢٥٣,٣٨٩</u>	
		المصروفات -
٩٦,٥٨٥	١١٠,٢٦٨	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
٧,٩٥٥	٩,٤٩١	استهلاكات
٧,٠٠٠	-	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
-	٦,٠٠٠	مخصص التزامات
<u>٣,١٧٠</u>	<u>-</u>	فوائد وعمولات بنكية، بالصافي
<u>١١٤,٧١٠</u>	<u>١٢٥,٧٥٩</u>	
٤٦,٩٣٥	١٢٧,٦٣٠	صافي ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل والرسوم
-	(٣٠,٥٤١)	٩ مخصص ضريبة الدخل
(٤,٠٨٣)	(٥٩,٢٧٥)	٩ ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٧٥)	(٢٥١)	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٤٢,٦٧٧</u>	<u>٣٧,٥٦٣</u>	صافي ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	الأثر المتراكم للتغير في القيمة العادلة دينار	احتياطات			رأس المال المدفوع دينار	
			أخرى دينار	إختياري دينار	إجباري دينار		
٧٢٢ر١٠٤	(٢٠ر٢٧٩)	(٢٢ر٨٣٥)	١٥٠ر٠٠٠	٦٤ر٩٨٩	٥٠ر٢٢٩	٥٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في كانون الأول ٢٠٠١
(١١٦ر٢٢٦)	-	(١١٦ر٢٢٦)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٤٢ر٦٧٧	٤٢ر٦٧٧	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(٤ر٦٩٤)	-	-	-	٤ر٦٩٤	-	التوزيعات
٦٤٨ر١٥٥	١٧ر٧٠٤	(١٣٩ر٤٦١)	١٥٠ر٠٠٠	٦٤ر٩٨٩	٥٤ر٩٢٣	٥٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
٦٧ر٤٤٥	-	٦٧ر٤٤٥	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٣٧ر٥٦٣	٣٧ر٥٦٣	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(٣٨ر٢٨٩)	-	-	٢٥ر٥٢٦	١٢ر٧٦٣	-	التوزيعات
٧٥٣ر١٦٣	١٦ر٩٧٨	(٧٢ر٠١٦)	١٥٠ر٠٠٠	٩٠ر٥١٥	٦٧ر٦٨٦	٥٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في كانون الأول ٢٠٠٣

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>٢٠٠٢</u>	<u>٢٠٠٣</u>	
دينار	دينار	
٤٦٩٣٥	١٢٧٦٣٠	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
		الاستهلاكات
٧٩٥٥	٩٤٩١	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
٧٠٠٠	-	مخصص التزامات
-	٦٠٠٠	خسارة بيع موجودات ثابتة
-	٤٠٠	أرباح بيع وتقييم اوراق مالية للمتاجرة
(٤٩٠٣٦)	(٩٦٠٢)	
١٢٨٥٤	١٣٣٩١٩	<u>النقص (الزيادة) في الموجودات المتداولة -</u>
٣٨٩٤٤	(٤٩٠٥٥)	نم وارضدة مدينة اخرى
٣٢٣٨٤٣	(٣١٦٢٢)	محفظة الاوراق المالية للمتاجرة
٤٥٠٠٠	(١٢٦٦٨)	محفظة الاوراق المالية المتوفرة للبيع
		<u>(النقص) الزيادة في المطلوبات المتداولة -</u>
(٦٢٢١)	١٣٦٨٠٣	نم عملاء دائنة
(١٧٩٧)	(٩٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٦٤٢٠)	(٢٥٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة
<u>٤٠٦٢٠٣</u>	<u>١٧٤٧٧٩</u>	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-	٨٩	بيع موجودات ثابتة
(٢٧٧٦٧)	(٢٩٥٥)	شراء موجودات ثابتة
(٢٧٧٦٧)	(٢٨٦٦)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(٢١٩٠٨٧)	-	بنك دائن
(٢١٩٠٨٧)	-	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل</u>
١٥٩٣٤٩	١٧١٩١٣	<u>صافي الزيادة في النقد</u>
-	١٥٩٣٤٩	النقد كما في بداية السنة
<u>١٥٩٣٤٩</u>	<u>٣٣١٢٦٢</u>	النقد كما في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

## الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

### إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

#### (١) عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ شباط ١٩٩٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام ١٩٩٦.

بلغ عدد موظفي الشركة ١٠ موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٨ آذار ٢٠٠٤.

#### (٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنها ولمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والمعدة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة:

##### ١-٢ 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.

##### ٢-٢ الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بالقيمة العادلة للإيرادات عند تنفيذها ويتم تكوين مخصص لها في حالة عدم التأكد من تحصيلها.

##### ٣-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٠٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

## ٤-٢ - الاستثمارات -

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الادوات المالية - التحقق والقياس اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠١. بحيث تم تصنيف الاستثمارات ضمن الفئات التالية: استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، استثمارات محتفظ بها للمتاجرة واستثمارات متوفرة للبيع. تصنف الاستثمارات ذات القيمة المحددة لدفعاتها وتواريخ استحقاقها والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي تمتلك لغرض تحقيق ارباح من التغيرات في اسعارها خلال فترة قصيرة فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين ان باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تسجيل عمليات بيع وشراء الاستثمارات بتاريخ المتاجرة.

يتم تسجيل الاستثمارات بالكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

يتم تحقيق الارباح والخسائر عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل.

يتم تحقيق الارباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق الشركاء لحين بيع هذه الاستثمارات أو التخلص منها أو في حالة حدوث انخفاض في قيمتها بحيث يتم تحقيق الارباح والخسائر الناتجة والتي تم تحقيقها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الشركاء في بيان الدخل.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطفاة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

## ٥-٢ - تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء ومحفظه الشركة.

يتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## ٦-٢ - ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات. ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية لتعويض نهاية الخدمة وبدل الاجازات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

## ٧-٢ - المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٣) نعم مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٢٩٤٣٨	١٧٠٩٣٣
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠
<u>١١٥٤٣٨</u>	<u>١٥٦٩٣٣</u>

نعم عملاء  
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٤) محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع

يتضمن هذا البند أسهم شركة الاتصالات الفلسطينية والتي بلغت قيمتها السوقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ مبلغ ٣٠٥٦٥٤ دينار، حيث قامت الشركة برهن تلك الأسهم لصالح بنك الاتحاد للائتمان والاستثمار وذلك كضمانة للتسهيلات الائتمانية التي لم تقم الشركة باستغلالها بعد.

(٥) موجودات ثابتة

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	أدوات مكتبية	أثاث ومفروشات	الكلفة -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٧١٣	٢٥٥٠٠	٨٩٧١	٣٣٥٩٩	١٤١٧٤	١٣٤٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
٢٩٥٥	٢٨٠	١٩٠٠	-	٧٧٥	-	الإضافات
١٠٢٠	-	-	-	١٠٢٠	-	استبعادات
<u>٩٧٦٤٨</u>	<u>٢٥٧٨٠</u>	<u>١٠٨٧١</u>	<u>٣٣٥٩٩</u>	<u>١٣٩٢٩</u>	<u>١٣٤٦٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
						الاستهلاك المتراكم -
٥٤٨٠٦	١٩١٤	٧٧٦٧	٢٦٩٦١	٩١٥٨	٩٠٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
٩٤٩١	٣٨٤٦	٥٨٣	٢٧٦٦	١٤٢٦	٨٧٠	الإضافات
٥٣١	-	-	-	٥٣١	-	استبعادات
<u>٦٣٧٦٦</u>	<u>٥٧٦٠</u>	<u>٨٣٥٠</u>	<u>٢٩٧٢٧</u>	<u>١٠٠٥٣</u>	<u>٩٨٧٦</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣
٣٣٨٨٢	٢٠٠٢٠	٢٥٢١	٣٨٧٢	٣٨٧٦	٣٥٩٣	صافي القيمة الدفترية كما في - ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
<u>٤٠٩٠٧</u>	<u>٢٣٥٨٦</u>	<u>١٢٠٤</u>	<u>٦٦٣٨</u>	<u>٥٠١٦</u>	<u>٤٤٦٣</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٢

(٦) حقوق الشركاء

- الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

- الاحتياطيات الاخرى -

قررت هيئة المديرين تكوين احتياطي خاص لمواجهة اية التزامات على الشركة في المستقبل وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

(٧) مصاريف ادارية وعمومية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	يشمل هذا البند ما يلي:
دينار	دينار	
٥٢٨١٥	٥٧٧٦٥	رواتب
٩٢١٦	١٠٠٨٠	ايجارات
٣٩٢٠	٤٢٢٥	مصاريف التأمين الصحي
١٨٤٠	٢٦٦٢	قرطاسية
٢١٣	٤٧٥	مصاريف دعاية و اعلان
٦٧٥	٦٩٦	تنقلات
٣٢٨	٤٥٨	طوابع
١٤٠٤	١٢٩٣	ضيافة
٥٥١٦	٦٣٣٩	برق، بريد وهاتف
١١٣٠	١٤٧٢	لتعاب حماماه
٦٥٦	٤٢٠	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٣٧٢٢	٤٠٨١	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٦٤٩	٦٢٧	الرسوم والاشتراكات
١٠٨١	١٠٨٩	تنظيفات
٧٣٣٠	٢٨٥٨	سيارات
-	٧٢٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
٦٠٩٠	٨٥٢٨	اخرى
<u>٩٦٥٨٥</u>	<u>١١٠٢٦٨</u>	

## (٨) الأدوات المالية

### أ- القيمة العادلة -

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية للشركة تعادل تقريباً قيمتها العادلة وذلك لإستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية، باستثناء محفظة الأوراق المالية حيث تتمثل قيمتها العادلة بسعرها السوقي.

### ب- مخاطر أسعار الفوائد -

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث إن معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء البنك الدائن والذي تبلغ سعر الفائدة عليه ١٠٪ سنوياً.

### ج- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

### د- مخاطر تقلبات العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

## (٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠٢ والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٣.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٢ وقدرت الضريبة المستحقة بمبلغ ٦٣٩٧ دينار. وتم التوصل الى تسوية مع ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠١، ٢٠٠٠، ١٩٩٩ و ١٩٩٨ حيث قامت الشركة بدفع مبلغ ١٩٥٤٧ دينار كضريبة دخل عن تلك الأعوام.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام من ١٩٩٣ و لغاية ١٩٩٧، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة بزيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٣٧٨٦٩ دينار. هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه التقديرات ولا تزال هذه القضايا تنتظر امام محكمة استئناف ضريبة الدخل.

صدر خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٤ قرار من محكمة الاستئناف فيما يتعلق بالضريبة المستحقة على الشركة للأعوام ١٩٩٣، ١٩٩٤ و ١٩٩٧ حيث بلغت الضريبة المستحقة عن هذه الاعوام بمبلغ ٧٢٦٨٦ دينار بزيادة مقدارها ٥٢٨٧٨ دينار عن المخصص المأخوذ لتلك الاعوام، تم تسجيل الفرق في بيان الدخل للسنة الحالية.

(١٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح بورصة عمان بلغت تأميناتها مبلغ ٧٥٠٠ دينار .

(١١) البيانات المالية لعام ٢٠٠٢

تم إعداد تبويب بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٢ لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٣ .