

International Financial Center

Amman Stock Exchange
Tel.: 5674558 - 5696724 - 5621786
Fax: (962 6) 5696720 - 5674559
P.O.Box 940919
Amman 11194 Jordan
E-mail: info@ifc.com.jo

المركز المالي الدولي

بورصة عمان
تلفون : ٥٦٢١٧٨٦ - ٥٦٩٦٧٢٤ - ٥٦٧٤٥٥٨
فاكس : ٥٦٩٦٧٢٠ - ٥٦٧٤٥٥٩ (٩٦٢ ٦)
ص.ب ٩٤٠٩١٩
عمان ١١١٩٤ الاردن
E-mail: info@ifc.com.jo

Date

2014/7/27

التاريخ

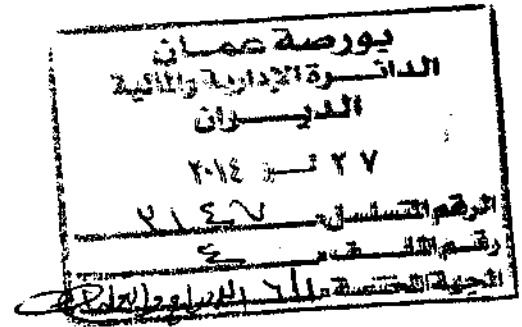
السيد / نادر عازر المحترم
القائم بأعمال المدير التنفيذي
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عماد سلامة
المدير العام



شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مدبري شركة المركز المالي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للمدة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٤

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢٢٢٤٩٥٧	٢١٤٢٢٥٩	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٥٧٥٠٠٠	٣٣٣٨٧٣٨	٤	نعم عملاء مدينة نقدي
١٠٨١٥٣٦	٤٠٢٤٣٥	٥	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٤٠٥	-		شيكات مقبوضة
١٣١٩٨١	١٥٦٩١٤		أرصدة مدينة أخرى
٣٩٩٩٦	٣٧١٧٦		ممتلكات ومعدات
٦٠٥٧٩٢٥	٦٠٧٧٥٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٣٢٢٤٥	٦٢٥١٨١		نعم عملاء دائنة
٤٣٤٧	٥١٢٧		أرصدة دائنة أخرى
١٢٢٣	١٢٢٣	٦	مخصص ضريبة الدخل
-	١٣٢٨٨		مصاريف مستحقة
٣٣٧٨١٥	٦٤٤٨١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٤٥٧٧٣٤	١٤٥٧٧٣٤	٧	إحتياطي اجباري
(٧٣٧٦٢٤)	(١٠٢٥٠٣١)		خسائر متراكمة
٥٧٢٠١١٠	٥٤٣٢٧٠٣		مجموع حقوق الملكية
٦٠٥٧٩٢٥	٦٠٧٧٥٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣٤٠,٢٣٦	٢٨٥,٨٥٣	عمولات بيع وشراء الأسهم
٤٠,٩١٣	٤٧,٤٠٥	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٤٩,٥٥٩	٣٩,٨٠٩	إيرادات فوائد بنكية
١,٦٣٠	١,٦٦٥	إيرادات أخرى
٤٣٢,٣٣٨	٣٧٤,٧٣٢	مجموع الإيرادات
		المصروفات -
(٢٤٧,٠٧٩)	(٢٤٩,١٤٥)	مصاريف إدارية
-	(٣٨٩,٠٠٠)	مصروف مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٧,٧٤٥)	(١٠,٩٥٥)	عمولات مدفوعة
(٤,٧١١)	(٥,١٦٤)	استهلاكات
(٨,٧٣٦)	(٧,١٠١)	صندوق حماية المستثمرين
(٦٣٦)	(٧٧٥)	فوائد بنكية
١٥٣,٤٣١	(٢٨٧,٤٠٨)	(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
١٥٣,٤٣١	(٢٨٧,٤٠٨)	(الخسارة) الربح للفترة
-	-	بضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
١٥٣,٤٣١	(٢٨٧,٤٠٨)	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	إحتياطي اجباري	(خسائر متراكمة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٤			
٥٠٠.٠٠٠	١.٤٥٧.٧٣٤	(٧٣٧.٦٢٤)	٥٧٢.٠١٠
-	-	(٢٨٧.٤٠٨)	(٢٨٧.٤٠٨)
٥٠٠.٠٠٠	١.٤٥٧.٧٣٤	(١.٠٢٥.٠٣٢)	٥٣٢.٧٠٢
- ٢٠١٣			
٥٠٠.٠٠٠	١.٤٤٤.٨٦٧	(٨٥٣.٤٣٠)	٥٩١.٤٣٧
-	-	١٥٣.٤٣١	١٥٣.٤٣١
٥٠٠.٠٠٠	١.٤٤٤.٨٦٧	(٦٩٩.٩٩٩)	٥٧٤.٨٦٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٥٣,٤٣١	(٢٨٧,٤٠٨)	<u>الأنشطة التشغيلية</u> الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٧١١	٥,١٦٤	التعديلات -
-	٣٨٩,٠٠٠	استهلاكات
٥٠	-	مصرف مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٠,٦٥٧)	(٤٧٣,٥٨٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات -
٧٢,٨٢٩	٤,٤٠٥	ذمم عملاء مدينة والتعامل بالهامش
(٤,٦٥٠)	(٢٤,٩٣٣)	شيكات برسم التحصيل
٢١٩,٧١٤	٢٩٢,٩٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٨,٩٩٣	٧٨٠	ذمم عملاء دائنة
-	١٣,٢٨٨	أرصدة دائنة أخرى
		مصاريف مستحقة
(٣٥,٥٧٩)	(٨٠,٣٥٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٤٢)	(٢,٣٤٣)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٤٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٠٠٢)	(٢,٣٤٣)	بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٨,٥٨١)	(٨٢,٦٩٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٤١٧,٩٧٦	٢,٢٢٤,٩٥٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٣٧٩,٣٩٥	٢,١٤٢,٢٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال بمبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال ليصبح ٥٠,٠٠٠ دينار في عام ٢٠١١. 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 داخل المملكة وخارجها. إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة أظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة، والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير المعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٨٢	٤٤٧
٥٢٦١٧	٢٢٤ر١٠
١ر٤٦١٣٧٩	٢ر٠٠٠ر٠٠٠
٦٢٨ر٠٨١	-
٢ر١٤٢ر٢٥٩	٢ر٢٢٤ر٩٥٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية
ودائع لدى البنوك
حساب جاري/ أرصدة العملاء لدى بنك الإسكان

(٤) ذمم عملاء مدينة نقدي

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢ر٩٧٧ر٧٣٨	٢ر٩٤٦ر٠٥٠
(٦٣٩ر٠٠٠)	(٥٧١ر٠٠٠)
٢ر٣٣٨ر٧٣٨	٢ر٥٧٥ر٠٥٠

ذمم مدينة (نقدي)
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
(٥٧١ر٠٠٠)	(٩٩٠ر٠٠٠)
(٦٨ر٠٠٠)	(٩٠ر٥٥٧)
-	٢٩ر٠٠٠
-	٩٠ر٥٥٧
-	٣٩٠ر٠٠٠
(٦٣٩ر٠٠٠)	(٥٧١ر٠٠٠)

رصيد بداية السنة
اضافات خلال الفترة
ينزل: مخصص انتقلت الحاجة اليه
ينزل: ديون معدومة
محول الى مخصص ذمم التعامل بالهامش
رصيد نهاية الفترة

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٧٥٢٤٧	١٨١٢٥٩٤
(٢٩٣٧١١)	(٣٧١٣٧٧)
(٥٠٠٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)
١٠٨١٥٣٦	٤٠٢٤٣٥

ذمم مدينة (هامش)
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(١١٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠)
(٣٩٠٠٠٠)	-
-	(٣٢١٠٠٠)
(٥٠٠٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)

رصيد بداية السنة
محول من مخصص التعامل بالنقدي
إضافات خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة

(٦) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وذلك لوجود خسارة متراكمة من الفترة السابقة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لهذه الاعوام حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لم يتم قيد ضرائب مؤجلة للشركة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة وذلك لكونها غير جوهرية.

(٧) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة بإقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام القانون والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٨) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		بنك الاسكان للتجارة والتمويل
(مدققة)		(غير مدققة)		
حسابات جارية	وديعة	حسابات جارية	وديعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩ر٢٤١	٢٠٠٠ر٠٠٠	١٤٦١ر٣٧٩	٦٦٦ر٠٢٣	

تتقاضى الودائع فوائد بنسب من ٤,٢٥٪ الى ٥,٥٪.

بلغت الفوائد الدائنة المقبوضة من جهات ذات علاقة ٣٩ر٧٩٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٩ر٥٤٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ٣ر٤٦٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤ر٤٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة لاجراءات هيئة المديرين والادارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٧٦ر٤٣٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٧٧ر٣٤١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

(٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠ر٠٠٠ دينار لصالح هيئة الاوراق المالية ومبلغ ٩٣ر٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ١٢٨ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٢٨ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣. ويتقدير الادارة والمستشار القانوني فانه لن يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

(١٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الازدادات من العقود مع العملاء
معايير رقم (١٥) يبين المعالجة المحاسبية لكل انواع الازدادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) الاجارات.

ان معيار رقم (١٥) يستبدل:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) الازداد
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- التفسير رقم (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير رقم (٣١) الازداد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.