



مسك للوساطة المالية ذ.م.م
رعة مسلوكة بالشامل لنك الأردن دبي الاسمي

التاريخ: 2012/03/29

الرقم : مسك/21/2012

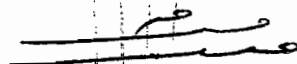
للغني والبر سرور
لبن
٣٢٩

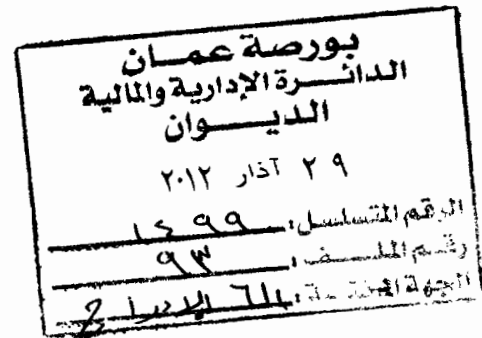
السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي بنهاية 31 كانون الأول 2011.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،


محمد محمد قياض
رئيس هيئة المديرين



رعة مسك للوساطة المالية ذ.م.م، ص.ب ٩٣.٦٦٤ عمان ١١١٩٣ الأردن
تف: ٠٦٨٨٠١٦-٦-٩٦٢+ فاكس: ٠٦٨٢٨٥٠-٦-٩٦٢+

www.jdib

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ بدء النشاط في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للهيئة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للهيئة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لهيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للفترة منذ بدء النشاط في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إيرنيست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠١١

الموجودات	إيضاح	٢٠١١
موجودات غير متداولة -		
مشاريع تحت التنفيذ	٣	٦١٠.٦٠
موجودات متداولة -		
أرصدة مدينة أخرى	٥	٢٧٠.١٠
تسوية التداول		٣٠.٩٤٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤	٦٧٠.٩٥١
		٧٠٢.٧٠١
مجموع الموجودات		٧٦٣.٧٦٠
المطلوبات وحقوق الملكية		
حق ملكية حملة الأسهم -		
رأس المال المدفوع		٧٥٠.٠٠٠
خسارة الفترة		(٤١.٨١٨)
مجموع حقوق الملكية		٧٠٨.١٨٢
المطلوبات -		
نم عملاء دائنة		٥٤.١٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٦	١.٤٥٨
مجموع المطلوبات		٥٥.٥٧٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٦٣.٧٦٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

قائمة الدخل الشامل

للفترة منذ بدء النشاط في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١١	ايضاح	
دينار		
١٩,٨٢٠		الإيرادات -
٣٠,٢٨٩		صافي عمولات الوساطة
		ايرادات وديعة إستثمارية
٥٠,١٠٩		صافي الإيرادات
(٢٦,١٤٤)	٨	مصاريف إدارية
(٦٥,٧٨٣)	٧	رواتب ومنافع الموظفين
(٩١,٩٢٧)		مجموع المصاريف
(٤١,٨١٨)		خسارة الفترة
-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤١,٨١٨)		مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة منذ بدء النشاط في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	
٧٥٠.٠٠٠	-	٧٥٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٤١٨١٨)	(٤١٨١٨)	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
<u>(٧٠.٨١٨٢)</u>	<u>(٤١٨١٨)</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١١	<u>إيضاحات</u>
دينار	
(٤١٨١٨)	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
	خسارة الفترة
	تغيرات رأس المال العامل -
(٢٧٨١٠)	أرصدة مدينة أخرى
٥٤١٢١	ذمم عملاء دائنة
(٣٩٤٠)	تسوية التداول
١٤٥٨	أرصدة دائنة أخرى
(١٧٩٨٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(٦١٠٦٠)	مشاريع تحت التنفيذ
(٦١٠٦٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	<u>الأنشطة التمويلية</u>
٧٥٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٥٠٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٧٠٩٥١	الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٧٠٩٥١	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) عام

تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ برأسمال ٧٥٠.٠٠٠ دينار وهي مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبنك الأردن دبي الإسلامي، وحصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١.

من أهم غايات الشركة هي شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك الأردن دبي الإسلامي ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم الموحدة للبنك.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المتبعة:

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

نعم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم اثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب 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 أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا المبلغ ديكورات المقر الجديد للشركة وملحقاته. إن الكلفة المتوقعة لإنجاز هذه المشاريع ٥٠٠٠ دينار.

(٤) أرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول
٢٠١١
دينار

٩٤٩٥١
٥٧٦٠٠٠
٦٧٠٩٥١

حسابات في الصندوق وجارية
وديعة استثمارية

بلغ معدل العائد على الوديعة الاستثمارية ٣٥٪ للفترة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول
٢٠١١
دينار

٢٥٠٠٠
١٧٩٥
١٠١٥
٢٧٨١٠

صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة دخل

(٦) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول
٢٠١١
دينار

٨١٣
٦٤٥
١٤٥٨

أمانات الضمان الإجتماعي
مصاريف مستحقة

(٧) منافع الموظفين

للفترة منذ بدء النشاط
في ٢٦ كانون الثاني
٢٠١١ ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠١١
دينار

٥٤٩٨٣
٧١٢٤
٣٤٣٦
٢٤٠
٦٥٧٨٣

الرواتب والأجور
مساهمة الشركة بالضمان الإجتماعي
علاجات موظفين
أخرى

(٨) مصاريف إدارية وعمومية

للفترة منذ بدء النشاط
في ٢٦ كانون الثاني
٢٠١١ ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠١١
دينار

١١٢٢٩
٢١٩٣
١٢٩٨
٢٣٩٥
١٦٨٦
٣٣٠٠
٤٠٤٣
٢٦١١٤

إيجارات
خدمات
مياه وكهرباء
أجور الهاتف والفاكس
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف صيانة
أخرى

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

(١٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٥٣.٠٠٠ دينار صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

(١١) المعاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم (بنك الأردن دبي الإسلامي):

- أ- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي تتمثل في الأرصدة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي بمبلغ ٦٥٩٨٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- ب- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٤٤٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- ج- بلغت الإيرادات المقبوضة من بنك الأردن دبي الإسلامي خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٣٨٦٠٩ دينار.
- د- بلغت الكفالات المصدرة من بنك الأردن دبي الإسلامي لصالح الشركة ١٥٠.٠٠٠ دينار.

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من نهم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهريّة تحمل فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١ -
٥٤١٢١	٥٤١٢١	نهم عملاء دائنة

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار) وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة التأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وخسارة الفترة والبالغ مجموعها ٧٠٨,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مكرراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. إن تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية لافصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.