



مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

الرقم : 56 / مسك / 2013  
التاريخ : 2013/3/25

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الترخيص و التفتيش  
عمان - الأردن  
السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

استناداً لأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 فإننا نرفق لكم طيه ما يلي :

- 1- التقرير السنوي لعام 2012 .
- 2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2012 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الأحرار،،،

  
شركة مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة مسك للوساطة المالية  
Misc Financial Brokerage Co.

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٧ آذار ٢٠١٣  
الرقم المتسلسل: ١١٦٦  
رقم الملف: ٩٣  
الجهة المختصة: المدير العام

مرفق صورة عن التقرير السنوي و عن ميزانية عام 2012 لكل من السادة  
❖ مركز الأيداع  
❖ بورصة عمان

التقرير السنوي لعام 2012  
حسب متطلبات المادة ( 71 ) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الاسامي

## شركة مسك للوساطة المالية ذ.م.م

### التقرير السنوي لعام 2012

التقرير السنوي لعام 2012

حسب متطلبات المادة ( 71 ) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

## كلمة رئيس هيئة المديرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء هيئة المديرين التقرير السنوي الثاني المتضمن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية خلال العام 2012.

لقد بدأت الشركة ممارسة أعمالها في العام 2011 في ظروف استثنائية من ناحية التراجع في أداء أسواق المال العالمية بشكل عام ، و بورصة عمان بشكل خاص . وبالرغم من هذه الظروف التي أثرت و بكل تأكيد على أداء شركات الاستثمار و الخدمات المالية ، فإننا في شركة مسك للوساطة المالية نسعى إلى تحقيق نتائج ايجابية ضمن الخطة الموضوعة مع التزامنا بتقديم خدمات مالية إسلامية وبرؤية عصرية .

و في الختام أود أن أتوجه بالشكر و التقدير إلى كافة عملائنا الكرام على ثقتهم و دعمهم المتواصل لنا ، كما أتقدم بالشكر لكافة الأخوة موظفي الشركة الذين يبذلون قصارى جهدهم لخدمة هذه الشركة و عملائها بكل مهنية و أمانة و إخلاص .

رئيس هيئة المديرين

## فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة ( 71 ) تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

1	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية	5
2	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ التأسيس	5
3	تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس	6
4	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية ، الأنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	6-8
5	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة.	9
6	بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة أو هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة "حسب واقع الحال" و موظفي الشركة ، مؤهلاتهم ، خبراتهم و رتبهم الوظيفية.	9-12
7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	13
8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	14
9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	14
10	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات او مشروعات جديدة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة	15
11	مقدار اتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة و مقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و/او مستحقة له	15
12	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.	16
13	اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.	17
14	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و المدير المالي للشركة.	18
15	الميزانية العمومية للعام المالي المنتهي 2012 التي تتضمن : ❖ حساب الأرباح و الخسائر ❖ قائمة التدفق النقدي ❖ الأيضاحات حول البيانات المالية ❖ تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و ان اجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.	19

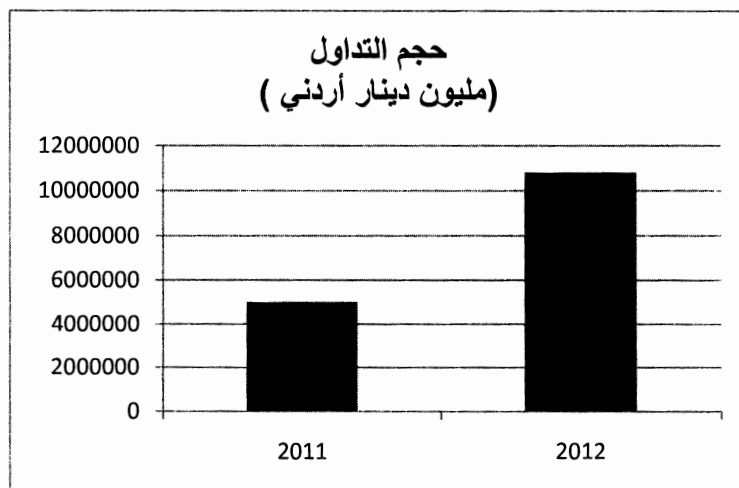
## 1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :-

تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ 2011/01/26 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي .  
وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية لحساب الغير .

## 2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ التأسيس:-

حققت شركة مسك للوساطة المالية نتائج أفضل في عام 2012 عن عام 2011 من حيث إجمام التداول في سوق عمان المالي ، وذلك بالرغم من تراجع إجمالي حجم التداول في سوق عمان المالي لعام 2012 مقارنة بالعام 2011 .  
ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة.

السنة	حجم التداول الشركة	حجم التداول السوق	ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
2011	5,018,677	5,703,902,245	65/60	0.1%
2012	10,818,115	3,959,839,268	62/53	0.3%



### 3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

رأس المال المصرح به والمدفوع (750,000) ألف دينار أردني مدفوع بالكامل من بنك الأردن دبي الإسلامي .

### 4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية والإنجازات التي حققتها الشركة مدعما بالأرقام :-

#### قائمة الدخل

- إيرادات الفوائد والعمولات  
بلغت إيرادات الشركة من العمولات و مرابحة الوديعة الاستثمارية في نهاية عام 2012 حوالي (65,908) دينار أردني " خمسة و ستون ألف و تسعمائة و ثمانية دينار أردني " .
- المصاريف  
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2012 حوالي (147,693) دينار أردني "مائة و سبعة و أربعون ألف و ستمائة و ثلاثة و تسعون دينار أردني" .
- صافي الأرباح ( الخسائر )  
بلغت خسائر الشركة في عام 2012 حوالي (81,785) دينار أردني "واحد و ثمانون ألف و سبعمائة وخمسة و ثمانون دينار أردني" .

#### الميزانية العمومية

- الموجودات  
بلغت موجودات الشركة في عام 2012 حوالي (696,317) دينار أردني "ستمائة و ستة و تسعون ألف و ثلاثمائة و سبعة عشرة دينار أردني" .
- حقوق المساهمين  
بلغ صافي حقوق المساهمين حوالي (626,397) دينار أردني " ستمائة و ستة و عشرون ألف و ثلاثمائة و سبعة و تسعون دينار أردني" .



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة عملاقة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

## المركز المالي

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	الموجودات -
-	31,518	موجودات غير متداولة -
-	3,314	ممتلكات و معدات
61,060	-	موجودات غير ملموسة
		مشاريع تحت التنفيذ
61,060	34,832	مجموع الموجودات غير المتداولة
		موجودات متداولة -
27,810	36,295	أرصدة مدينة أخرى
3,939	-	تسوية تداول
670,951	625,190	نقد في الصندوق و أرصدة لدى البنوك
702,700	661,485	
<u>763,760</u>	<u>696,317</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية
		حقوق الملكية -
750,000	750,000	رأس المال المدفوع
(41,818)	(123,603)	خسائر متراكمة
708,182	626,397	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات -
54,120	29,967	ذمم العملاء الدائنة
1,458	2,453	أرصدة دائنة أخرى
-	37,500	تسوية التداول
55,578	69,920	مجموع المطلوبات
<u>763,760</u>	<u>696,317</u>	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

## نتائج اعمال الشركة:

<u>2011</u> دينار أردني	<u>2012</u> دينار أردني	الأيرادات-
19,820	43,095	صافي عمولات الوساطة
30,289	22,813	إيرادات وديعة استثمارية
<u>50,109</u>	<u>65,908</u>	صافي الإيرادات
		المصاريف -
(26,144)	(58,760)	مصاريف إدارية
(65,783)	(83,542)	رواتب و منافع الموظفين
-	(5,391)	إستهلاكات و إطفاءات
<u>(91,927)</u>	<u>(147,693)</u>	مجموع المصاريف
<u>(41,818)</u>	<u>(81,785)</u>	خسارة الفترة
-	-	يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(41,818)</u>	<u>(81,785)</u>	مجموع الخسارة و الدخل الشامل للفترة



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

5- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة:-

السنة	
2011	2012
708,182	626,397
(41,818)	(81,785)

6- بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:-

هيئة مديري الشركة:

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من عضوين "ممثلين لبنك الأردن دبي الإسلامي " :

- السيد / محمد محمد فياض الحاج احمد المنصب: - نائب الرئيس التنفيذي - رئيس دائرة الخزينة و الاستثمار " بنك الاردن دبي الاسلامي. - رئيس هيئة المديرين " شركة مسك للوساطة المالية "

الشهادات العلمية

ماجستير محاسبة 1996

الشهادات المهنية

حاصل عل شهادة CFA



مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة ممنوحة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

### الخبرات العملية

- ❖ نائب رئيس تنفيذي ، المستثمرون العرب المتحدون ، 2008/1- 2009/7 .
- ❖ مساعد مدير عام – خزينة و استثمارات ، كابيتال بنك – الاردن 2008-2003 .
- ❖ مسؤول الخزينة – دائرة الخزينة و الاستثمار ، كابيتال بنك 2003-2001 .
- ❖ مدير – دائرة سوق راس المال ، الثقة الاردنية للاستثمارات ، 2001-1999 .
- ❖ مساعد رئيس قسم الاستثمار / دائرة الاستثمارات الاجنبية ، البنك المركزي الاردني 1999-1991 .
- ❖ ضابط تسويات دائرة الاستثمارات الاجنبية ، البنك المركزي الاردني ، 1991-1990 .

### ■ السيد / زياد سعيد خليل كوكش

المنصب:- نائب الرئيس التنفيذي – رئيس دائرة ادارة المخاطر " بنك الأردن دبي الإسلامي "  
- نائب رئيس هيئة مديرين " شركة مسك للوساطة المالية "

### الشهادات العلمية

ماجستير – إدارة مالية 2006.  
بكالوريوس – علوم مالية و مصرفية.

### الخبرات العملية

- ❖ Assistant General Manager(AGM)- Head of Group –Management Risk – Jordan Ahli Bank 9/2007-8/2012.
- ❖ Manager –Early Warning System Unit – Group Risk Management - Jordan Ahli Bank 6/2005-9/2007.
- ❖ Account Manager –Credit Remedial Department-Jordan Ahli Bank 9/2004-6/2005.
- ❖ Account Officer – Credit Remedial Department- Arab Banking Corporation(Jordan) 10/2000-9/2004.
- ❖ Account Officer – Credit Remedial Department- Cairo Amman Bank. 11/1992-10/2000.



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مسجلة بالكامل لبنك الأردن دبي الأسهمي

كشف بأسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية لإدارة العليا :-

■ السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة  
المنصب: المدير العام  
الشهادات العلمية

بكالوريوس محاسبة – 1985 – جامعة اليرموك

#### الخبرات العملية

- ❖ مدقق خارجي ، مكتب حكمت مخيمر و شركاه " محاسبون قانونيون – الكويت 1990-1985.
- ❖ وسيط مالي ، بنك فيلادلفيا للاستثمار – المملكة الأردنية الهاشمية 1997-1992 .
- ❖ محاسب رئيسي ، الاتصالات الإماراتية – الإمارات العربية المتحدة 1998-1997 .
- ❖ مدير وساطة ، الاتحاد للأسهم و السندات – الإمارات العربية المتحدة 2000-1998 .
- ❖ مدير وساطة ، شعاع للاوراق المالية – الإمارات العربية المتحدة 2005-2000 .
- ❖ نائب المدير العام/ مدير وساطة – اعمار للخدمات المالية – الامارات العربية المتحدة 2006-2005
- ❖ مدير عام – رسمله للوساطة المالية – الامارات العربية المتحدة 2007-2006 .
- ❖ نائب المدير العام / مدير وساطة – أبو ظبي الإسلامي للخدمات المالية – الامارات العربية المتحدة من 2010-2007

مدراء الدوائر و باقي موظفي الشركة:-

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	الموئل العلمي
1	محمد فضل علي طمليّة	مدير الوساطة	بكالوريوس محاسبة
2	نور عصام أحمد ياسين	مدير مالي	بكالوريوس محاسبة
3	منى كامل حمد الخليليّة	ضابط الامتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
4	جعفر سليم عبد الرحمن التل	وسيط مالي	ماجستير محاسبة
5	ريما حسن عبد عربيات	خدمة عملاء	دبلوم إدارة أعمال
6	معاذ عطا جبوري حسونة	خدمات إدارية	توجيهي



ميسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مسوؤة بالكامل لسك الأردن ذبي الأسهمي

بلغ عدد موظفي الشركة ( 7 ) موظفين خلال عام 2012 بمؤهلات علمية مختلفة ، وذلك حسب الجدول أدناه:-

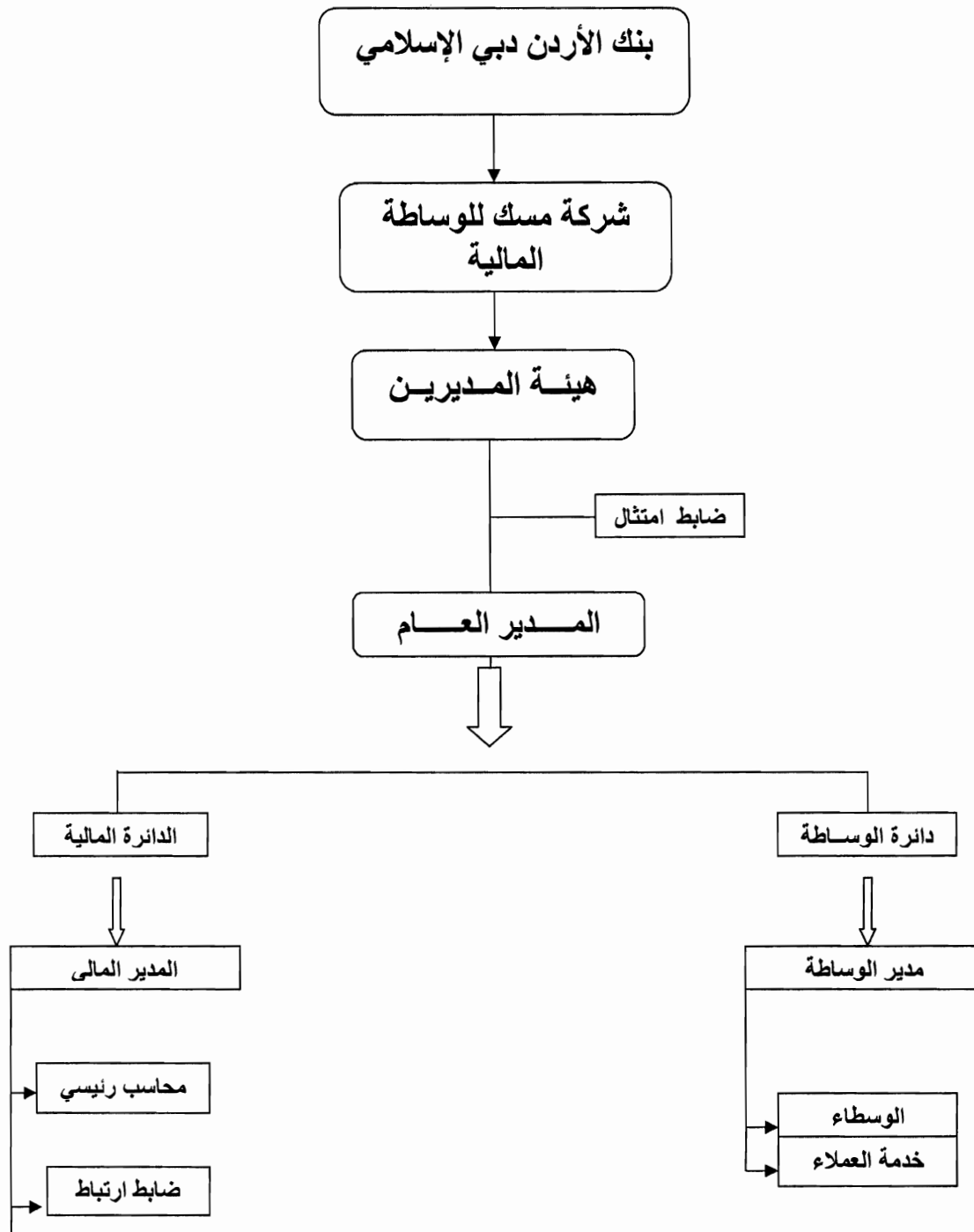
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	1
بكالوريوس	4
كلية مجتمع	1
توجيهي	1

#### برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام 2012 بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات المهمة في تطوير العمل حسب الآتي:-

الرقم	اسم الموظف	اسم الدورة
1-	نور عصام أحمد ياسين	1- دورة التحليل الأساسي و الفني و قراءة الخرائط السعرية- بورصة عمان 2-Advanced Excel Functions and Financial Analysis and Modelling-institute of banking studies
2-	جعفر سليم عبد الرحمن التل	1- دورة إدارة محافظ و أدوات العائد الثابت- معهد الدراسات المصرفية 2- دورة التحليل الأساسي و الفني و قراءة الخرائط السعرية- بورصة عمان
3-	محمد فضل علي طميلة	1- دورة إدارة محافظ و أدوات العائد الثابت- معهد الدراسات المصرفية 2- دورة التحليل الأساسي و الفني و قراءة الخرائط السعرية- بورصة عمان

7- الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.



## 8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

- مخاطر أسعار الفائدة  
أن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهرية تحمل فائدة كما في 2012/12/31.
- مخاطر الائتمان  
أن الشركة غير معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة و الودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .
- مخاطر السيولة  
تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة و ذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية
- مخاطر العملات  
أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و بالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية .

## 9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.



مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الاسلامي

## 10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية.

## 11- أتعاب مدقق الحسابات

أتعاب التدقيق الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية هي جزء من أتعاب التدقيق الخاصة ببنك الأردن دبي الإسلامي كون شركة مسك مملوكة بالكامل لبنك الاردن دبي الاسلامي . أما بالنسبة لأتعاب الاستشارات و البالغة (2500) دينار أردني " ألفان و خمسمائة دينار أردني " عن عام 2012 تمثل أتعاب المدقق الخارجي لإصدار التقرير المتعلق بمدى تطبيق شركة مسك للوساطة المالية لتعليمات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

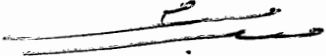


مسك للوساطة المالية ذ.م.م.  
شركة مسوؤلة بالعامل لنسك الأردن ذبى الأسهمى

**12- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اى امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2012.**

**إقرار**

تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بانه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2013 .

  
محمد محمد فياض الحاج احمد  
رئيس هيئة المديرين

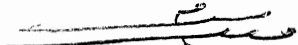


مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة مملوكة بالكامل لعماد الدين ديب التأسيسي

## 13- اقرار من هيئة المديرين الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

### إقرار

تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ( ارنست و يونغ ) وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

  
محمد محمد فياض الحاج احمد  
رئيس هيئة المديرين




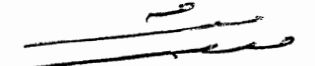
مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الإسلامي

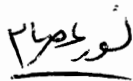
**14- أقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين والمدير العام للشركة والمدير المالي للشركة.**

**إقرار**

تقر شركة مسك للوساطة المالية بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

  
مجدي عبد اللطيف التينة  
المدير العام

  
محمد محمد فياض الحاج احمد  
رئيس هيئة المديرين

  
نور ياسين  
المدير المالي



مسك للوساطة المالية ذ.م.م  
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الاسمي

## 15- الميزانية العمومية للسنة المنتهية في 2012/12/31 والتي تتضمن:

- حساب الأرباح و الخسائر.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة مسك للوساطة المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى.

### 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 المالي. 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 بأعداد 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 لشركة مسك للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ آذار ٢٠١٣

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
-	٣١,٥١٨	٣	موجودات غير متداولة - ممتلكات ومعدات
-	٣,٣١٤	٤	موجودات غير ملموسة مشاريع تحت التنفيذ
٦١,٠٦٠	-		
٦١,٠٦٠	٣٤,٨٣٢		
٢٧,٨١٠	٣٦,٢٩٥	٦	موجودات متداولة - أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٩	-		تسوية التداول
٦٧,٠٩٥١	٦٢٥,١٩٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧٠,٢٧٠٠	٦٦١,٤٨٥		
٧٦٣,٧٦٠	٦٩٦,٣١٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١	حقوق الملكية - رأس المال المدفوع خسائر متراكمة
( ٤١,٨١٨ )	( ١٢٣,٦٠٣ )		
٧٠٨,١٨٢	٦٢٦,٣٩٧		مجموع حقوق الملكية
٥٤,١٢٠	٢٩,٩٦٧		المطلوبات - نم عملاء دائنة
١,٤٥٨	٢,٤٥٣		أرصدة دائنة أخرى
-	٣٧,٥٠٠		تسوية التداول
٥٥,٥٧٨	٦٩,٩٢٠		مجموع المطلوبات
٧٦٣,٧٦٠	٦٩٦,٣١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
دينار	دينار		
١٩٨٢٠	٤٣٠٩٥		الإيرادات - صافي عمولات الوساطة
٣٠٢٨٩	٢٢٨١٣		إيرادات وديعة إستثمارية
٥٠٨٠٩	٦٥٩٠٨		صافي الإيرادات
( ٦٥٧٨٣ )	( ٨٣٥٤٢ )	٧	رواتب ومنافع الموظفين
( ٢٦٨٤٤ )	( ٥٨٧٦٠ )	٨	مصاريف إدارية
-	( ٥٣٩١ )		إستهلاكات وإطفاءات
( ٩١٩٢٧ )	( ١٤٧٦٩٣ )		مجموع المصاريف
( ٤١٨١٨ )	( ٨١٧٨٥ )		خسارة السنة/ الفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
( ٤١٨١٨ )	( ٨١٧٨٥ )		مجموع الدخل الشامل للسنة/ 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  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	
٧٠٨١٨٢	( ٤١٨١٨ )	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
( ٨١٧٨٥ )	( ٨١٧٨٥ )	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>٦٢٦٣٩٧</u>	<u>(١٢٣٦٠٣)</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٧٥٠.٠٠٠	-	٧٥٠.٠٠٠	للفترة منذ بدء النشاط في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١
( ٤١٨١٨ )	( ٤١٨١٨ )	-	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٧٠٨١٨٢</u>	<u>( ٤١٨١٨ )</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠</u>	رأس المال المدفوع
			مجموع الدخل الشامل للفترة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات
دينار	دينار	
( ٤١٨١٨ )	( ٨١٧٨٥ )	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		خسارة السنة/الفترة
-	٥٣٩١	التعديلات لبنود غير نقدية:
		إستهلاكات وإطفاءات
		تغيرات رأس المال العامل -
( ٢٧٨١٠ )	( ٨٤٨٥ )	أرصدة مدينة أخرى
٥٤١٢١	( ٢٤١٥٣ )	ذمم عملاء دائنة
( ٣٩٤٠ )	٤١٤٤٠	تسوية التداول
١٤٥٨	٩٩٥	أرصدة دائنة أخرى
( ١٧٩٨٩ )	( ٦٦٥٩٧ )	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
( ٦١٠٦٠ )	٢٠٨٣٦	مشاريع تحت التنفيذ
( ٦١٠٦٠ )	٢٠٨٣٦	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٧٥٠٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٧٥٠٠٠٠	-	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</b>
٦٧٠٩٥١	( ٤٥٧٦١ )	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٦٧٠٩٥١	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة/الفترة
٦٧٠٩٥١	٦٢٥١٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة/الفترة

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

(١) عمان

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 الثاني 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 المالية للبنك.

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

تم الموافقة على البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٣.

(١-٢) 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.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

### أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المتبعة:

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٣ - ١٥	أثاث وديكورات
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	أجهزة ومعدات

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

#### 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 الأرباح من الودائع عند استحقاقها باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا 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 المتوقع 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 وفقا 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع 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) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٣٦٣٣٦	٥٠٠	٨٠٠٠٨	٢٧٨٢٨
٣٦٣٣٦	٥٠٠	٨٠٠٠٨	٢٧٨٢٨
-	-	-	-
٤٨١٨	٧٥	١٩٨٣	٢٧٦٠
٤٨١٨	٧٥	١٩٨٣	٢٧٦٠
٣١٥١٨	٤٢٥	٦٠٢٥	٢٥٠٦٨

-٢٠١٢

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
إستهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٤) موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر
دينار
-
٣٨٨٧
٣٨٨٧
-
٥٧٣
٥٧٣
٣٣١٤

-٢٠١٢

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢  
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٥) أرصدة لدى البنوك

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٤٩٥١	٤٩١٩٠	حسابات جارية
٥٧٦.٠٠٠	٥٧٦.٠٠٠	وديعة استثمارية*
٦٧٠.٩٥١	٦٢٥.١٩٠	

يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي. بلغ معدل العائد على الوديعة الاستثمارية ٣٩٤٪ للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٧٩٥	٣٣٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠١٥	٢٣٨٧	أمانات ضريبة دخل
-	٥٣٧٨	إيرادات مستحقة غير مستلمة - الوديعة
-	١٥٠	أخرى
٢٧٨١٠	٣٦٢٩٥	

(٧) منافع الموظفين

للفترة منذ بدء النشاط  
في ٢٦ كانون الثاني  
٢٠١١ ولغاية

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٩٨٣	٦٩١٤١	الرواتب والأجور
٧١٢٤	٧٤٦٥	مساهمة الشركة بالضمان الإجتماعي
٣٤٣٦	٦٢٨٦	علاجات موظفين
٢٤٠	٦٥٠	أخرى
٦٥٧٨٣	٨٣٥٤٢	

(٨) مصاريف إدارية وعمومية

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١٢٢٩	١٠٠٠٤	إيجارات
٢١٩٣	٢٩٨٨	خدمات
١٢٩٨	٢٣٨٣	مياه وكهرباء
٢٣٩٥	١١٤٨٤	أجور الهاتف والفاكس
١٦٨٦	٢٧٦٦	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٠٠	٥٢١٥	مصاريف صيانة
-	٦٧٥٤	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
-	٢٥٠٠	أتعاب مهنية
٤٠٤٣	١٤٦٦٦	أخرى
٢٦١٤٤	٥٨٧٦٠	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 محتملة ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٥٣٠٠٠ 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 ٦٢٤٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٦٥٩٨٤٠ دينار).

ب- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٨١٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٧٦٥٠ دينار).

ج- بلغت الإيرادات المقبوضة من بنك الأردن دبي الإسلامي خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٤٢٢٤٧ دينار (٢٠١١: ٣٨٦٠٩ دينار).

د- بلغت الكفالات المصدرة من بنك الأردن دبي الإسلامي لصالح الشركة ١٥٠٠٠٠ 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 ذمم 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 ٢٠١٢.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 ٢٠١٢ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ -
دينار	دينار	
٢٩٩٦٧	٢٩٩٦٧	ذمم عملاء دائنة
المجموع	أقل من ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠١١ -
دينار	دينار	
٥٤١٢٠	٥٤١٢٠	ذمم 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. ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٦٢٦ر٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٠١٢) ٧٠٨ر١٨٢ دينار).

#### (١٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

**معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات**  
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

#### معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن الشركة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

**معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)**  
نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)  
توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)  
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات و المطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها و التي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض  
تتطلب هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.  
لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (في حال عدم التطبيق المبكر للمعيار)  
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كان ينبغي مبدئياً تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣، لكن تم نقل التاريخ الإجباري لتطبيق هذا المعيار الى الأول من كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى محاسبة التحوط وخسائر تدني الموجودات المالية. إن تطبيق المرحلة الأولى من المعيار سوف يكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. سوف تقوم الشركة بتحديد الأثر مع باقي المراحل عندما يتم الإصدار النهائي للمعيار بجميع مراحلها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة  
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها الشركة حالياً.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة  
سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) و التفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).  
سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث أن الشركة تقوم حالياً بالمحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٤

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى  
يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي الشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبدئي، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.