

الرقم : 2014/1/٦
التاريخ: 2014/1/28

معالي الدكتور محمد صالح الحوراني الاكرم ...
رئيس مجلس المفوضين
هيئة الاوراق المالية
عمان / الاردن

تحية طيبة و بعد ،،،

نرفق لكم بطية البيانات المالية مدققة حسب الاصول من قبل مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ 2014/12/31 .

بالاضافة الى كتاب منفصل من مدقق الحسابات يفيد مدى تطبيق الشركة لتعليمات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية .

راجيا التكرم بالعلم و اجراء ما يلزم لديكم .

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا ...

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير ...

رئيس مجلس الادارة
مقر مصطفى فلاح عبدالفتاح

أسواق
إنفست

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٤ الرقم المتسلسل: ٧١٢ رقم الملف: ٨ الجهة المختصة: ملت الأوراق المالية

* نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية
* نسخة لبورصة عمان

التاريخ : ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤

الرقم : ٥٩٨٣ / ٢٦٠ / ٢٠١٣

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التاكد من مدى تطبيق شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار المساهمة الخاصة لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الاوراق المالية لسنة ٢٠١٠ و الصادرة بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ .

ان تطبيق احكام التعليمات المشار اليها اعلاه هي مسؤولية مجلس ادارة الشركة وان مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استنادا الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق وفقا لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لا نبدي راي تدقيق حولها .

استنادا للاجراءات التي قمنا بها تبين لكم مايلي :

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال معتمد من مجلس ادارة الشركة ، وتقوم ادارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاما متكاملا حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال .

- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار اليها حيث ان اجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الاوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات .

- هذا التقرير معد لاغراض ادارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض .

"محمد جمال" بشر النوباني



شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ب	٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ج	٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
د	٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية (١-١٦)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من اية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات المستقل، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و عن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

~~محمد جمال~~
"محمد جمال" بشر النوباني
(ترخيص رقم ٥٣٩)
نوباني وشركاه
محاسبون قانونيون معتمدون

عمان في ١١ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد ونقد معادل
١,٢٦٢,٥٢٤	٥١٧,٩٢٠	٥	تسوية التداول - مركز الإيداع
١٥٦,٦٤٢	١٥٢,٧٩٦		ذمم مدينة
٢٩٠,٠٧٥	٨٩٩,٣٧٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢٤,٧٧٠	١٢٦,٧٧٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٢٨٧	٦٧٧,٤٨٨	٨	مجموع الموجودات المتداولة
٢,١١٠,٢٩٨	٢,٣٧٤,٣٥٣		
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
١١٧,٨٠٦	١٠٦,١٥٥	٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
١١٧,٨٠٦	١٠٦,١٥٥		
٢,٢٢٨,١٠٤	٢,٤٨٠,٥٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١١٩,٥٠٣	١٤١,٩٩٥		ذمم عملاء الوساطة
٦,١٨٤	١٠,٦٠٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٢٥,٦٨٧	١٥٢,٥٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٤٥,٩٥٥	٥٨,٥٠٤		إحتياطي إجباري
(٣٤٣,٥٣٨)	(٢٣٠,٥٩٤)	١٢	خسائر متراكمة
٢,١٠٢,٤١٧	٢,٣٢٧,٩١٠		مجموع حقوق المساهمين - بيان ج
٢,٢٢٨,١٠٤	٢,٤٨٠,٥٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٤ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٥٥,٢٦١	٣٤٠,٥٢٠		إيرادات عمولات وساطة
٧,٢٤٧	(٢,١٥٤)		(خسائر) أرباح المتاجرة بالأسهم
١٥٠	١٤,٢٥٧		توزيعات أرباح
-	٤,٧٩٨		أرباح وخسائر محفظة أوراق مالية متداولة خارجية
-	١,٦٤٢		إيرادات عمولة تمويل على الهامش
-	٣,١٣٢		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٢,٤٣٧	١,٤٤٥		إيرادات أخرى
٦٣,٩٧٣	٣٢,١٧٧		إيرادات فوائد بنكية
٢٢٩,٠٦٨	٣٩٥,٨١٧		مجموع الإيرادات
(١٧٥,٠٣٢)	(٢٠٩,٧٦٧)	١٣	مصاريف إدارية و عمومية
(١٣,٢٠٠)	(٥١,٠٠٠)		مكافآت وتنقلات رئيس وأعضاء مجلس الادارة
(١٧,٤٢٢)	(٢٣,٣٠٤)	٩	إستهلاك
(١٥,٤٩٥)	٢٥,٧٨٣	٨	ارباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٤٣)	(١,٢٣٦)		مصاريف تمويلية
(٤,٦٣٣)	(١٠,٨٠٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢٦,٩٢٥)	(٢٧٠,٣٢٤)		مجموع المصاريف
٢,١٤٣	١٢٥,٤٩٣		ربح السنة
-	-		دخل الشامل اخرى
٢,١٤٣	١٢٥,٤٩٣		مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خصائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٠٢,٤١٧	(٣٤٣,٥٣٨)	٤٥,٩٥٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٢٥,٤٩٣	١٢٥,٤٩٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب
-	(١٢,٥٤٩)	١٢,٥٤٩	-	إحتياطي إجباري
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٣٢٧,٩١٠	(٢٣٠,٥٩٤)	٥٨,٥٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - قائمة أ
١,٣٠٠,٣٧٤	(٣٤٥,٤١٧)	٤٥,٧٤١	١,٦٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢,١٤٣	٢,١٤٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب
-	(٢١٤)	٢١٤	-	إحتياطي إجباري
٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,١٠٢,٤١٧	(٣٤٣,٥٣٨)	٤٥,٩٥٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٤٣	١٢٥,٤٩٣	ربح السنة
		تعديلات لـ:
١٧,٤٢٢	٢٣,٣٠٤	إستهلاك
٤,٦٣٣	١٠,٨٠٠	ديون مشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
١٣,٩٩١	٣,٨٤٦	تسوية التداول- مركز الإيداع
(٢٨٩,٠٨٢)	(٦١٧,٦٠٤)	ذمم مدينة
(٤,٥٩٢)	(٤,٥٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
٣٩,٧٢٩	٢٢,٤٩٢	ذمم عملاء الوساطة
٤,٤٢٨	٤,٤١٩	أرصدة دائنة أخرى
(٢١١,٣٢٨)	(٤٣١,٧٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٥,٥٨١)	(١١,٦٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٦,٢٨٧)	(٤٠١,٢٠١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١١,٨٦٨)	(٤١٢,٨٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٢٧٦,٨٠٤	(٧٤٤,٦٠٤)	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٩٨٥,٧٢٠	١,٢٦٢,٥٢٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١,٢٦٢,٥٢٤	٥١٧,٩٢٠	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ
		معلومات عن نشاط غير نقدي:
-	-	إطفاء خسائر متراكمة من حساب دفعات على زيادة رأس المال
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق حساب دفعات لزيادة رأس المال

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٥٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

وبتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الإحتفاظ بنفس الإسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. أن التغييرات التي طرأت على رأس مال الشركة المدفوعة مدرجة في الإيضاح رقم (١١).

الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٤ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

١- الإستثمارات المالية

٢- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة.

٣- ممارسة اعمال الوسيط لحسابه (بيع وشراء الاوراق المالية لصالح الشركة)

٤- ممارسة اعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الاوراق المالية)

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. معايير وتفسيرات وتعديلات فعالة للسنوات المالية المنتهية في كانون الاول ٢٠١٢:

المعايير المحاسبية التي صدرت مؤخرا و/أو تم تعديلها بحيث تكون فعالة وواجبة التطبيق للسنوات المالية المنتهية في كانون الاول ٢٠١٢، مع ترك الخيار للشركات لتطبيقها في وقت سابق. ان هذه المعايير لم تعتمد في وقت مبكر من قبل الشركة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في المستقبل. كما هو مبين أدناه:

- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (تعديلات) - التضخم المرتفع و الاعفاء من تاريخ المحددة، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ تموز ٢٠١١.
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الادوات المالية: الإفصاحات (تعديلات) - ان هذا التعديل فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ تموز ٢٠١١.
- * معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل (تعديلات) - الضرائب المؤجلة: استرداد قيمة الاصول. ان هذا التعديل فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

د. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سيتم تطبيقها للسنوات المالية اللاحقة للسنة المنتهية في كانون الاول ٢٠١٢

المعايير المحاسبية التي صدرت مؤخرا و/أو تم تعديلها بحيث تكون فعالة اعتبارا من الفترات اللاحقة للسنوات المالية المنتهية في كانون الاول ٢٠١٢، مع ترك الخيار للشركات لتطبيقها في وقت سابق. ان هذه المعايير لم تعتمد في وقت مبكر من قبل الشركة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في المستقبل. كما هو مبين أدناه:

- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الادوات المالية - التصنيف والقياس فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة. فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: المشاريع المشتركة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات في المنشآت الزميلة ومشاريع لاستثمار المشترك فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- * معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض بنود الدخل الشامل الأخر- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١. التعديل يعمل على تغيير تصنيف البنود التي يتم عرضها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ تموز ٢٠١٢.
- * معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين (معدل)، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

هـ. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي عبارة عن مكون من الشركة يقوم بنشاطات تجارية، يكتسب منها أرباح و يترتب عليه مصاريف (و هذا يشمل الأرباح والمصاريف الناتجة من التعاملات مع المكونات الأخرى في نفس الشركة)، ويتم مراجعة نتائج النشاطات بشكل منتظم من قبل صاحب القرار التشغيلي في الشركة لأجل اتخاذ قرارات تتعلق بالمصادر التي تخصص للقطاع و تقييم أدائه حيث أن المعلومات المالية المحددة للقطاع متوفرة.

يتم التعرف على القطاعات التشغيلية بناءا على المعلومات المقدمة لأصحاب القرار التشغيلي - الذي هو عبارة عن فريق الإدارة التنفيذية.

الشركة تمتلك فقط قطاع تشغيلي يتمثل في بيع و شراء أوراق مالية لحساب الغير.

لم يتم إضافة إفصاح عن القطاعات التشغيلية حيث أن هذا الأساس يطبق لدى الشركات التي يتم تداول أسهمها لدى السوق المالي أو أنها تقوم بإيداع بياناتها المالية لهيئة الأوراق المالية أو هيئة مماثلة.

و. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني. تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

ز. النقد والنقد المعادل

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد والنقد المعادل يمثل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية والودائع الثابتة في البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي - البنوك الدائنة والتي تتغير أرصدها ما بين المدين والدائن يتم طرحها من النقد والنقد المعادل.

ح. الذمم المدينة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفاة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفؤها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد دين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ط. الممتلكات والمعدات

يتم إثبات كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم والإنخفاض في قيمة الموجودات وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

أثاث و مفروشات	١٠٪
انظمة وبرامج	١٥٪
آلات و أجهزة كهربائية	١٥٪
سيارات	١٥٪
ديكورات	١٠٪

إذا تم إستبعاد أي أصل فإن تكلفة مجمع الإستهلاك الأصل يتم إستبعادها من سجلات الشركة والنتيجة إن كانت ربح أو خسارة يتم عكسها في قائمة الدخل الشامل.

يتم رسمة الإضافات والتحسينات الكبيرة بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصلح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، ويتم رسمة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل المتكبدة لتمويل إنشاء الممتلكات والمعدات خلال الفترة الزمنية لإكمال وتجهيز الممتلكات للإستخدام المقصود.

ي. عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية. عندما يتم تصنيف عقد إيجار تشغيلي، يتم معاملة مصاريف عقد الإيجار كمصاريف تشغيلية ويتم قيدها في بيان الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت.

ك. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الاصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي اليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمة الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فورا في قائمة الدخل الشامل.

ل. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذ البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الارباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الأرباح و الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم اثبات الأرباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المقدمة للشركة والتي لم يتم سدادها قبل نهاية السنة المالية، لا يوجد ضمانات مقابل السداد و عادة يتم سدادها خلال ٦٠ يوم.

ن. تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد ايراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

ص. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ع. رأس المال

حصى الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة و التسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث لا يوجد لدى الشركة أية تسهيلات بنكية أو قروض كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
٢٩٠,٠٧٥	٨٩٩,٣٧٩
٢٩٠,٠٧٥	٨٩٩,٣٧٩

العملاء الجيدين *

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق.

مواعيد استحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
١٢٥,٦٨٧	١٥٢,٥٩٨
١٢٥,٦٨٧	١٥٢,٥٩٨

١٢ - ٦ أشهر

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ فإن ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة. وعلى الرغم أن هذه التسهيلات مدورة ويتم حيازتها لسنة واحدة إلا أنه يتم تجديدها سنويا.

مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠١٣	٦ - ٦ أشهر	١٢ - ٦ أشهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	-	٥١٧,٩٢٠	٥١٧,٩٢٠
تسوية التداول - مركز الإيداع	-	١٥٢,٧٩٦	١٥٢,٧٩٦
ذمم مدينة	٨٩٩,٣٧٩	-	٨٩٩,٣٧٩
أرصدة مدينة أخرى	١٢٦,٧٧٠	-	١٢٦,٧٧٠
	١,٠٢٦,١٤٩	٦٧٠,٧١٦	١,٦٩٦,٨٦٥
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء وساطة	-	١٤١,٩٩٥	١٤١,٩٩٥
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٦٠٣	-	١٠,٦٠٣
	١٠,٦٠٣	١٤١,٩٩٥	١٥٢,٥٩٨
صافي الإستحقاق	١,٠١٥,٥٤٦	٥٢٨,٧٢١	١,٥٤٤,٢٦٧
٢٠١٢	٦ - ٦ أشهر	١٢ - ٦ أشهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	-	١,٢٦٢,٥٢٤	١,٢٦٢,٥٢٤
تسوية التداول - مركز الإيداع	-	١٥٦,٦٤٢	١٥٦,٦٤٢
ذمم مدينة	٢٩٠,٠٧٥	-	٢٩٠,٠٧٥
أرصدة مدينة أخرى	١٢٤,٧٧٠	-	١٢٤,٧٧٠
	٤١٤,٨٤٥	١,٤١٩,١٦٦	١,٨٣٤,٠١١
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء وساطة	-	١١٩,٥٠٣	١١٩,٥٠٣
أرصدة دائنة أخرى	٦,١٨٤	-	٦,١٨٤
	٦,١٨٤	١١٩,٥٠٣	١٢٥,٦٨٧
صافي الإستحقاق	٤٠٨,٦٦١	١,٢٩٩,٦٦٣	١,٧٠٨,٣٢٤

القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة. وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
١٠٠,٩١٨	١٥٩,٧٢١	نقد لدى البنوك
١,١٦١,٦٠٦	٣٥٨,١٩٩	
<u>١,٢٦٢,٥٢٤</u>	<u>٥١٧,٩٢٠</u>	

٦. ذمم مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
١,٠٦٠,٥٢٤	١,٥١٥,٧٣٧	ذمم أفراد
٥٨,٥٠٨	٥٨,٠٠٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش
-	١٦٢,٨٩١	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
<u>(٨٢٨,٩٥٧)</u>	<u>(٨٣٧,٢٥٧)</u>	
<u>٢٩٠,٠٧٥</u>	<u>٨٩٩,٣٧٩</u>	

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. إن قيمة مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما قيمته ٨٣٧,٢٥٧ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣/٢٠١٢، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٧٣٦,٦٣٦	٧٥٢,٨٥١	٦٤,٣٥٢	٨٢,١٧٦	٨٣٧,٢٥٧	٢٠١٣
١,١١٩,٠٣٢	٢٢٥,٣٩٦	٦٤,٦٧٩	-	٨٢٨,٩٥٧	٢٠١٢

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

ب) سعر الفائدة : فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم قضايا
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(٢٥,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠)	صافي ذمم القضايا
٢٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٤٦,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مصروف مدفوع مقدما
٢١,٥٨٨	٢٣,٨٦٦	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٥,٢٠٠	٦,٨٨٤	تأمينات مستردة
٤٢٠	٤٢٠	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١,٤١٢	-	ايرادات اسهم شركات عامة غير مقبوضة
١٥٠	٢,١٠٠	
١٢٤,٧٧٠	١٢٦,٧٧٠	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند إستحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
٢٩١,٧٨٢	٦٥١,٧٠٥	ارباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٤٩٥)	٢٥,٧٨٣	
٢٧٦,٢٨٧	٦٧٧,٤٨٨	

٩. مستلكات ومعونات

المجموع	ديكورات	سيارات	آلات و أجهزة كهربائية	انظمة وبرامج	اثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦٠,٣١٤	٢٣,٩٠٣	٧٩,٥٠٤	٤١,٢٢٧	١٢,٦٢٧	٣,٠٥٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١١,٦٥٣	٧٥٠	-	٤,٤٠٣	٦,٥٠٠	-	إضافات
١٧١,٩٦٧	٢٤,٦٥٣	٧٩,٥٠٤	٤٥,٦٣٠	١٩,١٢٧	٣,٠٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٢,٥٠٨	٤,٧٨٠	١٧,١٩٨	١٣,٤٦٢	٦,٤٦٦	٦٠٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢٣,٣٠٤	٢,٤٦٥	١١,٩٢٦	٦,٧١٤	١,٨٩٤	٣٠٥	إستهلاك السنة
٦٥,٨١٢	٧,٢٤٥	٢٩,١٢٤	٢٠,١٧٦	٨,٣٦٠	٩٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٠٦,١٥٥	١٧,٤٠٨	٥٠,٣٨٠	٢٥,٤٥٤	١٠,٧٦٧	٢,١٤٦	صافي القيمة الدفترية
١١٧,٨٠٦	١٩,١٢٣	٦٢,٣٠٦	٢٧,٧٦٥	٦,١٦١	٢,٤٥١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٠. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٤٥٥	٧,١٦٠	مصاريف مستحقة الدفع
١٢٤	١٢٤	مخصص رسوم الجامعات
١٢٤	١٢٤	مخصص البحث العلمي
-	٨٧٧	عمولة السوق
-	١,٤٥٠	أمانات ضريبية دخل
٤٨١	٨٦٨	أمانات عملاء
<u>٦,١٨٤</u>	<u>١٠,٦٠٣</u>	

أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١١. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (١١.أ)
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في بداية السنة
٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (١١.ب)
<u>٢,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المدفوع في نهاية السنة

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١١.أ. رأس المال المصرح به

قامت الهيئة العامة غير العادية باتخاذ قرار في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتفويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص.

١١.ب. دفعات زيادة رأس المال

أ- بناء على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٢ ، فقد تقرر الموافقة على إصدار اسهم عددها ٨٠٠,٠٠٠ وبقيمة اسمية ١ دينار اردني ، ليكون مجموع الزيادة في رأس المال خلال العام مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني، حيث تمت تغطية الزيادة عن طريق ايداعات نقدية بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

ب- بناء على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٣ قد تقرر الموافقة على إصدار اسهم عادية عددها ١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ دينار اردني للسهم و تخصيصها لامر المساهم/ صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح حيث تمت تغطية الزيادة عن طريق ايداعات نقدية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

١١. ج. إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين. كما

وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة.

تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن

السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو العائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس

المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس

استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وعلى النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٥,٦٨٧	١٥٢,٥٩٨	مجموع الإلتزامات *
(١,٢٦٢,٥٢٤)	(٥١٧,٩٢٠)	ينزل: النقد والنقد المعادل
(١,١٣٦,٨٣٧)	(٣٦٥,٣٢٢)	صافي الدين
٢,١٠٢,٤١٧	٢,٣٢٧,٩١٠	حقوق المساهمين
٩٦٥,٥٨٠	١,٩٦٢,٥٨٨	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
(%١١٨)	(%١٩)	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* يمثل هذا المبلغ ذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال إلزام لتسجيل

الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠٪ من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٢. خسائر متراكمة

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
(٣٤٥,٤٦٧)	(٣٤٣,٥٣٨)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,١٤٣	١٢٥,٤٩٣	احتياطي اجباري
(٢١٤)	(١٢,٥٤٩)	رصيد نهاية السنة
(٣٤٣,٥٣٨)	(٢٣٠,٥٩٤)	

١٣. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٨,٣١٢	٩٣,٣٧٧	رواتب وأجور و مكافآت موظفين
٤,٩٠٠	٥,٣١٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٥٥٠	١,٠٠٠	مصاريف بدل تدريب موظفين
٩,٠٦٩	١٤,٠٩٣	مصاريف تسويق
١٦,٢٦٧	١٥,٧٢٥	ايجارات
٥,٢٨٦	٥,٧٦٧	تأمين صحي
٤,٠٩٣	٩,٦٥٢	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٤,١٩٦	٦,٤٥٦	هاتف وبريد
٢,٤٣٠	٤,٤٨٠	أتعاب مهنية
٢,٥٦٣	٦,٨٩٤	عمولات كفالات
٤,٥٨٧	٦,١٣٦	مصاريف السيارات
٤,٨٦٠	-	رسوم حكومية
١,٧٩٠	٤,٠٧١	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
٢,٣٣٤	٢,٩٥٠	ضيافة ونظافة
١,٨٠٠	١,٤١٧	تأمين
٢,٢٠٠	٢,٠٠٠	مصاريف اتعاب قانونية
٢,٧٦٢	٢,٦٧٤	كهرباء ومياه
١,٥٥٧	٨٢٧	صيانة
١,٣٧٧	٢,٤١٦	تنقلات
١,٣١٤	٤٢٧	دعاية وإعلان واشترائك صحف ومجلات
١٢,٤٩١	١٢,٥٨٣	رسوم وإشتراكات
-	٦,٤٦٣	مصاريف حكومية
٢٩٤	٥,٠٤٥	متفرقة
<u>١٧٥,٠٣٢</u>	<u>٢٠٩,٧٦٧</u>	

١٤. محامي الشركة

حسب ما ورد في كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما أن الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني ضد الغير وقد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي، كما وقد قامت الشركة برفع قضايا قيمتها ٧٥,٠٦٣ دينار أردني ضد الغير لم يتم صدور قرار بخصوصها حتى تاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية.

١٥. الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية عن طريق بنك الاسكان بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقابل تأمينات نقدية بنسبة ١٠% من قيمة الكفالة، وكفالة رئيس مجلس الإدارة الشخصية السيد صقر عبد الفتاح.

١٦. الوضع الضريبي

تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبيا لغاية سنة ٢٠١٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا يوجد اي ارصدة مستحقة على الشركة لغاية التاريخ المذكور، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي وتقديرها لسنة ٢٠١١ ومنتهية ولا يوجد أية ارصدة ضريبية مستحقة على الشركة لسنة ٢٠١١، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لسنة ٢٠١٢ ولم يتم البدء بتدقيقها بعد.