



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ : 2014/2/23

الاشارة : 2014/2/93

السادة بورصة عمان (دائرة الإفصاح) المحترمين .
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع : القوائم المالية

بالاشارة الى الموضوع اعلاه والتزاما منا بمعايير الإفصاح نرفق لكم طيه التقرير
المالي و الاداري و الحسابات الختامية و تقرير مدقق الحسابات عن السنة
المنتهية في 2013/12/31.

المدير العام
لؤي حوران
رئيس

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣ آذار ٢٠١٤
الرقم التسلسلي ٨٤٧
رقم الملف ٦٢
الجهة المختصة: مكتب الحسابات والعلم



Financial Investments

شهد سوق عمان المالي خلال عام 2013 اداءً متفاوتاً متأثراً بالتطورات السياسية في الدول المجاورة اذ بلغ المؤشر العام في النصف الاول 2124نقطه تلا ذلك انخفاض حاداً في المؤشر ليبلغ 1809 الى ان ارتفع واغلاق على (2065.8) مرتفعاً عن العام الماضي بنسبة 5.53% اما على مستوى احجام التداول فقد شهدت انخفاض حاداً في الربع الثالث ليبلغ 16.5 مليار الى ان اغلق على 18.223 مليار منخفضاً 4.77% عن العام الماضي , اما على صعيد احجام التداول فق اظهرت الاحصاءات الصادرة من بورصة عمان ارتفاع احجام التداول بنسبة 53% ليبلغ 3.027 مليار مقارنة ب 1.978 مليار مدعوماً بصفقات على سهم البنك العربي والتي بلغت 550 مليون دينار ممثلاً ما يقارب 18% و بذلك يكون السوق قد حقق اول ارتفاع في احجام التداول بعد ثلاثة سنوات من الانخفاض اما على مستوى احجام التداول اليومي فقد ارتفع 33% ليبلغ 9.9% مليون دينار مقارنة ب 7.617 دينار يومي . اما على صعيد الاوراق المالية المتداول خلال عام 2013 فقد بلغت 179 مليون مقارنة ب 206 مليون ببنخفاض مقداره (13.12%) اما من حيث الصفقات خلال عام 2013 فقد بلغت التي بلغت 601 مليون دينار مقارنة ب 47 مليون عن العام الماضي .

اما على مستوى القطاعات فقد شهدت اداء متفاوتاً حيث يظهر الجدول ادناه اداء القطاعات:

| القطاع | التغير | الحصة من حجم التداول |
|---------------|------------|----------------------|
| القطاع المالي | 14.39% | 86.6% |
| قطاع الخدمات | 0.83% | 4.5% |
| قطاع الصناعة | (9.72 %) | 9.3% |

اداء الشركة و وضعها التنافسي و حصتها من السوق

شهد العام الماضي تنافساً عالياً بين شركات الخدمات المالية ان الاداء المميز للشركة خلال العام حقق للشركة نمواً مقداره 52 بالمئة في احجام مرتفعاً لحسه يومية تمثل 3.5% من السوق مما اثر ايجاباً على ايرادات العمولات لتبلغ 480 ألف دينار من عام 2013 مقارنة ب 333 ألف دينار بارتفاع مقداره 45 بالمئة اما على مستوى محفظة الشركة فقد حققت الشركة ارباحاً تقدر ب 110 ألف دينار مقارنة خسائره تقدر 81 ألف خلال عام 2012 , اما على مستوى التحصيلات من الحسابات المتعثرة فقد قامت الشركة بتحصيل مبلغ 95 ألف دينار من الذمم المتعثرة اما على مستوى السيولة النقدية فقد ارتفع الرصيد النقدي وما في حكمه ليبلغ مليون ومنه وستون الف دينار مقارنة ب مليون دينار ألف من عام 2013 بارتفاع مقداره 16 بالمئة نتيجة ارتفاع الذمم الدائنه . هذا و قامت الشركة بشراء مكتبها الكائن في عمان مجمع الحسيني بمبلغ 194 الف دينار هذا وقد حقق الشركة ارباحاً صافيه تقدر ب 462 الف دينار مقارنة ب 325 الف دينار بارتفاع مقداره 42%



Financial Investments

حيث يبين الجدول أدناه بعض النسب المالية الخاصة بالشركة خلال العام 2012 مقارنة بالاعوام السابقة

| النسبة | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| العائد الى حقوق الملكية % | 0.5% | 71.9-% | 1.653% | 11% | 15.4 |
| نصيب السهم الواحد من الارباح % | 1% | 0.59-% | 1.5% | 10.9% | 15.40 |
| القيمة الدفترية/دينار | 1.07% | 0.82% | 0.89% | 99.84% | 1.151 |
| الذمم المدينة الى حقوق الملكية | 93% | 53.9% | 53.1% | 59.4% | 51.554 |

الوضع التنافسي للشركة

شهد اداء الشركة خلال العام اداء مميذا تمثل بارتفاع احجام التداول ليبلغ 132 مليون دينار خلال العام 2013 مقارنة ب 87 مليون خلال عام 2012 متجاوزين الارتفاع الذي تعرض له السوق و البالغ 33% ليرتفع الترتيب العام للشركة الى (15) مقارنة ب (17) من عام 2013 بحصة سوقية قدرت ب 2.2 % مقارنة ب 2.3 % بنسبة انخفاض 0.1 % متأثرين بارتفاع احجام الصفقات حيث يبين الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة خلال الخمس الاعوام السابقة

| البيان | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-----------------------------|------|------|------|------|------|
| حجم التداول /مليون | 354 | 168 | 56 | 87 | 132 |
| عمولات البيع و الشراء /يالف | 671 | 385 | 219 | 333 | 2008 |
| الترتيب بين الشركات | 34 | 41 | 34 | 17 | 15 |

اسماء اعضاء مجلس الاداره او اعضاء هيئة المديرين حسب واقع الحال :

| الاسم | المنصب | تاريخ التعيين |
|--|-------------------------|---------------|
| 1- محمد عقل سليم عويس | رئيس هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 2- د. حسن الشيخ عبد الحي القواسمه | نائب رئيس هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 3- الشركة العربية لصناعة المبيدات و الادوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله ابو جميل | عضو هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 4- عبدالمجيد قاسم محمد نصير | عضو هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 5- طوني شحاده بلوله | عضو هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 6- خالد فتحي البيطار | عضو هيئة المديرين | 2013/3/25 |
| 7- بسام احمد ابراهيم لحنوح | عضو هيئة مديرين | 2013/3/25 |



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

اسماء الشركاء و حصصهم و نسبة مساهمتهم في رأس مال الشركة او اسماء المساهمين ب 5% او اكثر:

| الاسم | نسبة الملكية | تاريخ التعيين |
|--|--------------|---------------|
| 1- الشركة العربية لصناعة المبيدات و الادوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله ابو جميل | 9% | 289384 |
| 2- عبد الرحيم عمر سلمان القواسمه | 9.70% | 291271 |
| 3- محمود يوسف محمود ابو خزنه | 8.60% | 276657 |
| 4- نبيل احمد محمد اسماعيل | 7.50% | 240692 |
| 5- هشام سليمان فهمي عبداللطيف ابو حسين | 6.70% | 214465 |

الاداره العليا

| الاسم | الوظيفة |
|--------------------------|---|
| لوي صبحي ناجي حمران | المدير العام |
| عمر جميل عبد الله المدني | نائب المدير العام و المدير الاداري و ضابط امثال |
| محمود محمد فخري الحلواني | مدير الوساطه |

الخطه المستقبلية لعام 2013

- 1- الاستمرار في السياسة في فتح التسهيلات للعملاء و استقطاب عملاء جدد
- 2- رفع حصة الشركة من السوق لتبلغ 2.5% مقارنة 2.3%
- 3- رفع ترتيب الشركة لتصبح بين افضل 15 شركة بين الشركات المالية

وتقبلوا فائق الاحترام

ضابط الامثال
عمر المدني

المدير العام
لوي حمران

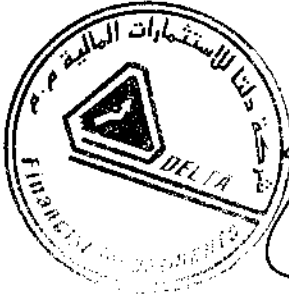


شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ: 2014/2/17

الإشارة: 2014/2/89



بورس عمان
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين - دائرة الاوضاع

تحية طيبة وبعد،،،،،

استنادا لأحكام المادة (70) و (71) من تعليمات احكام الشركة و المعتمدين نرفق لكم طيه البيانات المالية و التقرير السنه الخاصه بالسنة المنتهيه عن عام 2011.

نائب المدير العام و ضابط الامتثال
عمر المدني

المدير العام
لؤي حمران





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ: 2014/2/17

الإشارة: 2014/2/187



بورس عمان
السادة هيئة الرقابة المالية المحترمين - دائرة الإفصاح

الموضوع: إقرار

استنادا لأحكام المادة (71) من تعليمات الإفصاح :

تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرار الشركة خلال السنة المالية التالية كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية و على وجود نظام رقابي فعال في الشركة .

عضو

خالد بيطار

نائب المدير

د.حسن القواسمي

رئيس هيئة المديرين

محمد ظل عويس

عضو

عبد المعهد نصير

عضو

طلوني باوله

عضو

يوسف ابو جميل

عضو

بسام لعلوج



Irbid - Al-Qaba Circle - P.O.Box: 919 Irbid 21110 Jordan
Tel: 02-7264864/7/8 - Fax: 02-7264800 - Mobile: 079/9889111
Amman - Sweifat - Perla St. - Djjlah Building - 1 Floor
Tel: 0624979 - 0624649 - 0627939 - Fax: 0627938



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ: 2014/2/17

الإشارة: 2014/2/88



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين - دارم الافصح

الموضوع: إقرار

استنادا لأحكام المادة (71) من تعليمات الإفصاح تقرر الشركة بصحة ودقة واعتماد المعلومات الواردة في التقرير.

ضابط الامتثال
عمر المدني

المدير العام
لوي حمران

رئيس هيئة المديرين
محمد عقل عويس



شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

| | |
|--------|---|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٣ | - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٧ - ١٦ | - إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إيداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المحاسبون العرب
Grant Thornton

عمان في ٧ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٩٩٩,٢١٥ | ٩١٤,٥١٥ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٣٨٤,٢٥٣ | ٥٩٢,٩٠٤ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٧٨١,٤٤٤ | ١,٨٠٦,٦٠١ | ٥ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١٣٥,٨٣٨ | ٤١٧,٦١٦ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ١١,٣١٢ | ٢٦٩,٧٥٥ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | | رخصة مزاولة اعمال الوساطة |
| ٣,٣١٢,٠٦٣ | ٤,٠٠١,٣٩٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٢٨٦,٥٢٥ | ٥٣٢,٢٤٠ | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٣,٨٣٨ | ١٨,٢٤٧ | ٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٢٠,٣٦٣ | ٥٥٠,٤٨٧ | | مجموع المطلوبات |
| | | ٩ | حقوق الملكية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٢٢٣,٨٤٨ | ٢٧٠,٢٩٤ | | احتياطي إجباري |
| ١٣,٢٧٥ | ١٣,٢٧٥ | | احتياطي اختياري |
| (٢٤٥,٤٢٣) | ١٦٧,٣٣٦ | | أرباح (خسائر) مرحلة |
| ٢,٩٩١,٧٠٠ | ٣,٤٥٠,٩٠٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣,٣١٢,٠٦٣ | ٤,٠٠١,٣٩٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|---|
| ١٧٣,٢٨٨ | ٣٩٠,٥٧٩ | | صافي عمولات الوساطة |
| ١٥٩,٧١٤ | ١١٤,٨٠٢ | | عمولات وساطة الهامش |
| ٢١,٣٥٩ | ٢٩,٣٠٠ | | إيرادات مرابحة ودائع بنكية |
| ٧١,٨٨٤ | ٨٨,٠٨٥ | | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٩,٣١٦ | ٢٢,٥٠٧ | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٢٣٦,٢٠٦) | (٢٧٦,٠٣٠) | ١٠ | مصاريف إدارية |
| (١٣,٢٤٨) | (١١,٩٦٩) | | استهلاكات |
| ١١٥,٠٠٠ | ٩٥,٠٠٠ | ٥ | رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه |
| (٣,٥٠٠) | (٥,٢٥٠) | | مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين |
| ٢٨,٢٨١ | ١٢,١٨١ | ١١ | إيرادات أخرى |
| <u>٣٢٥,٨٨٨</u> | <u>٤٥٩,٢٠٥</u> | | الربح والدخل الشامل للسنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دنكا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

| المجموع | ارباح (خسائر) * مرحلة | احتياطي اختياري | احتياطي إجباري | رأس المال المدفوع | |
|-----------|--------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--|
| ٢,٩٩١,٧٠٠ | (٢٤٥,٤٢٣) | ١٣,٢٧٥ | ٢٢٣,٨٤٨ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ |
| ٤٥٩,٢٠٥ | ٤٥٩,٢٠٥ | - | - | - | الاحتياطي الشامل للسنة الاحتياطي إجباري |
| - | (٤٦,٤٤٦) | - | ٤٦,٤٤٦ | - | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/٢ |
| ٣,٤٥٠,٩٠٥ | ١٦٧,٣٣٦ | ١٣,٢٧٥ | ٢٧٠,٢٩٤ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/٢ |
| ٢,٦٦٥,٨١٢ | (٥٣٨,٣٧٢) | ١٣,٢٧٥ | ١٩٠,٩٠٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ |
| ٣٢٥,٨٨٨ | ٣٢٥,٨٨٨ | - | - | - | الاحتياطي الشامل للسنة الاحتياطي إجباري |
| - | (٣٢,٩٣٩) | - | ٣٢,٩٣٩ | - | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٢ |
| ٢,٩٩١,٧٠٠ | (٢٤٥,٤٢٣) | ١٣,٢٧٥ | ٢٢٣,٨٤٨ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٢ |

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ فروقات تقييم خفض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تبلغ ٢٢٥,٠٧ دينار.

“إن الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها”

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|------------|------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ٣٢٥,٨٨٨ | ٤٥٩,٢٠٥ | ربح السنة |
| ١٣,٢٤٨ | ١١,٩٦٩ | استهلاكات |
| (٩,٣١٦) | (٢٢,٥٠٧) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١١٥,٠٠٠) | (٩٥,٠٠٠) | رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ٢٠٦,٧٠٩ | (١٨٦,١٤٤) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٢٠٤,٨١٣) | ٣١٥,٥٥٨ | ذمم عملاء وساطة |
| ٥٩,٨٧١ | (٢٨١,٧٧٨) | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٧,١٦٥ | (١٥,٥٩١) | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٠٣,٧٥٢ | ١٨٥,٧١٢ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| (١,٣٧٩) | (٢٧٠,٤١٢) | ممتلكات ومعدات |
| ٣٠٢,٣٧٣ | (٨٤,٧٠٠) | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٦٩٦,٨٤٢ | ٩٩٩,٢١٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٩٩٩,٢١٥ | ٩١٤,٥١٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقا لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعا وشراء لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعا وشراء لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

| رقم المعيار | موضوع المعيار |
|--|--|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) | البيانات المالية الموحدة |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) | العمليات المشتركة |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) | الإفصاح حول الاستثمار في الشركات |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) | قياس القيمة العادلة |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) | منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) | البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) | الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) |

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.
وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

| رقم المعيار | موضوع المعيار |
|--------------------------------|---|
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) | التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) | الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية |

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات الموافقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والنتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

| | |
|------------------|--------|
| مباني | ٢% |
| الحاسب الآلي | ٢٠% |
| ديكورات وتحسينات | ٢٠% |
| أثاث ومفروشات | ١٠% |
| أخرى | ١٥-٢٥% |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم إطفاء رخصة مزولة أعمال الوساطة على فترة خمس سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات المراجعة على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|---------|---------|------------------------------|
| ٩,٥٠٠ | ٤٣,٣٠٠ | نقد وشيكات في الصندوق |
| ١٦٩,٢٦٥ | ١٨٢,٤٧٥ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ١٧٩,٣٨١ | ٦٨٨,٧٤٠ | ودائع لأجل بالدينار الأردني |
| ٦٤١,٠٦٩ | - | ودائع لأجل بالدولار الأمريكي |
| ٩٩٩,٢١٥ | ٩١٤,٥١٥ | |

تستحق الودائع لأجل خلال فترة ثلاثة أشهر وتستحق عليها مريحة بنسب تتراوح من ٥% إلى ٥,٨% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| ٢,٩١٩,٦٦٣ | ٣,٠٨٩,٢٨١ | ذمم عملاء وساطة |
| ٦٧٨,٧٩٠ | ٤٣٩,٣٢٩ | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| (١,٨١٧,٠٠٩) | (١,٧٢٢,٠٠٩) | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها* |
| ١,٧٨١,٤٤٤ | ١,٨٠٦,٦٠١ | |

* إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال العام هي كما يلي:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|-----------|-----------|---------------------------|
| ١,٩٣٢,٠٠٩ | ١,٨١٧,٠٠٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (١١٥,٠٠٠) | (٩٥,٠٠٠) | رد مخصص انتفت الحاجة اليه |
| ١,٨١٧,٠٠٩ | ١,٧٢٢,٠٠٩ | الرصيد كما في نهاية السنة |

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|-----------|-----------|--|
| ١,٣٣٥,٠٣٤ | ١,٤٤٤,٩٨٤ | مستحقة لفترة نقل عن (٣) أشهر |
| ٣٧,٤٣٩ | ١٣,٧٥٩ | مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ٤٠٨,٩٧١ | ٣٤٧,٨٥٨ | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر |
| ١,٧٨١,٤٤٤ | ١,٨٠٦,٦٠١ | |

وفي رأي إدارة الشركة إن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|----------------|----------------|
| - | ٢٦٨,٢٤١ |
| ٦٥,٠٠٠ | ٦٥,٠٠٠ |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ |
| ٤,٤٢٦ | ٢٤,٢٥٠ |
| ٢٤,٨٤٧ | ٢١,٣٢٩ |
| ٩,٢٤١ | ٧,٢٤٨ |
| ٧,٣٢٤ | ٦,٥٤٨ |
| ١٣٥,٨٣٨ | ٤١٧,٦١٦ |

ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
منفرقة

٧ . ممتلكات ومعدات

| المجموع | أخرى | لثات ومفروشات | ديكورات وتحصينات | الحاسب الألي | مباني |
|----------------|---------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| ١٥٣,٢٠٧ | ١٩,٨٦٢ | ٢٠,٢٩٠ | ٤٦,٥٢٧ | ٦٦,٥٢٨ | - |
| ٢٧٠,٤١٢ | ٨,٩٩٨ | ٨,٣٦٠ | ٢٨,٦٥٠ | ٥,٨٧٤ | ٢١٨,٥٣٠ |
| ٤٢٣,٦١٩ | ٢٨,٨٦٠ | ٢٨,٦٥٠ | ٧٥,١٧٧ | ٧٢,٤٠٢ | ٢١٨,٥٣٠ |
| ١٤١,٨٩٥ | ١٨,٨٤٢ | ١٢,٤٠٨ | ٤٦,٥٢٦ | ٦٤,١١٩ | - |
| ١١,٩٦٩ | ١,٣٨٣ | ١,٩٣٩ | ٢,٣٥٠ | ١,٩٣٧ | ٤,٣٦٠ |
| ١٥٣,٨٦٤ | ٢٠,٢٢٥ | ١٤,٣٤٧ | ٤٨,٨٧٦ | ٦٦,٠٥٦ | ٤,٣٦٠ |
| ٢٦٩,٧٥٥ | ٨,٦٣٥ | ١٤,٣٠٣ | ٢٦,٣٠١ | ٦,٣٤٦ | ٢١٤,١٧٠ |
| ١٥١,٨٢٨ | ١٩,٨٦٢ | ٢٠,٢٩٠ | ٤٦,٥٢٧ | ٦٥,١٤٩ | - |
| ١,٣٧٩ | - | - | - | ١,٢٧٩ | - |
| ١٥٣,٢٠٧ | ١٩,٨٦٢ | ٢٠,٢٩٠ | ٤٦,٥٢٧ | ٦٦,٥٢٨ | - |
| ١٢٨,٦٤٧ | ١٧,٤١٦ | ١٠,١٨٤ | ٤٠,٥٩٠ | ٦٠,٤٥٧ | - |
| ١٣,٢٤٨ | ١,٤٢٦ | ٢,٢٢٤ | ٥,٩٣٦ | ٣,٦٦٢ | - |
| ١٤١,٨٩٥ | ١٨,٨٤٢ | ١٢,٤٠٨ | ٤٦,٥٢٦ | ٦٤,١١٩ | - |
| ١١,٣١٢ | ١,٠٢٠ | ٧,٨٨٢ | ١ | ٢,٤٠٩ | - |

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|---------------|---------------|
| ٢٢,١٥٦ | - |
| ٥,٤٦٨ | ٥,٤٦٨ |
| ٣,٥٠٠ | ٥,٧٥٠ |
| ٢,٧١٤ | ٤,٧١٨ |
| - | ٢,٣١١ |
| ٣٣,٨٣٨ | ١٨,٢٤٧ |

ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
أمانات الشركاء
مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
مصاريف مستحقة
منفرقة

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة، وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح مقترح توزيعها

ستتقدم هيئة المديرين بتوصية للهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٦% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار.

١٠ . مصاريف إدارية

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ٦٦,٩١٥ | ٧٤,٧١١ | رواتب وأجور |
| ٧,٩٩١ | ٨,١٨٦ | ضمان إجتماعي |
| ٥٠,٣٠٢ | ٨٨,٠٦٧ | مكافآت موظفين |
| ٨,٧٠٩ | ١٣,١٥٣ | صندوق ضمان المستثمرين |
| ١٣,٠٨٣ | ١٢,٦٤٨ | مصاريف بنكية |
| ١٠,١٩٠ | ١٢,٥٨٤ | أتعاب مهنية |
| ١٤,٢٥٣ | ١٠,٢٧٥ | رسوم ورخص واشترابات |
| ٢١,٣٥١ | ٩,٤٢٨ | إيجارات |
| ٤,٤٥٨ | ٨,٩٢١ | صيانة |
| ٨,٠٧٦ | ٨,٠٠٥ | بريد وهاتف |
| ٧,٠٣٤ | ٧,٤٠٩ | تأمين صحي |
| ٧,٩٦٩ | ٧,٠٨٤ | مواصلات |
| ٢,٨٣٥ | ٣,٨٧٥ | بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين |
| ٣,٨٦٢ | ٣,٧٨٥ | مياه وكهرباء |
| ١,٥٣٢ | ١,٨١٨ | ضيافة |
| ٣,١٦٢ | ١,١٢٤ | قرطاسية ومطبوعات |
| ١,١٠٤ | ١,٠٤٢ | أخطاء تداول |
| ٣,٣٨٠ | ٣,٩١٥ | منفرقة |
| <u>٢٣٦,٢٠٦</u> | <u>٢٧٦,٠٣٠</u> | |

١١ . إيرادات أخرى

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| ١٤,٥٥٠ | ١٠,٣٥١ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| ١,٦٧١ | ١,٢٠٠ | إيرادات فتح حسابات |
| ١٢,٠٦٠ | ٦٣٠ | أخرى |
| <u>٢٨,٢٨١</u> | <u>١٢,١٨١</u> | |

١٢ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٢٠١٣، ١٤٣,٧٦٤ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ١٢٩,٥١٨ دينار .

كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ٥٤,٢٤٢ دينار لعام ٢٠١٣ مقابل ٣٩,٥٥٥ دينار لعام ٢٠١٢ .

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة .

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة بيانها كما يلي:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | |
|----------------|----------------|------------------------|
| ٦٥٠,٠٠٠ | ٦٥٠,٠٠٠ | كفالات بنكية |
| ٤,٧٣٧ | - | قضايا مقامة على الشركة |
| <u>٦٥٤,٧٣٧</u> | <u>٦٥٠,٠٠٠</u> | |

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

بيان الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| | | | ٢٠١٣ |
|------------------|-------------|-----------|--|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| الموجودات | | | |
| ٩١٤,٥١٥ | - | ٩١٤,٥١٥ | النقد وما في حكمه |
| ٥٩٢,٩٠٤ | - | ٥٩٢,٩٠٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٨٠٦,٦٠١ | - | ١,٨٠٦,٦٠١ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ٤١٧,٦١٦ | - | ٤١٧,٦١٦ | ارصدة مدينة اخرى |
| ٢٦٩,٧٥٥ | ٢٦٩,٧٥٥ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | - | رخصة مزاولة اعمال الوساطة |
| ٤,٠٠١,٣٩٢ | ٢٦٩,٧٥٦ | ٣,٧٣١,٦٣٦ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٥٣٢,٢٤٠ | - | ٥٣٢,٢٤٠ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ١٨,٢٤٧ | - | ١٨,٢٤٧ | ارصدة دائنة اخرى |
| ٥٥٠,٤٨٧ | - | ٥٥٠,٤٨٧ | مجموع المطلوبات |
| | | | ٢٠١٢ |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| الموجودات | | | |
| ٩٩٩,٢١٥ | - | ٩٩٩,٢١٥ | النقد وما في حكمه |
| ٣٨٤,٢٥٣ | - | ٣٨٤,٢٥٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٧٨١,٤٤٤ | - | ١,٧٨١,٤٤٤ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١٣٥,٨٣٨ | - | ١٣٥,٨٣٨ | ارصدة مدينة اخرى |
| ١١,٣١٢ | ١١,٣١٢ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | - | رخصة مزاولة اعمال الوساطة |
| ٣,٣١٢,٠٦٣ | ١١,٣١٣ | ٣,٣٠٠,٧٥٠ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٢٨٦,٥٢٥ | - | ٢٨٦,٥٢٥ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٣,٨٣٨ | - | ٣٣,٨٣٨ | ارصدة دائنة اخرى |
| ٣٢٠,٣٦٣ | - | ٣٢٠,٣٦٣ | مجموع المطلوبات |

١٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

| ٢٠١٣ | | | | |
|---------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية من خلال بيان الدخل |
| ٥٩٢,٩٠٤ | - | - | ٥٩٢,٩٠٤ | |
| ٢٠١٢ | | | | |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية من خلال بيان الدخل |
| ٣٨٤,٢٥٣ | - | - | ٣٨٤,٢٥٣ | |

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته ٢٣٤,٠٨٣ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٣ مقابل ٢٠١,٢٢٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٢.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
|---------|-------------|------------|-----------------------|
| ٥٣٢,٢٤٠ | - | ٥٣٢,٢٤٠ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ١٨,٢٤٧ | - | ١٨,٢٤٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٥٠,٤٨٧ | - | ٥٥٠,٤٨٧ | |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٢٨٦,٥٢٥ | - | ٢٨٦,٥٢٥ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٣,٨٣٨ | - | ٣٣,٨٣٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٢٠,٣٦٣ | - | ٣٢٠,٣٦٣ | |

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض /زيادة الدخل للشركة بقيمة ٥٩,٢٩٠ دينار لعام ٢٠١٣ مقابل ٣٨,٤٢٥ دينار لعام ٢٠١٢.

إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمن استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.