



شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

**90**  
Years in MENA

**EY**  
Building a better  
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى شركاء شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل و قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وكذلك عن 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 موزدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن  
إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن  
محمد الكركي  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١١ شباط ٢٠١٤

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٢٠٤١٧٩٧٦	٢٢٢٤٩٥٧	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩٨٧٢١٧	٢٥٧٥٠٥٠	٧	ذمم عملاء مدينة نقدي
١٢٨٥١٧٣	١٠٨١٥٣٦	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
-	٤٤٠٥		شيكات مقبوضة
١٨١٧٩٠	١٣١٩٨١	٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٠٣٦٤	٣٩٩٩٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٥٩٠٣٠٢٠	٦٠٥٧٩٢٥		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			- المطلوبات
٣٠١٥٤٨	٣٣٢٢٤٥		ذمم عملاء دائنة
٢٢٥٨	٣٥٨٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤١٣٥	٧٥٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٤٢	١٢٢٣	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣١١٥٨٣	٣٣٧٨١٥		مجموع المطلوبات
			- حقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٤٤٤٨٦٧	١٤٥٧٧٣٤	١٣	إحتياطي اجباري
( ٨٥٣٤٣٠ )	( ٧٣٧٦٢٤ )		خسائر متراكمة
٥٥٩١٤٣٧	٥٧٢٠١١٠		مجموع حقوق الملكية
٥٩٠٣٠٢٠	٦٠٥٧٩٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاحات
دينار	دينار	
٤٢٨,٦٧١	٥٥٣,٧٤١	الإيرادات - عمولة بيع وشراء الأسهم
١٥٢,٦٥٨	١٨٧,٨٣٣	١٤ إيرادات فوائد
١,٨٣٩	٤,٢٢٦	إيرادات أخرى
٥٨٣,١٦٨	٧٤٥,٨٠٠	مجموع الإيرادات
		المصروفات -
(٦٢٠,٥٥٣)	(٥٠٠,٨٠٨)	١٥ مصاريف إدارية
(٦٦٩,١٩٣)	(٦١,٥٥٧)	٧ مصروف مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٩,٦٩٣)	(٢٥,١٥٢)	عمولات مدفوعة
(١١,٨٢٧)	(٩,٨٥٢)	١٠ استهلاكات
(١٠,٨٣٦)	(١٤,٠٤٢)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
(٥,٨٠٩)	(٥,٧١٦)	فوائد وعمولات بنكية
(١,٣٣٧,٩١١)	(٦١٧,١٢٧)	مجموع المصاريف
(٧٥٤,٧٤٣)	١٢٨,٦٧٣	الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل
-	-	١٢ مصروف ضريبة الدخل
(٧٥٤,٧٤٣)	١٢٨,٦٧٣	الربح (خسارة) السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧٥٤,٧٤٣)	١٢٨,٦٧٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	(خسائر متراكمة)	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٣
٥٥٩١٤٣٧	(٨٥٣٤٣٠)	١٤٤٤٨٦٧	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
-	(١٢٨٦٧)	١٢٨٦٧	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
١٢٨٦٧٣	١٢٨٦٧٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٧٢٠١١٠	(٧٣٧٦٢٤)	١٤٥٧٧٣٤	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
				- ٢٠١٢
٦٣٤٦١٨٠	(٩٨٦٨٧)	١٤٤٤٨٦٧	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	المحول الى رأس المال
(٧٥٤٧٤٣)	(٧٥٤٧٤٣)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٥٩١٤٣٧	(٨٥٣٤٣٠)	١٤٤٤٨٦٧	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الانشطة التشغيلية
(٧٥٤٧٤٤٣)	١٢٨٦٧٣	الربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		التعديلات -
١١٨٢٧	٩٨٥٢	استهلاكات
٦٦٩١٩٣	٦١٥٥٧	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٣٣٦٠	١٣٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٣٥٦٧)	صافي (أرباح) بيع موجودات ثابتة
		التغير في المطلوبات والموجودات -
١٩٨٧٩٧	(٤٤٥٢٥٣)	ذمم عملاء مدينة نقدي والتعامل بالهامش
(٦١٥٢٢)	٤٩٨٠٩	أرصدة مدينة أخرى
١٠٦٣	(٤٤٠٥)	شيكات برسم التحصيل
(٥٣٣٧٩)	٣٠٦٩٧	ذمم عملاء دائنة
٣١٣٥	(٣٣٧٧)	أرصدة دائنة أخرى
(١١٧٩٠٦)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوع
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٩٠١٧٥)	(١٧٤٦٨٣)	الدخل المدفوعة
(٣٧٤٥٨)	(٢٤١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٧٦٣٣)	(١٧٧١٠٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية-
(١٣٩١٨)	(١٩٦٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٧١٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٣٩١٨)	(١٥٩١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(١٤١٥٥١)	(١٩٣٠١٩)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥٥٩٥٢٧	٢٤١٧٩٧٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤١٧٩٧٦	٢٢٢٤٩٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠ دينار هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأسمال الشركة ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ رصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها منذ ١ كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة  
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية.

#### المعايير المعدلة:

معياري المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية ( عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل  
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معياري التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - نقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)  
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في النقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة  
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعياري 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.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة  
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معياري التقارير المالية الدولي رقم ١١ - إتفاقيات المشتركة ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معياري 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. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### (٤) استخدام التقديرات

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

#### (٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

##### تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات العملات عند اتمام عملية بيع أو شراء الأسهم واصدار الفاتورة للعميل.

##### المصاريف -

يتم قيد المصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

##### ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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 الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

## الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتركم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت حسب النسب التالية:

%	
٢٠	ديكورات
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	أجهزة ومعدات
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

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

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها التحصيلية. ويتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شكوك حول تحصيل الذمم المدينة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

## النقد وما في حكمه

يعمل أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

## الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

العملة الأجنبية

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

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٣٩	٤٤٧	نقد في الصندوق
١١٧,٦٣٧	٢٢٤,٥١٠	حسابات جارية
٢٣٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل *
٢,٤١٧,٩٧٦	٢,٢٢٤,٩٥٧	

\* ان الوديعة بالدينار مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً كما انها تحمل فائدة بمعدل ٤.٢٥٪.

(٧) ذمم عملاء مدينة نقدي

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٩٧٧,٢١٧	٣,١٤٦,٠٥٠	ذمم مدينة
(٩٩٠,٠٠٠)	(٥٧١,٠٠٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٩٨٧,٢١٧	٢,٥٧٥,٠٥٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٤١٢,٠٠٠)	(٩٩٠,٠٠٠)	رصيد بداية السنة
(٥٩٩,١٩٣)	(٩٠,٥٥٧)	إضافات خلال السنة
-	٢٩,٠٠٠	ينزل: مخصص انتفت الحاجة اليه
٢١,١٩٣	٩٠,٥٥٧	ينزل: ديون معدومة
-	٣٩٠,٠٠٠	محول الى مخصص ذمم التعامل بالهامش
(٩٩٠,٠٠٠)	(٥٧١,٠٠٠)	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها لذمم التعامل النقدي كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				٢٠١٣	٢٠١٢
	٢٩-١ يوم	٢٠-٥٩ يوم	٦٠-٨٩ يوم	اكثر من ٩٠ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٧٥,٠٥٠	٣٦٠	١,٠٥٠	٢٢٢,١٨٠	٢٢٢,١٨٠	٢,٥٧٥,٠٥٠	٢,٥٧٥,٠٥٠
١,٩٨٧,٢١٧	٥٠,٣٧٨	٥٩,٤٤٤	٢١٧,٣٢٥	٢١٧,٣٢٥	١,٩٨٧,٢١٧	١,٩٨٧,٢١٧

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٥٤٩١٩٠	١٨٧٥٢٤٧
(١٥٣٥١٧)	(٢٩٣٧١١)
(١١٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠)
<u>١٢٨٥٦٧٣</u>	<u>١٠٨١٥٣٦</u>

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

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٤٠٠٠٠)	(١١٠٠٠٠)
-	(٣٩٠٠٠٠)
(٧٠٠٠٠)	-
<u>(١١٠٠٠٠)</u>	<u>(٥٠٠٠٠٠)</u>

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

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٨٨٢٥	٣٥٠٢٥
١١٤٤	١١٤٤
٢٢٦٧٦	١٣٧٠٣
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٧١٧٢٧	٤٧٣٠٤
٢٤١٨	-
-	٩٨٠٥
<u>١٨١٧٧٠</u>	<u>١٣١٩٨١</u>

تأمينات نقدية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
ذمم موظفين  
المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية  
صندوق التسوية مع مركز الايداع  
سلفة ضريبة الدخل  
ايرادات مستحقة

## (١٠) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حساب	أجهزة ومعدات	مفروشات	ديكورات	تأثيث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٥٩٦٦٩	١٢٥٠٠	٧١٤٢٢	٣٥١٨٦	٤٨٤٦٠	٦٨٤٠١	٢٠١٣
١٩٦٢٧	١٦٧٠٠	٤١٧	٢٣٣٥	٢٧٥	-	الترصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥٥٢٢)	(١٢٥٠٠)	-	(٢٧٧٢٢)	(٣٠٠)	-	الإضافات
٢٤٠٧٧٤	١٦٧٠٠	٧١٨٣٩	٣٤٦٩٩	٤٨٤٣٥	٦٨٤٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠٥٦٠٥	١٢٤٩٨	٦٧٣٧٢	٣٢٣١٢	٢٥٠٢٤	٦٨٣٩٩	الاستهلاك المتراكم -
٩٨٥٢	١٢٥٣	٢٥٠٨	١٥٨٥	٤٥٠٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
(١٥٣٧٩)	(١٢٤٩٨)	-	(٢٦٦٦)	(٢١٥)	-	الإضافات
٢٠٠٧٧٨	١٢٥٣	٦٩٨٨٠	٣١٢٣١	٢٩٣١٥	٦٨٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٩٩٩٦	١٥٤٤٧	١٩٥٩	٣٤٦٨	١٩١٢٠	٢	صافي القيمة الدفترية -
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٧٠٠٥١	٦٠٥٠٠	٧١٤٢٢	٣٤٤٤٨	٣٥٢٨٠	٦٨٤٠١	٢٠١٢
١٣٩١٨	-	-	٧٣٨	١٣١٨٠	-	الترصيد كما في أول كانون الثاني
(٤٨٠٠٠)	(٤٨٠٠٠)	-	-	-	-	الإضافات
٢٣٥٩٦٦٩	١٢٥٠٠	٧١٤٢٢	٣٥١٨٦	٤٨٤٦٠	٦٨٤٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٤١٧٧٧	٦٠٤٩٧	٦٣١٩٧	٢٩٢٣٩	٣١١٣٢	٦٧٢١٢	الاستهلاك المتراكم -
١١٨٢٧	-	٤١٧٥	٢٥٧٣	٣٨٩٢	١١٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٤٧٩٩٩)	(٤٧٩٩٩)	-	-	-	-	الإضافات
٢٠٥٦٠٥	١٢٤٩٨	٦٧٣٧٢	٣٢٣١٢	٢٥٠٢٤	٦٨٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٠٣٦٤	٢	٤٠٥٠	٢٨٧٤	٢٣٤٣٦	٢	صافي القيمة الدفترية -
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## (١١) أرضة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤١٣٥	٧٥٨

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

## (١٢) ضريبة الدخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١١، و٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤١١٠٠	٣٦٤٢	رصيد بداية السنة
(٣٧٤٥٨)	(٢٤١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة
٣٦٤٢	١٢٢٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة

ب- منخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٧٥٤٧٤٣)	١٢٨٦٧٣	(خسارة) الربح المحاسبي للسنة
٦٦١٣٦٠	٩٠٥٥٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١٧٩٠٦)	١٣٣١	المخصص المدفوع لنهاية خدمة الموظفين
-	(٢٩٠٠٠)	إيراد غير خاضع للضريبة
-	(٦٧٨٢٦)	ديون معدومة في المخصص
-	(١٢١٠٧٣)	المستخدم من الخسائر المتراكمة
(٢١١٢٨٩)	-	(الخسارة) الربح الضريبي للسنة

(١٣) حقوق الملكية

راس مال الشركة

يبلغ راس مال الشركة ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار و مقسم الى ٧٧,٥% ملكية بنك الاسكان للتجارة و التمويل و ٢٢,٥% ملكية شركة مشاريع الاردن.

الاحتياطي الاجباري -

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

## (١٤) إيرادات فوائد

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٥٠,٥٢	١,٠٣٦,٠٤	فوائد دائنة
١,٠٣٢	١,٠١٠,٤	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسمية
٨٦,٥٧٤	٨٣,١٢٥	فوائد من عملاء الهامش
١,٥٢٦,٥٨	١,٨٧٠,٨٣٣	

## (١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٨٤,٧٦٧	٢٩٦,٦٩٧	رواتب وأجور
٥٠,٦٠٤	٣٦,٩٥٠	ايجارات
٢٧,٩٢٤	٢٩,١٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	بدل تنقل أعضاء هيئة المديرين
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	بدل اجتماع أعضاء هيئة المديرين
٢٠,٨٧١	٢٠,٦٧٤	تأمين صحي
٢٠,٢٧٨	٩,٨٩٣	مصاريف قانونية
٧,٤١٨	٩,٦٤٤	مصاريف صيانة
٦,٦٤١	٩,٤٦٠	اتعاب مهنية
٩,٤٧٥	٩,٤٥٠	رسوم بورصة
٥,٩٢٠	٦,٢٩٦	مصاريف بريق و بريد هاتف
٣٨,٦٥٥	٢٤,٦٣٠	أخرى
٦٢٠,٥٥٣	٥٠٠,٨٠٨	

## (١٦) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
ودیعة	حسابات جاریة	ودیعة	حسابات جاریة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٠٠,٠٠٠	٩١,٨٠٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩,٢٤١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٢٠١٢		٢٠١٣		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٩٢	٦٤,٩٢٨	١,٩١٧	١,٠٣,٥٧٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل

- كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ما قيمته ٧,٠٨٦ دينار خلال عام ٢٠١٣ مقابل ٢٧,٤١٥ دينار خلال عام ٢٠١٢.

\* تتقاضى الودائع فائدة نسبة من ٥% الى ٥,٥% سنوياً.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمدفوعة لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٦٩,٤٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. مقابل ٢٧٧,٩٢١ خلال عام ٢٠١٢.

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الاوراق المالية ومبلغ ٧٧.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية كما بلغت تأميناتها النقدية ٣٤٤٧٥ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ١٢٨.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٢٨.٠٠٠ دينار) وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني فانه لن يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وشيكات برسم التحصيل، ذمم عملاء مدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم عملاء الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	نهاية سنة دينار	
			- ٢٠١٣
			- الموجودات
			نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠٢٤٠٩٥٧	-	٢٠٢٤٠٩٥٧	ذمم عملاء مدينة
٣٠٦٠٥٨٦	-	٣٠٦٠٥٨٦	شيكات برسم التحصيل
٤٤٠٥	-	٤٤٠٥	أرصدة مدينة أخرى
١٣١٠٩٨١	-	١٣١٠٩٨١	ممتلكات ومعدات
٣٩٠٩٩٦	٣٩٠٩٩٦	-	مجموع الموجودات
٦٠٥٧٠٩٢٥	٣٩٠٩٩٦	٦٠١٧٠٩٢٩	
			- المطلوبات
			ذمم عملاء دائنة
٣٣٢٠٢٤٥	-	٣٣٢٠٢٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٥٨٩	٣٠٥٨٩	-	أرصدة دائنة أخرى
٧٥٨	-	٧٥٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠٢٢٣	-	١٠٢٢٣	مجموع المطلوبات
٣٣٧٠٨١٥	٣٠٥٨٩	٣٣٤٠٢٢٦	الصافي
٥٠٧٢٠٠١١٠	٣٦٠٤٠٧	٥٠٦٨٣٠٧٠٣	

- ٢٠١٢

الموجودات -

٢٤١٧٩٧٦ر	-	٢٤١٧٩٧٦ر	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢٧٢٨٩٠ر	-	٣٢٧٢٨٩٠ر	ذمم عملاء مدينة
١٨١٧٩٠ر	-	١٨١٧٩٠ر	أرصدة مدينة أخرى
٣٠٣٦٤ر	٣٠٣٦٤ر	-	ممتلكات ومعدات
٥٩٠٣٠٢٠ر	٣٠٣٦٤ر	٥٨٧٢٦٥٦ر	مجموع الموجودات

المطلوبات -

٣٠١٥٤٨ر	-	٣٠١٥٤٨ر	ذمم عملاء دائنة
٢٢٥٨ر	٢٢٥٨ر	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤١٣٥ر	-	٤١٣٥ر	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٤٢ر	-	٣٦٤٢ر	مخصص ضريبة الدخل
٣١١٥٨٣ر	٢٢٥٨ر	٣٠٩٣٢٥ر	مجموع المطلوبات
٥٥٩١٤٣٧ر	٢٨١٠٦ر	٥٥٦٣٣٣١ر	الصافي

(٢٠) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة على الودائع وذمم عملاء الهامش المدينة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

العام	الزيادة (نقطة)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
٢٠١٣	١٠٠	٣٨٧٥٢	٣٨٧٥٢
٢٠١٢	١٠٠	٣٨٤٩٢	٣٨٤٩٢

في حال هناك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

ب- مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر بالاضافة الى ذلك فان ذمم العملاء مضمونة مقابل محافظتهم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

بلغت الذمم المدينة للعملاء الذين تشكل مديونيتهم اكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة مبلغ ١٢٥٦٦٥ر ١٢٥٦٦٥ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٧٠٦٨٠٥ر ٧٠٦٨٠٥ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ج- مخاطر السيولة -

تتمثل مخاطر السيولة من عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وللتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة بتوفير التمويل اللازم عن طريق التسهيلات البنكية عند الحاجة.

ان معظم التزامات الشركة تستحق خلال فترة من شهر ولغاية ٣ شهور.