

الرقم : 68 / مسك / 2014
التاريخ : 2014/3/16

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

نرفق لكم صورة عن القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2013 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة مسك للوساطة المالية

J.D.I.B. Co. Financial Brokerage Co.

المدير العام
مجدي التينة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٦ آذار ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: 1051
رقم الملف: 93
الجهة المختصة: ك/ك/العم

نسخة / مركز ايداع الأوراق المالية

شركة مسك للتوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة 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 الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 ومعقولة 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 فرع الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٣ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		<u>الموجودات</u>
٦٢٥,١٩٠	٦٣٨,٦٠٥	٣	أرصدة لدى البنوك
-	١٩,٦٧٨	٤	ذمم العملاء المدينة
٣٦,٢٩٥	٣٨,٧١٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٥١٨	٢٦,٧٢٥	٦	ممتلكات ومعدات
٣,٣١٤	٢,١٢٥	٧	موجودات غير ملموسة
<u>٦٩٦,٣١٧</u>	<u>٧٢٦,٥٤٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٢٩,٩٦٧	٩٧,٨٢٤		ذمم عملاء دائنة
٢,٤٥٣	٨,٣١٧		أرصدة دائنة أخرى
٣٧,٥٠٠	٣٢,٩٧٩		تسوية التداول
<u>٦٩,٩٢٠</u>	<u>١٣٩,١٢٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(١٢٣,٦٠٣)	(١٦٢,٥٧٧)		خسائر متراكمة
<u>٦٢٦,٣٩٧</u>	<u>٥٨٧,٤٢٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٩٦,٣١٧</u>	<u>٧٢٦,٥٤٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

فرعها ٢٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٤٣,٠٩٥	٦٩,٠٥٠		صافي عمولات الوساطة
٢٢,٨١٣	٢٥,١٨٧		إيرادات وديعة استثمارية
-	٦٧		إيرادات أخرى
٦٥,٩٠٨	٩٤,٣٠٤		صافي الإيرادات
(٨٣,٥٤٢)	(٨١,٠٦٧)	٨	رواتب ومناقص الموظفين
(٥٨,٧٦٠)	(٤٦,٣٦٩)	٩	مصاريف إدارية
(٥,٣٩١)	(٥,٨٤٢)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٤٧,٦٩٣)	(١٣٣,٢٧٨)		مجموع المصاريف
(٨١,٧٨٥)	(٣٨,٩٧٤)		خسارة السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨١,٧٨٥)	(٣٨,٩٧٤)		مجموع الدخل الشامل للسنة

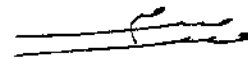
المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المديرين



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ 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 ٢٠١٣

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	
٦٢٦,٣٩٧	(١٢٣,٦٠٣)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
(٣٨,٩٧٤)	(٣٨,٩٧٤)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٨٧,٤٢٣	(١٦٢,٥٧٧)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٠٨,١٨٢	(٤١,٨١٨)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
(٨١,٧٨٥)	(٨١,٧٨٥)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦٢٦,٣٩٧	(١٢٣,٦٠٣)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

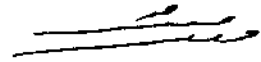
المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المديرين



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٨١٧٨٥)	(٣٨٩٧٤)	<u>الأنشطة التشغيلية</u> خسارة السنة
٥٣٩١	٥٨٤٢	التعديلات لبيود غير نقدية:
-	(٦٧)	إستهلاكات وإطفاءات أخرى
(٨٤٨٥)	(٢٤١٥)	تغيرات رأس المال العامل -
(٢٤١٥٣)	٦٧٨٥٧	أرصدة مدينة أخرى
-	(١٩٦٧٨)	ذمم عملاء دائنة
٤١٤٤٠	(٤٥٢١)	ذمم عملاء مدينة
٩٩٥	٥٨٦٤	تسوية التداول
(٦٦٥٩٧)	١٣٩٠٨	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢٠٨٣٦	-	<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
-	(٤٩٣)	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨٣٦	(٤٩٣)	موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
(٤٥٧٦١)	١٣٤١٥	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٧٠٩٥١	٦٢٥١٩٠	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٦٢٥١٩٠	٦٣٨٦٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

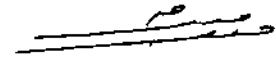
المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المديرين



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع يبلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٧٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ، حصلت 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 اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١٤.

(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 ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣:

معيير 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).

معيير 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).

معياري 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 المرض 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 - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقاوص 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 تقاوصها
بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من 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. ان الشركة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار 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.

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.

موجودات غير ملموسة

تفيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد على فترة خمس سنوات اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

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.

ذمم 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 الريح 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.

تُحسب 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.

تُحسب 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 الريح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتُحسب 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 أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) أرصدة لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٩ر١٩٠	١٣٨ر٦٠٥	حسابات جارية
٥٧٦ر٠٠٠	٥٠٠ر٠٠٠	وديعة استثمارية*
٦٢٥ر١٩٠	٦٣٨ر٦٠٥	

يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي. بلغ معدل العائد على الوديعة الاستثمارية ٥.٦٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٤) ذمم العملاء المدينة

تمثل الذمم المدينة المبالغ المطلوبة من عملاء التعامل النقدي وفيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩ر٦٧٨	-	٢ر٠١٠	٣ر٦٩٨	١٣ر٩٧٠	٢٠١٣
-	-	-	-	-	٢٠١٢

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. وتعد محافظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	صندوق ضمان التسمية
٣ر٣٨٠	٣ر٣٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢ر٣٨٧	٣ر٥٨٥	أمانات ضريبة دخل
٥ر٣٧٨	٦ر٦٠٠	إيرادات مستحقة غير مستلمة - الوديعة الاستثمارية
١٥٠	١٥٠	أخرى
٣٦ر٢٩٥	٣٨ر٧١٠	

(٦) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وديكورات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٣ - الكلفة
٢٦٣٣٦	٥٠٠	٨٠٠٠٨	٢٧٨٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٦٧	١٨	١٥	٣٤	إضافات
٢٦٤٠٣	٥١٨	٨٠٠٢٣	٢٧٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
				الاستهلاك المتراكم
٤٨١٨	٧٥	١٩٨٣	٢٧٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٤٨٦٠	٧٥	٢٠٠٢	٢٧٨٣	إستهلاك السنة
٩٢٧٨	١٥٠	٣٩٨٥	٥٥٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
				صافي القيمة الدفترية
٢٦٧٢٥	٣٦٨	٤٠٢٨	٢٢٣١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
				٢٠١٢ - الكلفة
-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٢٦٣٣٦	٥٠٠	٨٠٠٠٨	٢٧٨٢٨	إضافات
٢٦٣٣٦	٥٠٠	٨٠٠٠٨	٢٧٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
				الاستهلاك المتراكم
-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٨١٨	٧٥	١٩٨٣	٢٧٦٠	استهلاك السنة
٤٨١٨	٧٥	١٩٨٣	٢٧٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
				صافي القيمة الدفترية
٢١٥١٨	٤٢٥	٦٠٢٥	٢٥٠٦٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٧) موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٣٨٨٧	الكلفة
٣٨٨٧	٤٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات
٣٨٨٧	٤٣٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	٥٧٣	الإطفاء المتراكم
٥٧٣	٩٨٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني إضافات
٥٧٣	١٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٣١٤	٢٨٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

(٨) منافع الموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٩١٤١	٦٢٧٣٥	الرواتب والأجور
٧٤٦٥	٧٢٨٥	مساهمة الشركة بالضمان الإجتماعي
٦٢٨٦	٥٤٩٩	علاجات موظفين
٦٥٠	٥١٤٨	أخرى
٨٣٥٤٢	٨١٠٦٧	

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠٠٠٤	٩٨٠٠	إيجارات
٢٩٨٨	٢٠٤٧	خدمات
٢٣٨٣	٢٢١٦	مياه وكهرباء
١١٤٨٤	٦٢٤٣	أجور الهاتف والفاكس
٢٧٦٦	١٩٣٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٢١٥	٤٠٧٦	مصاريف صيانة
٦٧٥٤	١١٥٥	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
٢٥٠٠	٨١٢٠	أتعاب مهنية
١٤٦٦٦	١٠٧٧٣	أخرى
٥٨٧٦٠	٤٦٣٦٩	

(١٠) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

(١٢) 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 ٦٢٠٠٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٩٤١٠٦٢٤ دينار).

ب- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٨٠٦٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٨٠٩٢٠ دينار).

ج- بلغت الإيرادات المقبوضة من بنك الأردن دبي الإسلامي خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢٥٠١٨٧ دينار (٢٠١٢: ٢٢٠٨١٢ دينار).

د- بلغت العمولات المقبوضة من بنك الأردن دبي الإسلامي خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢٣٠١٩٠ دينار (٢٠١٢: ١٩٤٣٥ دينار).

هـ- بلغت الكفالات المصدرة من بنك الأردن دبي الإسلامي لصالح الشركة ١٥٠٠٠٠٠ دينار.

(١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودمم العملاء المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من دمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهرية تحمل فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	أقل من ٣ شهور	
	الشركات دينار	الأفراد دينار
٩٧,٨٢٤	-	٩٧,٨٢٤
٩٧,٨٢٤	-	٩٧,٨٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - ذمم عملاء دائنة المجموع		
٢٩,٩٦٧	-	٢٩,٩٦٧
٢٩,٩٦٧	-	٢٩,٩٦٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ - ذمم عملاء دائنة المجموع		

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.

(١٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٣ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٦٣٨٠٦٠٥	-	٦٣٨٠٦٠٥
١٩٠٦٧٨	-	١٩٠٦٧٨
٣٨٠٧١٠	-	٣٨٠٧١٠
٢٦٠٧٢٥	٢٦٠٧٢٥	-
٢٠٨٢٥	٢٠٨٢٥	-
٧٢٦٠٤٤٣	٢٩٠٥٥٠	٦٩٦٠٩٩٣
المطلوبات -		
٩٧٠٨٢٤	-	٩٧٠٨٢٤
٨٠٣١٧	-	٨٠٣١٧
٣٢٠٩٧٩	-	٣٢٠٩٧٩
١٣٩٠١٢٠	-	١٣٩٠١٢٠
٥٨٧٠٤٢٣	٢٩٠٥٥٠	٥٥٧٠٨٧٣
٢٠١٢ -		
الموجودات -		
٦٢٥٠١٩٠	-	٦٢٥٠١٩٠
-	-	-
٣٦٠٢٩٥	-	٣٦٠٢٩٥
٣١٠٥١٨	٣١٠٥١٨	-
٣٠٣١٤	٣٠٣١٤	-
٦٩٦٠٣١٧	٣٤٠٨٣٢	٦٦١٠٤٨٥
المطلوبات -		
٢٩٠٩٦٧	-	٢٩٠٩٦٧
٢٠٤٥٣	-	٢٠٤٥٣
٣٧٠٥٠٠	-	٣٧٠٥٠٠
٦٩٠٩٢٠	-	٦٩٠٩٢٠
٦٢٦٠٣٩٧	٣٤٠٨٣٢	٥٩١٠٥٦٥

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة التأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٥٨٧٠٤٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٦٢٦٠٣٩٧ دينار).

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية 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.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).
توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة إستثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم على تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على البيانات المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.