

الرقم : 60 / 1 / 106
التاريخ : 2014 / 03 / 13

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

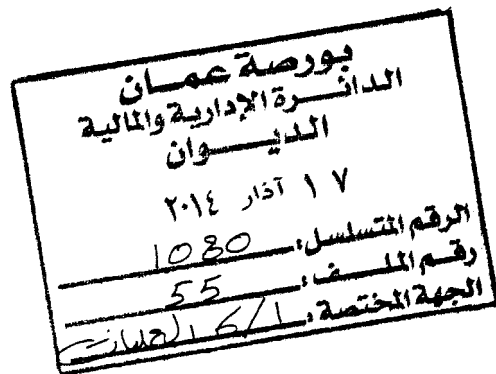
الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2013/12/31

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون الأول 2013 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عيد عوده الفاخوري
المدير المالي والإداري



شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٨١٢٣١

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات ايضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلويت أنديتوش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٦ آذار ٢٠١٤

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أنديتوش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة ايداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠٢١ كـ		٢٠٢٢ كـ		٢٠٢١ كـ		٢٠٢٢ كـ	
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
ايضاح	ايضاح	ايضاح	ايضاح	ايضاح	ايضاح	ايضاح	ايضاح
١١	١٠٢,٩٦١	١١	١,٨٦٥,١٣٦	٤	١,٨٥٧,٠٠٥	٤	١,٨٥٧,٠٠٥
١٢	-	١٢	٣٧٣	-	-	-	-
١٣	٧,٥١٢	١٣	-	٥	-	٥	-
	١١٠,٤٧٣		١,٠٢٨		٨٧,٤٦٧		١,٠٢٨
			٣٨,٢٥٠		-		٣٨,٢٥٠
			٢٦,٨١٤		٢٠,٣٢٤		٢٦,٨١٤
			١,٩٣١,٦٠١		١,٩٦٤,٧٩٦		١,٩٣١,٦٠١
			٢٥,٠٠٠	٨	٢٥,٠٠٠		٢٥,٠٠٠
			٢١١,٢١٢	١٢	١٥٧,٠٤٧		٢١١,٢١٢
			٢٠٠,٠٠٠	٩	٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠
			٧٢,٥٣٩	١٠	٧٢,٨٥٤		٧٢,٥٣٩
			(٢٧٥,٦٥١)		(٦٨,٠١٦)		(٢٧٥,٦٥١)
			٢,٢٦٩,٤٣٠		٤,٨٣٨		٢,٢٦٩,٤٣٠
			٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠
			٩٥,٠٨١		٩٧,٦٧٥		٩٥,٠٨١
			٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠
			٢,٣٧٤,٥١٩		٢,٣٧٤,٥١٩		٢,٣٧٤,٥١٩
			٢,٣٥١,٦٨١		٢,٣٥١,٦٨١		٢,٣٥١,٦٨١

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١ كانون الأول		
دينار		
١٨,٦١١	٣٣,٠٩١	الايادات :
٩٣,٠٤٠	١١٧,٣١٢	ايرادات عمولات تداول أسهم
-	(٩,٣٩٠)	ايرادات فوائد دائنة
(٥٦,٢٥٠)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٦٧	١٣٩	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٦,٩٦٨	١٤١,١٥٢	ايرادات أخرى
		إجمالي الايرادات
٨,٦٢٠	٩,٦٦٤	ينزل : المصاريف :
١١٦,٧٤٥	١٠٢,٥٥٩	١٥ تكلفة التمويل
٤٥٦	٨٠٣	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
٣,٨٥٣	٢,١٨٣	١٠ مصروف صندوق حماية المستثمر
-	-	٥ الاستهلاكات
١٢٩,٦٧٤	١١٥,٢٠٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٢,٧٠٦)	٢٥,٩٤٣	مجموع المصاريف
١٣,٥٠٠	(٥٤,١٦٥)	١٢ الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٥٩,٢٠٦)	(٢٨,٢٢٢)	(اطفاء) منافع ضريبية مؤجلة للسنة
		(الخسارة) / (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	(الخسائر)	المجموع
المدفوع	الإجباري	المتراكمة) *	
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٣٢٥,٦٥١)	٢,٢٦٩,٤٣٠
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٢٨,٢٢٢)	(٢٨,٢٢٢)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)			
-	٢,٥٩٤	(٢,٥٩٤)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٦٧٥	(٣٥٦,٤٦٧)	٢,٢٤١,٢٠٨
الرصيد في نهاية السنة			
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٢٦٦,٤٤٥)	٢,٣٢٨,٦٣٦
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٥٩,٢٠٦)	(٥٩,٢٠٦)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٣٢٥,٦٥١)	٢,٢٦٩,٤٣٠
الرصيد في نهاية السنة			

* يضاف للخسائر المتراكمة ١٥٧,٠٤٧ دينار مقيد التصرف بها لقاء قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
(٧٢,٧٠٦)	٢٥,٩٤٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٣,٨٥٣	٢,١٨٣	١٠ الاستهلاكات
٥٦,٢٥٠	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩,٣٩٠	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٣,٠٤٠)	(١١٧,٣١٢)	(ايرادات) فوائد بنكية
(١٠٥,٦٤٣)	(٧٩,٧٩٦)	(الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٩٥,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	النقص (الزيادة) في ودائع مقيدة السحب
١,٩٤٢	٣٧٣	النقص في الشيكات برسم التحصيل
١,١٣٢	(٨٦,٤٣٩)	(الزيادة) النقص في تسوية التداول
(١١,٨٧٤)	١٨,٩١٣	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
٩,٤٨٥	١١,٣٥٥	الزيادة في ذمم دائنة
٧٠٨	(٢,٨٦٣)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
-	٢٨,٨٦٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩٩,٢٥٠)	(٨٩,٥٩٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤,١٢٩)	(١,٣٤٦)	١٢ ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥,٩١٥)	١٢ ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٧٠٣,٣٧٩)	(٩٦,٨٥٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٦٥٠)	(٣١٥)	١٠ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٩٣,٠٤٠	١٠٩,٠٤٢	(شراء) ممتلكات ومعدات
٩٢,٣٩٠	١٠٨,٧٢٧	فوائد بنكية مقبوضة
(٦١٠,٩٨٩)	١١,٨٦٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٨٨١,١٢٥	١,٢٧٠,١٣٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٢٧٠,١٣٦	١,٢٨٢,٠٠٥	١٨ النقد وما في حكمه - بداية السنة
		النقد وما في حكمه - نهاية السنة

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عمان
أ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة .

ب - من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

ج - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٣ - أ) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ب - ممتلكات و معدات

- تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% الى ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

د - الذمم المدينة

- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

هـ - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

و - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

■ تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية باستثناء الافصاحات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى واثرها على المركز المالي للمنشأة واداءها المالي وتدققاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والافصاح عنها حيث حل محل الارشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والافصاح عنها .

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الأخرى بعد التقاعد ومنافع انتهاء الخدمة بالإضافة الى تعديلات أخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات / تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و معايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل و اظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التفسير رقم (٢١) : الجبايات

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠,١٩٥	٣٤,٧٥٧
٦,٦١٣	٧,٣٤٦
١,٨٤٨,٣٢٨	١,٨١٤,٩٠٢
١,٨٦٥,١٣٦	١,٨٥٧,٠٠٥

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩/٥٠% سنوياً .

** يمثل هذا البند ودائع لاجل بمعدل فائدة يتراوح بين ٦% الى ٦,٧% للعام ٢٠١٣ ، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٥٧٥,٠٠٠ دينار مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وكفالات عطل وضرر لدى بنك كابيتال للقضايا المقامة على عميلين لدى الشركة .

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤
(٦٥٤,٣٦٤)	(٦٥٤,٣٦٤)
-	-

ذمم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالاضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤
-	-
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤

الرصيد في بداية السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
رصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٨,٢٥٠	٢٢٥,٠٠٠
٣٨,٢٥٠	-

أسهم مدرجة :
الأردنية للتعمير (القابضة)

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٢,٣٣٧	٧,٥٥٤
-	٤,١٥٣
٤,٤٧٧	٨,٦١٧
٢٦,٨١٤	٢٠,٣٢٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
أخرى

٨ - أمانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - موجودات غير ملموسة
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاوله أعمال الوساطة والتي هي غير محددة المدة .

١٠ - ممتلكات و معدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة	مقسم	أجهزة	أجهزة	أجهزة	أجهزة
حاسب آلي	ديكور	أثاث	هواتف	ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٨٠	١٩,٧٦٣	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٢,٥٣٩
-	٣١٥	-	-	-	٣١٥
٣٥,٠٨٠	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٢,٨٥٤
٣٣,٠٨٦	١٨,٩٩٨	٥,٣٤٧	٤,١٩٠	٤,٢١٢	٦٥,٨٣٣
٨٣٠	١٤٥	٨٠٧	٦	٣٩٥	٢,١٨٣
٣٣,٩١٦	١٩,١٤٣	٦,١٥٤	٤,١٩٦	٤,٦٠٧	٦٨,٠١٦
١,١٦٤	٩٣٥	١,٩٢٢	٣٣	٧٨٤	٤,٨٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣٥,٠٨٠	١٩,٧٦٣	٧,٤٢٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧١,٨٨٩
-	-	٦٥٠	-	-	٦٥٠
٣٥,٠٨٠	١٩,٧٦٣	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٢,٥٣٩
٣٢,٢٠٠	١٧,٦٩٣	٤,٥٦٦	٣,٨٨٦	٣,٦٣٥	٦١,٩٨٠
٨٨٦	١,٣٠٥	٧٨١	٣٠٤	٥٧٧	٣,٨٥٣
٣٣,٠٨٦	١٨,٩٩٨	٥,٣٤٧	٤,١٩٠	٤,٢١٢	٦٥,٨٣٣
١,٩٩٤	٧٦٥	٢,٧٢٩	٣٩	١,١٧٩	٦,٧٠٦

١٥

١٥

١٠

١٥

٢٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٧,٣١٥ دينار للعام ٢٠١٣ (٥٦,٤٨٣ دينار للعام ٢٠١٢) .

١١- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
٩١,٦٠٦	١٠٢,٩٦١
٩١,٦٠٦	١٠٢,٩٦١

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

- لا يستحق على ذمم دائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٢- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- كما لم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ كون أن نتائج أعمال الشركة لهذه السنة خسارة .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
٧,٢٣٧	٣,١٠٨
-	(١,٣٤٦)
-	-
(٤,١٢٩)	(١,٧٦٢)
٣,١٠٨	-

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل السنة
ضريبة الدخل على الفوائد الدائنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
-	-
(١٣,٥٠٠)	-
-	٥٤,١٦٥
(١٣,٥٠٠)	٥٤,١٦٥

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة
منافع ضريبية مؤجلة للسنة
أطفاء منافع ضريبية مؤجلة

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
قيمة الضريبة المؤجلة	قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤
٥٤,١٦٥	-	-	-	٢٢٥,٦٨٩	٢٢٥,٦٨٩
٢١١,٢١٢	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	٢٢٥,٦٨٩	٨٨٠,٠٥٣

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٧,٧١٢	٢١١,٢١٢
١٣,٥٠٠	-
-	(٥٤,١٦٥)
٢١١,٢١٢	١٥٧,٠٤٧

رصيد بداية السنة
المضافة
المحررة
رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح (الخسارة) الضريبية :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٧٢,٧٠٦)	٢٥,٩٤٣
-	٥٧٤
(٥٦,٢٥٠)	(١٦٣,٥٦٦)
(١٢٨,٩٥٦)	(١٣٧,٠٤٩)
%٢٤	%٢٤

الربح (الخسارة) المحاسبية
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(خسائر) غير خاضعة للضريبة
(الخسارة) الضريبية
نسبة ضريبة الدخل

١٣ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠,٣٧٥	٧,٥١٢
١٠,٣٧٥	٧,٥١٢

مصاريف مستحقة

١٤ - الاحتياطي الاجباري
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% للسنة ولل سنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

١٥ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٦,٨٥٩	٤٢,٤٣٣
٥,٥٢٧	٥,٠٧٨
٢٧,٦٣٧	١٧,٣٥٤
١٤,٥٨٠	١٠,٩٤٧
٦,٢٩٥	٥,٦٩٩
٢,٦٣٥	٤,٠٦٧
٢٢٧	١,٥٠٨
٣,٩٥٠	٣,٩٦٥
٥٢٠	-
٦,٤٩٤	٦,١٩٠
٣٠٣	-
١,٧١٨	٥,٣١٨
١١٦,٧٤٥	١٠٢,٥٥٩

رواتب الموظفين
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
إيجارات
أتعاب مهنية وقانونية
رسوم ورخص الوساطة المالية
نظام الربط الإلكتروني
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تأمين
مصاريف كهرباء ومياه
برق وبريد وهاتف
تبرعات
أخرى

١٦ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص للمعاملات مع الاطراف ذات علاقة في قائمة الدخل :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٩٥٠	٣,٩٦٥
٨٥١	٤٤٥
١٨,٧٥٠	١٧,٣٥٤

مصاريف تأمين
ايرادات عمولة تداول
مصاريف ايجار

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٢٤,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٨ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٦,٨٠٨	٤٢,١٠٣
١,٨٤٨,٣٢٨	١,٨١٤,٩٠٢
٥٩٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠
١,٢٧٠,١٣٦	١,٢٨٢,٠٠٥

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك
ينزل : الودائع مقيدة السحب

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشريك والدين ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٢ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

هنالك تركيزات ائتمانية لمدينين بحوالي ٦٥٤,٣٦٤ دينار تمثل ما نسبته ١٠٠% من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الاسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد و أسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي بنسبة ٥% على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على قائمة حقوق الشريك كما في تاريخ قائمة المركز المالي . أعد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

(%٥)		+ ٥%	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-
		قائمة الدخل	
(%٥)		+ ٥%	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩١٣	-	١,٩١٣	-
		حقوق الشريك	

هـ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٢		٢٠١٣		
٪ (٥/٠)	٪٥/٠	٪(٥/٠)	٪٥/٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦,٢٦٤)	٦,٢٦٤	(٦,٢٠٠)	٦,٢٠٠	الربح (الخسارة) للسنة
(٦,٢٦٤)	٦,٢٦٤	(٦,٢٠٠)	٦,٢٠٠	حقوق الشريك

٢٠ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢١ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة لدى بنك الاسكان بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار ، وكفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية و عطل وضرر لدى بنك المال الأردني مقابل القضايا المقامة على عميلين لدى الشركة بمبلغ ٣٦٥,٠٠٠ دينار.

٢٢ - القضايا

أ - لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة (٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .