

التاريخ: 2014/3/27

السادة: بورصة عمان المحترمين

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

تحية واحترام،،،،

نرفق لكم البيانات المالية لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية كما في 2013/12/31 بعد إقرارها ومراجعتها من قبل مدقق الحسابات الخارجي السادة شركة ارنست ويونغ بالإضافة إلى تقرير هيئة المديرين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية
المدير العام طارق رحال



بورصة عمان
البنك الأردني
المدى
الرقم التسلسلي ٣١ آذار ٢٠١٤
رقم الملف ١٤٨٩
الجهة المختصة ٧٨
مجمع بنك الإسكان - الطابق الخامس هاتف : ٥٦٨١٦٥١ - ٥٦٠٦٩٥٣ (٩٦٢ ٦) فاكس : ٥٦٨١٢٥٨ (٩٦٢ ٦) ص.ب.، ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الأردن

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الأردن
للساطة المالية

تقرير هيئة مديري شركة سوسيته جنرال – الأردن للوساطة المالية :

• الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدوده بناء على قرار هيئة الأوراق المالية تحت الرقم (130737) بتاريخ 2006/6/6 ويرأسمال قدره 750.000 دينار أردني وهي تابعة ومملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال- الأردن . باشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في بورصة عمان بتاريخ 2006/9/3 ومن أهم غاياتها ممارسة اعمال الوساطة المالية أي بيع وشراء الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة .

• الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :

حافظت الشركة على مركزها ووضعها التنافسي حسب احجام التداول وقاعدة العملاء في بورصة عمان في ظل حدة المنافسة وعدم وجود محفظة خاصة بالشركة كوسيط لحسابه مما يقلل من أحجام التداول وحصصة الشركة السوقية التي بلغت 0.3% تقريبا خلال السنة كما تطمح الشركة بتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين (أفراد وشركات) وتقديم خدمات على مستوى عال من المهنية والكفاءة .

• أهم انجازات الشركة :

تم العمل على زيادة عدد العملاء وتقديم خدمات مميزة لهم والعمل على الحفاظ على سمعة الشركة وترسيخ معاني الثقة بالشركة وبموظفيها . كما تهتم الشركة باستقطاب مستثمرين عرب وأجانب مساهمة منها في تطوير السوق المالي الأردني عبر رفده بالخدمات المالية الجديدة ومواكبة التطورات الاقليمية والعالمية . حيث بلغ حجم تداول الشركة للعام 2013 ما يقارب 15.600.672 دينار مقارنة بما يقارب 15.420.706 دينار للعام 2012 .

• الخطة المستقبلية للشركة والتطورات الهامة :

يبدل فريق عمل الشركة ذو الخبرة الواسعة في مجال الوساطة المالية وخدمة العملاء أقصى الجهود لتوفير خدمات مميزة للعملاء الحاليين والمحتملين وتلبية احتياجاتهم بشكل نشط وفعال . كما تهدف الشركة الى تنوع الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة ، مما يؤثر إيجابا على نتائج أعمال الشركة .
وكهدف استراتيجي لأي شركة ناجحة تهدف الشركة الى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء والمستثمرين المتعاملين في بورصة عمان.

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الاردن
للساطة المالية



• المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر تقلبات أسعار العملات : جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني لذلك فإن اثر أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية .

- مخاطر الإنتمان : وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الاخر بالوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر وتتمثل بشكل أساسي بالودائع لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسة مصرفية رائدة .

• الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة :

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة.

• مدققو حسابات الشركة :

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة إرنست & يونغ حيث بلغت أتعاب التدقيق شاملة الضريبه مبلغ وقدره (2900) دينار اردني .
وايضا قام مدققو الحسابات خلال العام الماضي بالتحقق من تنفيذ الشركة لتعليمات مكافحة غسل الاموال ومكافحة الارهاب وقام بتقاضي مبلغ (2000) دينار

• أسماء رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

- نديم اسكندر قبوات / رئيس هيئة المديرين

-رامي طلال الخفش / نائب رئيس هيئة المديرين

- طارق علي رحال / عضو هيئة مديرين (المدير العام)

- حبيب فيليب خوري / عضو هيئة مديرين

- احمد غالب اللبدي / عضو هيئة مديرين

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيتيه جنرال الأردن
للساطة المالية

• الشركاء وحصص كل منهم في رأس المال :

يبلغ رأس مال الشركة (750,000) سبعمائة وخمسون ألف دينار أردني وهو مملوك بالكامل لبنك سوسيته جنرال - الاردن ، ولم يطرأ عليه أي تعديل خلال السنة المالية .

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية والمصاريف الإدارية خلال الخمسة سنوات الاخيريه:

البيان	2009	2010	2011	2012	2013
صافي الأرباح والخسائر	69446	73987	9910	7960	23028
مجموع المطلوبات	314852	149718	327417	274575	119260
مجموع حقوق الملكية	1092937	1166924	1176834	1185792	1207822
مجموع الموجودات	1407789	1316642	1504251	1460368	1327082
المصاريف الإدارية والعمومية	75355	75095	79047	84095	86023
الأرباح المدورة	59955	64521	8919	6727	18979

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الاردن
للساطة المالية



• أسماء الموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم العملية :

- طارق علي رحال / مدير عام الشركة:

بكالوريوس محاسبة.

خبرة 11 سنة في سوق عمان المالي. وفي شركة سوسيته جنرال للوساطة

- محمد وصفي درس / وسيط مالي معتمد :

بكالوريوس محاسبة .

خبره 10 سنوات في شركة سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية .

- هديل نبيل صبح / ضابط الامتثال :

بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري .

خبره 7 سنوات في شركة المركز المالي الدولي و سوسيته جنرال-الاردن للوساطة المالية

- مالك جميل السوقي / محاسب :

بكالوريوس محاسبة .

خبرة 2 سنة في مجموعه حجازي وغوشة .

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الأردن
للساطة المالية

• إقرار:

يقر أعضاء هيئة المديرين في الشركة بمسئوليتهم عما يلي :

- * عدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة خلال السنة القادمة.
- * صحة إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .
- * صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام 2013.

رئيس هيئة المديرين

نديم اسكندر قبوات

المدير العام

طارق علي رحال

المحاسب الرئيسي

مالك جميل السوقي

SG-JORDAN
BROKERAGE
شركة سوسيته جنرال الأردن
للساطة المالية

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية. 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 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 ملاءمة 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
محاسبون قاتونيون
عمان الأردن
محمد ابراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠١٤

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات غير المتداولة - ممتلكات ومعدات
١٢,٥٠٦	١٠,١٦٠	٤	
			الموجودات المتداولة - أرصدة مدينة أخرى نم عملاء مدينة نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٦,٤٦٠	٨١,٢٦١	٥	
-	٥٣,١٤٩		
١,٣٩١,٤٠٢	١,١٨٢,٥١٢	٦	
١,٤٤٧,٨٦٢	١,٣١٦,٩٢٢		
١,٤٦٠,٣٦٨	١,٣٢٧,٠٨٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية - رأس المال المدفوع إحتياطي اجباري أرباح مدورة مجموع حقوق الملكية
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١	
٥٧,٥٨٨	٦٠,٦٣٨	٧	
٣٧٨,٢٠٥	٣٩٧,١٨٤		
١,١٨٥,٧٩٣	١,٢٠٧,٨٢٢		
			المطلوبات - نم عملاء دائنة أرصدة دائنة أخرى مخصص ضريبة الدخل مجموع المطلوبات
٢٦٦,٧٨٠	١٠٣,١٤٥	٨	
٤,٨٢٩	٨,٦٤٠	٩	
٢,٩٦٦	٧,٤٧٥		
٢٧٤,٥٧٥	١١٩,٢٦٠		
١,٤٦٠,٣٦٨	١,٣٢٧,٠٨٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٥٤٧١٤	٦٥١١١		عمولة بيع وشراء أسهم
٤٧٣٠٨	٥٧٠٥٤		إيرادات أخرى
<u>١٠٢٠٢٢</u>	<u>١٢٢١٦٥</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
(٨٤٠٩٥)	(٨٦٠٢٣)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠٦٧)	(٣١٩٤)	٤	استهلاكات
-	(٩٠٣)		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٥٣٤)	(١٥٤٩)		صندوق حماية المستثمرين
<u>(٨٩٦٩٦)</u>	<u>(٩١٦٦٩)</u>		مجموع المصروفات
١٢٣٢٦	٣٠٤٩٦		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٥٥٩)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٨٠٧)	(٧٤٦٨)	٩	ضريبة الدخل للسنة
<u>٧٩٦٠</u>	<u>٢٣٠٢٨</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٠.٠٠٠	٥٧.٥٨٨	٣٧٨.٢٠٥	١.١٨٥.٧٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	٢٣.٠٢٨	٢٣.٠٢٨	الربح والدخل الشامل للسنة
-	-	(٩٩٩)	(٩٩٩)	تعديلات سنوات سابقة
-	٣.٠٥٠	(٣.٠٥٠)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧٥٠.٠٠٠	٦٠.٦٣٨	٣٩٧.١٨٤	١.٢٠٧.٨٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
- ٢٠١٢				
٧٥٠.٠٠٠	٥٦.٣٥٥	٣٧١.٤٧٨	١.١٧٧.٨٣٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	٧.٩٦٠	٧.٩٦٠	الربح والدخل الشامل للسنة
-	١.٢٣٣	(١.٢٣٣)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٧٥٠.٠٠٠	٥٧.٥٨٨	٣٧٨.٢٠٥	١.١٨٥.٧٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
١٢,٣٢٦	٣٠,٤٩٦	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
٤,٠٦٧	٣,١٩٤	استهلاكات
-	٩,٠٣	خسائر بيع موجودات ثابتة
		تغيرات راس المال العامل -
(٢٥,٢٤٨)	(٢٥,٨٠٠)	ارصدة مدينة اخرى
-	(٥٣,١٤٩)	ذمم عملاء مدينة
(٥٠,٦٢٩)	(١٦٣,٦٣٥)	ذمم عملاء دائنة
(٢,٠٥٠)	٣,٨١١	ارصدة دائنة اخرى
(٤,٥٢٩)	(٢,٩٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦,٠٦٣)	(٢٠٧,١٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٢٤٨	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٤,٦٥٠)	(١,٩٩٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٦٥٠)	(١,٧٥١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٧١٣)	(٢٠٨,٨٩٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٤٦٢,١١٥	١,٣٩١,٤٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٩١,٤٠٢	١,١٨٢,٥١٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) عام

تأسست شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠.٠٠٠ دينار و هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك سوسيته جنرال الاردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. ومن غاياتها القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الأردن.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك سوسيته جنرال الأردن .

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين في اجتماعها رقم (٢٠١٤/١) بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٤.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

أهم 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 والمعدلة التالية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

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
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
يتضمن 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة أي أثر على القوائم المالية للشركة.

المعايير المعدلة:

معيار 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.

معيار 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.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها 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.

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

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 الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) وبوضوح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم الأسس المحاسبية المتبعة:

نم مدينة -

تسجل النزم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل، ان وجدت.

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

مخصصات -

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لاساس الاستحقاق.

التقاص -

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار 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.

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر او اقل بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة.

نم دائنة ومستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستممة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

(٣) 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٣ - الكلفة
٥٩٥٤٣	١٩٤٧٤	١٣٠٤٥	١٧٦٧٨	٩٣٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٩٩٩	-	١٩٩٩	-	-	إضافات
(٢٨٢٩٧)	(١٩٤٧٤)	(١٩٥٧)	-	(٦٨٦٦)	استبعادات
٣٣٢٤٥	-	١٣٠٨٧	١٧٦٧٨	٢٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					الاستهلاك المتراكم
٤٧٠٣٧	١٩٤٧٤	٦٦٧٦	١٥١٣١	٥٧٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٣١٩٤	-	١٥٨٦	٩٠٤	٧٠٤	إستهلاك السنة
(٢٧١٤٦)	(١٩٤٧٤)	(١٩٥٧)	-	(٥٧١٥)	استبعادات
٢٣٠٨٥	-	٦٣٠٥	١٦٠٣٥	٧٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					صافي القيمة الدفترية
١٠١٦٠	-	٦٧٨٢	١٦٤٣	١٧٣٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					٢٠١٢ - الكلفة
٥٤٨٩٣	١٩٤٧٤	٨٣٩٥	١٧٦٧٨	٩٣٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٦٥٠	-	٤٦٥٠	-	-	إضافات
٥٩٥٤٣	١٩٤٧٤	١٣٠٤٥	١٧٦٧٨	٩٣٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					الاستهلاك المتراكم
٤٢٩٧٠	١٩٤٧٤	٤٨٦٩	١٤١٩٦	٤٤٣١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٠٦٧	-	١٨٠٧	٩٣٥	١٣٢٥	إستهلاك السنة
٤٧٠٣٧	١٩٤٧٤	٦٦٧٦	١٥١٣١	٥٧٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					صافي القيمة الدفترية
١٢٥٠٦	-	٦٣٦٩	٢٥٤٧	٣٥٩٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٥) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨٨٤٥	٣٠٦٠٧
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٨٩٩٢	٢١٩٩٧
٣٦٢٣	٣٦٥٧
٥٦٤٦٠	٨١٢٦١

تسوية التداول
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

(٦) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٥٩٦١	-
٣٧٥٤٤١	١٨٢٥١٢
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
١٣٩١٤٠٢	١٠١٨٢٥١٢

نقد في الصندوق
رصيد لدى البنك
وديعة لأجل*

* يمثل هذا البند وديعة قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤,٧٥% إلى ٥,٢٥% وتستحق الوديعة قصيرة الأجل خلال فترة تتراوح من ٣٠ إلى ٩٠ يوم.

(٧) احتياطي اجباري

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

(٨) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٨٢٩	٨٦٤٠
٤٨٢٩	٨٦٤٠

مصاريف مستحقة

(٩) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١٢٩	٢٩٦٦	رصيد بداية السنة
(٤٥٢٩)	(٢٩٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣٦٦	٧٤٦٨	ضريبة الدخل المستحقة
٢٩٦٦	٧٤٧٥	رصيد نهاية السنة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

(١٠) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٢٩٤٨	٣٩٨٧٥	رواتب وأجور ومكافآت
٥٣٦٦	٥١٧٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٠٠	٥٠٠	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
١٢٠١	٢٥٨٠	قرطاسية
٣٩٦١	٥٤٨٦	مصاريف حاسوب
٦٦٤٦	٩٢٢٠	أتعاب مهنية
٣٥٠	٣٥٠	رسوم انتساب واشتراك صندوق ضمان التسوية
٢٠٩٩	٢١٠٠	رسوم عضوية وساطة السوق
١٤٣٠	١٣٥٨	برق، بريد وهاتف
١٤١٧	١٦٨١	مصاريف اشتراكات ورخص مهن
١٣٤	٩٩	مصاريف دعاية واعلان
٩١٦٧	٩٠٠٢	ايجارات
١٣٧٥	١٠١٧	مصاريف صيانة
٧٢٠	٦٦٠	مصاريف تنظيفات
٢٥٥	-	مصاريف تدريب
٥٣٣	١١٩١	مصاريف ضيافة
٢٧٦٨	٢١٠١	مصاريف تأمين
٣٢٢٥	٣٦٢٨	أخرى
٨٤٠٩٥	٨٦٠٢٣	

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

(١٢) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
وديعة	حسابات جارية	وديعة	حسابات جارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٥.٤٤٦	١.٠٠٠.٠٠٠	١٨٢.٥١٢	بنك سوسيته جنرال - الأردن

- كما بلغت الفوائد المقبوضة خلال السنة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ٥٥.٥٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وبمعدل فائدة يتراوح ما بين ٤,٧٥% إلى ٥,٢٥% (٢٠١٢: ٤٥.٤٣١ دينار).
- بلغت قيمة الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن ٢٠.٠٠٠ دينار منها ١.٦٩٩ دينار تم الاعتراف بها كمصاريف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ١٨.٤٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣، مقابل مبلغ ١٢.٣٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم 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 معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
- ٢٠١٣ دينار أردني	٥٠	٥٠٠٠٠
- ٢٠١٢ دينار أردني	٥٠	٦٨٧٧

في حال كان هناك تغير سلبي في أسعار الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 و ٢٠١٢ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -	أقل من ٣ شهور دينار	المجموع دينار
	١٠٣١٤٥	١٠٣١٤٥

نعم عملاء دائنة

المجموع	أقل من ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ -
دينار	دينار	
٢٦٦,٧٨٠	٢٦٦,٧٨٠	نم عملاء دائنة

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) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة التأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٢٠٧,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٨٤,٧٩٤ دينار).

(١٦) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص 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).

تستثنى هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها 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.