

الرقم : ٨٢ / مسك / ٢٠١٥
التاريخ : ٢٩ / ٣ / ٢٠١٥

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

نرفق لكم صورة عن القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٤ مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


مجلس التدقيق
شركة مسك للوساطة المالية
Msc Financial Brokerage Co.

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ١٦٥٩
رقم الملف: ٩٢
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة / مركز إيداع الأوراق المالية

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**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 ٢٠١٤ 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 الاعتبار 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 ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
دينار	دينار		
٦٣٨٦٠٥	٦٣٤١٨٦	٣	الموجودات
١٩٦٧٨	٤٠٥	٤	أرصدة لدى البنوك
٣٨٧١٠	٦٣٠٨٦	٥	ذمم عملاء مدينة
٢٦٧٢٥	٢٢٣٣٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٢٥	١١٥٢٨	٧	ممتلكات ومعدات
٧٢٦٥٤٣	٧٣١٥٤٩		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٩٧٨٢٤	١٢٣٨٥٠	-	المطلوبات -
٨٣١٧	٧١٧٣		ذمم عملاء دائنة
٣٢٩٧٩	٣٨٠٢١		أرصدة دائنة أخرى
١٣٩١٢٠	١٦٩٠٤٤		تسوية التداول
			مجموع المطلوبات
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	١	حقوق الملكية -
(١٦٢٥٧٧)	(١٨٧٤٩٥)		رأس المال المدفوع
٥٨٧٤٢٣	٥٦٢٥٠٥		خسائر متراكمة
٧٢٦٥٤٣	٧٣١٥٤٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس هيئة التدريس

المدير العام

المدير المالي

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
دينار	دينار		
٦٩,٥٠	٩١,٢٩		الإيرادات -
٢٥,١٨٧	٢١,٩٩٨		صافي عمولات الوساطة
٦٧	٤٤٥		إيرادات وديعة استثمارية
٩٤,٣٠٤	١١٣,٤٧٢		إيرادات أخرى
			صافي الإيرادات
(٨١,٠٦٧)	(٨٩,٧٠٤)	٨	رواتب ومناقص الموظفين
(٤٦,٣٦٩)	(٤١,٤٠٨)	٩	مصاريف إدارية
(٥,٨٤٢)	(٧,٢٧٧)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٣٣,٢٧٨)	(١٣٨,٣٨٩)		مجموع المصاريف
(٣٨,٩٧٤)	(٢٤,٩١٧)		خسارة السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٨,٩٧٤)	(٢٤,٩١٧)		مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس لجنة التدقيق

المدير العام

المدير المالي

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	
٥٨٧,٤٢٢	(١٦٢,٥٧٨)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٤,٩١٧)	(٢٤,٩١٧)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٦٢,٥٠٥	(١٨٧,٤٩٥)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
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

رئيس هيئة التدريس

المدير العام

المدير المالي

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٣٨٩٧٤)	(٢٤٩١٧)	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		خسارة السنة
٥٨٤٢	٧٢٧٧	التعديلات لبنود غير نقدية:
(٦٧)	-	إستهلاكات وإطفاءات
		أخرى
(٢٤١٥)	(٢٤٣٧٦)	تغيرات رأس المال العامل -
٦٧٨٥٧	٢٦٠٢٦	أرصدة مدينة أخرى
(١٩٦٧٨)	١٩٢٧٢	ذمم عملاء دائنة
(٤٥٢١)	٥٠٤٢	ذمم عملاء مدينة
٥٨٦٤	(١٠٤٤٤)	تسوية التداول
١٣٩٠٨	٧١٨٠	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	(٥٢١)	<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(٤٩٣)	(١١٠٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٣)	(١١٥٩٩)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٣٤١٥	(٤٤١٩)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٢٥١٩٠	٦٣٨٦٠٥	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٦٣٨٦٠٥	٦٣٤١٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

رئيس هيئة التدريس

المدير العام

المدير المالي

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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 ١٩ كانون الثاني ٢٠١٥.

(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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة

الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الإستثمار في الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار 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 والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط مستوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محدده بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر 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 إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النصب السنوية التالية:

	%
أثاث وديكورات	١٠ - ١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أجهزة ومعدات	١٥

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

تقيد 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 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 واستحقاقات 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 العموالات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم اثبات إيرادات الأرباح من الودائع عند استحقاقها باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً 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.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها منها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب 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 الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً 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 أيضاً 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٨٦٠٥	١٣٤١٨٦	حسابات جارية
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	وديعة استثمارية*
٦٣٨٦٠٥	٦٣٤١٨٦	

يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي. بلغ معدل العائد على الوديعة الاستثمارية ٤,٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤) ذمم عملاء مدينة

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	
٤٠٥	٢	٤	-	٣٩٩	٢٠١٤
١٩٦٧٨	-	٢٠١٠	٣٦٩٨	١٣٩٧٠	٢٠١٣

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

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٣٧٥	٣,٠٧٦
٣٥٨٥	٤٧٦٠
٦٦٠٠	٥١٠٠
١٥٠	١٥٠
٣٨٧١٠	٦٣,٠٨٦

صندوق ضمان التسمية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة دخل
إيرادات مستحقة غير مستلمة - الوديعة الاستثمارية
أخرى

(٦) ممتلكات ومعدات

أثاث وبيكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٨٦٢	٨,٠٢٣	٥١٨	٣٦,٤٠٣
-	-	٥٢١	٥٢١
٢٧,٨٦٢	٨,٠٢٣	١,٠٣٩	٣٦,٩٢٤
٥,٥٤٣	٣,٩٨٥	١٥٠	٩,٦٧٨
٢,٧٨٣	٢,٠٠٢	١٢٧	٤,٩١٢
٨,٣٢٦	٥,٩٨٧	٢٧٧	١٤,٥٩٠
١٩,٥٣٦	٢,٠٣٦	٧٦٢	٢٢,٣٣٤

٢٠١٤ -
الكلفة
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إستهلاك السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
الكلفة	الكلفة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٢٧,٨٢٨	٨,٠٠٨	٥٠٠	٣٦,٣٣٦
٣٤	١٥	١٨	٦٧
٢٧,٨٦٢	٨,٠٢٣	٥١٨	٣٦,٤٠٣
٢,٧٦٠	١,٩٨٣	٧٥	٤,٨١٨
٢,٧٨٣	٢,٠٠٢	٧٥	٤,٨٦٠
٥,٥٤٣	٣,٩٨٥	١٥٠	٩,٦٧٨
٢٢,٣١٩	٤,٠٢٨	٣٦٨	٢٦,٧٢٥

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٧) موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر	
٢٠١٣	٢٠١٤
٣٨٨٧ر	٤٣٨٠ر
٤٩٣	١١٠٧٨ر
٤٣٨٠ر	١٥٤٥٨ر
٥٧٣	١٥٥٥ر
٩٨٢	٢٣٦٥ر
١٥٥٥ر	٣٩٢٠ر
٢٨٢٥ر	١١٥٣٨ر

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

(٨) منافع الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٢٧٣٥ر	٧٠٦٥٩ر
٧٦٨٥ر	٨٩٨٩ر
٥٤٩٩ر	٥٠٩١ر
٥١٤٨ر	٤٩٦٥ر
٨١٠٦٧ر	٨٩٧٠٤ر

الرواتب والأجور

مساهمة الشركة بالضمان الإجتماعي
علاجات موظفين
أخرى

(٩) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٨٠٠	٩٨٠٠
٢٠٤٧	٢٥٢٦
٢٢١٦	٣١٦٩
٦٢٤٣	٤٤٩٢
١٩٣٩	١٤٣٩
٤٠٧٦	٣٥٢٤
١١٥٥	١٣٨٣
٨١٢٠	٥٢٢٠
١٠٧٧٣ر	٩٨٥٥ر
٤٦٣٦٩	٤١٤٠٨

إيجارات

خدمات

مياه وكهرباء

أجور الهاتف والفاكس

قرطاسية ومطبوعات

مصاريف صيانة

مصاريف عمولة تمديد الكفالات

أتعاب مهنية

أخرى

(١٠) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠.٠٠٠ 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) والإدارة التنفيذية للشركة:

أ- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي تتمثل في الأرصدة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي بمبلغ ٦٠٣٧٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٧٦٦٦ ر ٦٣٠ دينار).

ب- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٨٩٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٨٦٧٢ دينار).

ج- بلغت الإيرادات المتأتية من بنك الأردن دبي الإسلامي والمسجلة في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢١٩٩٨ دينار (٢٠١٣: ٢٥١٨٧ دينار).

د- بلغت العمولات المتأتية من بنك الأردن دبي الإسلامي والمسجلة في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣٥٧٠٣ دينار (٢٠١٣: ٢٣١٩٠ دينار).

هـ- بلغت الكفالات المصدرة من بنك الأردن دبي الإسلامي لصالح الشركة ١٥٠.٠٠٠ دينار.

(١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وذمم العملاء المدينة 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 غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهرية تحمل فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 ائتمان جوهرية 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 ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	أقل من ٣ شهور	
	الشركات دينار	الأفراد دينار
١٢٣ر٨٥٠	-	١٢٣ر٨٥٠
٧ر١٧٣	-	٧ر١٧٣
١٣١ر٠٢٣	-	١٣١ر٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -		
٩٧ر٨٢٤	-	٩٧ر٨٢٤
٨ر٣١٧	-	٨ر٣١٧
١٠٦ر١٤١	-	١٠٦ر١٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -		

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:

٢٠١٤ -			
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٦٣٤ر١٨٦	-	٦٣٤ر١٨٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٠٥	-	٤٠٥	ذمم عملاء مدينة
٦٣ر٠٨٦	-	٦٣ر٠٨٦	ارصدة مدينة اخرى
٢٢ر٣٣٤	٢٢ر٣٣٤	-	ممتلكات ومعدات
١١ر٥٣٨	١١ر٥٣٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٣١ر٥٤٩	٣٣ر٨٧٢	٦٩٧ر٦٧٧	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٢٣ر٨٥٠	-	١٢٣ر٨٥٠	ذمم عملاء دائنة
٧ر١٧٣	-	٧ر١٧٣	ارصدة دائنة اخرى
٣٨ر٠٢١	-	٣٨ر٠٢١	تسوية التداول
١٦٩ر٠٤٤	-	١٦٩ر٠٤٤	مجموع المطلوبات
٥٦٢ر٥٠٥	٣٣ر٨٧٢	٥٢٨ر٦٣٣	الصافي
٢٠١٣ -			
الموجودات -			
٦٣٨ر٦٠٥	-	٦٣٨ر٦٠٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٩ر٦٧٨	-	١٩ر٦٧٨	ذمم عملاء مدينة
٣٨ر٧١٠	-	٣٨ر٧١٠	ارصدة مدينة اخرى
٢٦ر٧٢٥	٢٦ر٧٢٥	-	ممتلكات ومعدات
٢ر٨٢٥	٢ر٨٢٥	-	موجودات غير ملموسة
٧٢٦ر٥٤٣	٢٩ر٥٥٠	٦٩٦ر٩٩٣	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٩٧ر٨٢٤	-	٩٧ر٨٢٤	ذمم عملاء دائنة
٨ر٣١٧	-	٨ر٣١٧	ارصدة دائنة اخرى
٣٢ر٩٧٩	-	٣٢ر٩٧٩	تسوية التداول
١٣٩ر١٢٠	-	١٣٩ر١٢٠	مجموع المطلوبات
٥٨٧ر٤٢٣	٢٩ر٥٥٠	٥٥٧ر٨٧٣	الصافي

(١٦) 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 الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٥٦٢ر٥٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٥٨٧ر٤٢٣ دينار).

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات البيانات المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.

تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق التعديلات عن هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.