

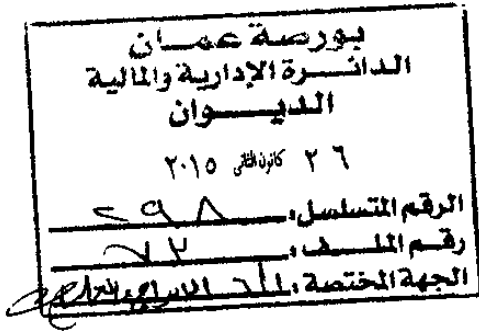
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م  
Bankers for Brokerage and Financial Investments



BANKERS  
المصرفيون

التاريخ : ٢٠١٥/١/٢٦

الرقم : ٢٠١٥/٣٣



الساده بورصة عمان المحترمين

تحية طيبه وبعد ،،،،

الموضوع : القوائم الماليه

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، وبالتزامنا معايير الإفصاح فإننا نرفق لكم

الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدقي الحسابات عن السنه

المنتهيه في ٢٠١٤/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م  
رئيس هيئة المديرين  
" محمد جمعه " عبد الله القاسم



**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**( شركة ذات مسؤولية محدودة )**  
**القوائم المالية للسنة المنتهية**  
**في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤**  
**وتقرير المحاسب القانوني المستقل**

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**

**" شركة ذات مسؤولية محدودة "**

**عمان - الأردن**

**المحتويات**

تقرير المحاسب القانوني المستقل

**قائمة**

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

**إيضاح**

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

١١٨٤/٤٣٧/١/٣٣٠

### تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى المبهة العامة :

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية " شركة ذات مسؤولية محدودة " والتي تتكون من قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من ( ١٧-١ ) .

#### **مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :**

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

#### **مسؤولية المحاسب القانوني :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم استناداً إلى اعمال التدقيق التي قمنا بها ، وقد 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 بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديراتنا ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ؛ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر أخذنا في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة . وقد تضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق الذي قمنا به .

#### الرأي:

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية " شركة ذات مسؤولية محدودة " كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٤ وادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### أمور أخرى :

تم تدقيق القوائم المالية كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٣ من قبل زميل آخر وصادر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٣/كانون الثاني /٢٠١٤ .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية :

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة متفقة معها .



دويك وشركاه

أعضاء مجموعة ليدنجر ادج اليانس الدولية

د٠ رفيفق توفيق الدويك

اجسازة ممارسة رقم ٣٨٦



٣٥/كانون الثاني/٢٠١٥  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

( شركة ذات مسؤولية محدودة )

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		<u>موجودات متداولة</u>
٣ ٧١٢ ٦٦٤	٣ ٩٥٢ ٦٦٩	٣	نقد ونقد معادل
...	٥٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٨ ٥٦٦	...		تسوية التداول
٢ ٣٨٤ ٩١٧	٢ ٣٦٩ ٦٥٢	٥	ذمم مدينة
٥٩ ٨٣٣	٥٨ ١٣١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٦ ١٦٥ ٩٨٠	٦ ٣٨٠ ٥٠٦		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٤٥	٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
٤٥	٤٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦ ١٦٦ ٠٢٥	٦ ٣٨٠ ٥٥١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>مطلوبات متداولة</u>
٤٨ ٨٢٩	١٩٧ ٣٥٦	٨	بنك دائرن
١٥٤ ٤٩١	٣٨٩ ٠٤٩		ذمم دائرن
١٣ ٨٨٩	٧ ٤٢٢	٩	أرصدة دائرن أخرى
...	١١ ٢٨٩		تسوية التداول
٢١٧ ٢٠٩	٦٠٥ ١١٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
٢٦٤ ٠٠٠	٢١٦ ٠٠٠		ذمم الشركاء
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	١٠	قرض طويل الاجل
٧٦٤ ٠٠٠	٧١٦ ٠٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١١	احتياطي إجباري
١ ٢٢١	( ١٢٤ ١٦٠ )		(خسائر) أرباح مدورة
٥ ١٨٤ ٨١٦	٥ ٠٥٩ ٤٣٥		صافي حقوق الملكية
٦ ١٦٦ ٠٢٥	٦ ٣٨٠ ٥٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ب)

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**عمان - الأردن**  
**قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين**  
**في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٤ و ٢٠١٣**

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	بنسود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٠.١٣٨	٣٧.٦٨٥		إيرادات فوائد بنكية
١٠.٧٣٤	١٣.١٩١		إيرادات أخرى
١.٩٧٢	١.٣٨٩		
<u>٤٢.٨٤٤</u>	<u>٥٢.٢٦٥</u>		مجموع الإيرادات
( ١٤٩.٩٩١)	( ١٣٠.٧٠٨)	١٢	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
( ٤٨.١٠٣)	( ٥١.٩٩٢)		المصاريف الإدارية
( ١٤٧.٠٠٠)	٠٠٠		مصاريف تمويل
			مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>( ٣٤٥.٠٩٤)</u>	<u>( ١٨٢.٧٠٠)</u>		المجموع
( ٣٠٢.٢٥٠)	( ١٣٠.٤٣٥)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
( ٥٩.٠٨٦)	٠٠٠		ضريبة الدخل سنوات سابقة
<u>( ٣٦١.٣٣٦)</u>	<u>( ١٣٠.٤٣٥)</u>		(خسارة) السنة بعد الضريبة / الدخل الشامل

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ج)

شركة المعرفين للوساطة والاستشارات المالية  
 " شركة ذات مسؤولية محدودة "  
 عمان - الأردن  
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستثمرين المنتهيتين  
 في ٣١/١٢/٢٠١٤ و ٣١/١٢/٢٠١٣

الموجود	(خسائر) ارباح مدورة	امتياطي ايجاري	رأس المال	البيبي
ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	البيبي
٥٥٤٦١٥٢	٣٦٢٥٥٧	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٢
( ٣٦١٣٣٦ )	( ٣٦١٣٣٦ )	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) السنة بعد الضريبة / الدخل الشامل
٥١٨٤٨١٦	١٢٢١	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٣
( ١٣٠٤٣٥ )	( ١٣٠٤٣٥ )	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) السنة بعد الضريبة / الدخل الشامل
٥٠٥٤	٥٠٥٤	٠٠٠	٠٠٠	تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة
٥٠٥٩٤٣٥	( ١٢٤١٦٠ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٤

" أن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
( ٣٦١ ٣٣٦ )	( ١٣٠ ٤٣٥ )	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		(خسارة) السنة بعد الضريبة /الدخل الشامل
...	٥ ٠٥٤	<u>تعديلات</u>
١٤٧ ٠٠٠	...	تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٢١٤ ٣٣٦ )	( ١٢٥ ٣٨١ )	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٥٨ ٨٠٥	٢٥ ٥٣٣	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
( ٣٢ ٩٩٤ )	٢٣٩ ٣٨٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
...	( ٥٤ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
١١ ٤٧٥	١٣٩ ٤٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
( ٥٦٤ ٩٤٨ )	١٤٨ ٥٢٧	بنك دائن
٢٧٩ ٠٠٠	( ٤٨ ٠٠٠ )	ذمم الشركاء
٥٠٠ ٠٠٠	...	قرض
٢١٤ ٠٥٢	١٠٠ ٥٢٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٢٥ ٥٢٧	٢٤٠ ٠٠٥	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٤٨٧ ١٣٧	٣ ٧١٢ ٦٦٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٧١٢ ٦٦٤	٣ ٩٥٢ ٦٦٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**( شركة ذات مسؤولية محدودة )**

**عمان - الأردن**

**إيضاحات حول القوائم المالية**

**لعام ٢٠١٤**

**١- تأسيس الشركة وطبيعة اعمالها :**

**أ- تأسيس الشركة :**

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١ ٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ .

**ب- غايات الشركة وطبيعة اعمالها :**

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

**٢- السياسات المحاسبية العامة :**

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**أ- معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة :**

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة حديثاً والتعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

• التعديلات على المعايير الدولية رقم (٢٧) ورقم (٣٢) ورقم (٣٦) ورقم (٣٩) .

• التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) .

**ب- الممتلكات والآلات والمعدات :**

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات .

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترجل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

**تحقق الربح:**

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

**استخدام التقديرات :**

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة باجراء تقديرات مستقبلية لأمر غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

**الذمم المدينة:**

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

**الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:**

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

**النقد والنقد المعادل :**

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تنذبذ بين المدين والدائن خلال السنة .

**الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :**

يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

**الأدوات المالية:**

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقود وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية .

- أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) " الأدوات المالية " ( صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ ) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية على النحو التالي :  
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٩ ) " الاعتراف والقياس " بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة وعلى وجه التحديد ، الاستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة . كما يتم قياس جميع الاستثمارات الأخرى ( أدوات الملكية والدين ) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة .

### ٣- النقد والنقد المعادل:

٢٠١٣	٢٠١٤	البند
دينار أردني	دينار أردني	سلفه نثرية
٠٠٠	٤٣٣	نقد لدى البنوك
١١١ ٦٨٤	٣٥٢ ٢٣٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات*
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل قرض**
٣٠٠ ٩٨٠	٣٠٠ ٠٠٠	
<u>٣ ٧١٢ ٦٦٤</u>	<u>٣ ٩٥٢ ٦٦٩</u>	المجموع

\* يمثل هذا البند مبلغ تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة .

\*\* يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل القرض الممنوح للشركة من قبل البنك التجاري الأردني .

**٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل:**

يمثل هذا البند القيمة العادلة لاستثمار الشركة في أسهم شركة مدرجة في بورصة عمان ، والتي يتم إدارة هذه المحفظة من قبل إدارة الشركة .

**٥- الذمم المدينة:**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة *
٢ ٧٣١ ٩١٧	٢ ٧١٦ ٦٥٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٣٤٧ ٠٠٠ )	( ٣٤٧ ٠٠٠ )	
<u>٢ ٣٨٤ ٩١٧</u>	<u>٢ ٣٦٩ ٦٥٢</u>	المجموع

\* يتضمن هذا البند ذمم عملاء بمبلغ (٢ ٤٤٦ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة ولم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الذمم علماً بان محكمة التمييز بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٦ قد قررت الحجز على الأموال المنقولة وغير المنقولة للعملاء الممثلين لهذه الذمم بحدود المبلغ المذكور أعلاه وكذلك قررت المحكمة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٩ رد الطعن التمييزي ، وفي رأي إدارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق رصيد الذمة المدينة .

**٦- أرصدة مديغة أخرى:**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	صندوق ضمان التسوية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	تأمينات كفات
٢٣ ٢٥٠	٢٣ ٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤ ٤٥٤	٤ ٩١٥	ذمم موظفين
٥ ٣٦٧	٣ ١٢٥	أمانات ضريبة دخل
٥٣٧	١ ٢٦٦	تأمينات مستردة
١ ٢٢٥	٥٧٥	
<u>٥٩ ٨٣٣</u>	<u>٥٨ ١٣١</u>	المجموع

٧ - ممتلكات ومعدات :

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التكلفة:
١٠٦ ٣٥٩	٨ ٤٠٠	٧٣ ١٠٣	٧ ٢٢٠	١٧ ٦٣٦	رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١
١٠٦ ٣٥٩	٨ ٤٠٠	٧٣ ١٠٣	٧ ٢٢٠	١٧ ٦٣٦	رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١
					<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
١٠٦ ٣١٤	٨ ٣٩٩	٧٣ ٠٧٢	٧ ٢١٦	١٧ ٦٢٧	رصيد ٢٠١٣/١٢/٣١
١٠٦ ٣١٤	٨ ٣٩٩	٧٣ ٠٧٢	٧ ٢١٦	١٧ ٦٢٧	رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١
٤٥	١	٣١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٤
٤٥	١	٣١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٣

٨ - بيكادائن :

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ ( ٥٠٠ ٠٠٠ ) دينار . تتم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

٩ - أرصدة دائنة أخرى :

دينار أردني	دينار أردني	البيانات
٨ ٦٧٣	٧ ٣٦٤	مصاريف مستحقة
١٦٢	٥٨	ذمم سوق رأس المال
٥ ٠٥٤	٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٣ ٨٨٩	٧ ٤٢٢	المجموع

**١٠- قروض طويل الأجل :**

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك التجاري الأردني بمبلغ (٥٠٠.٠٠٠) دينار وذلك لإعادة هيكلة تسهيلات الشركة المتمثلة في حساب الجاري المدين ، يسدد هذا القرض دفعة واحدة تستحق في ٣١/كانون الأول /٢٠١٨ ، وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ (٣٠٠.٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل هذا القرض، والقرض بكفالة الشركاء وأعضاء هيئة المديرين .

**١١- رأس المال والاحتياطيات :**

**أ- رأس المال**

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥٠٠.٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥٠٠.٠٠٠) حصة .

**ب- الاحتياطيات الإيجابية:**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبيل المخصصات بنسبة (١٠%) وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٣- مصاريف ادارية :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور وملحقاتها
٥٥ ٣٨٥	٥٠ ١٥٥	اجتـارات
١٨ ٣٩٦	١٦ ٤٢٥	تأمين صحي
٧ ٥٦٩	١٢ ٣٨٧	أتعاب مهنية
٧ ٩٤٦	٨ ٦٦٦	رخص واشتراكات
٦ ٩٢١	٧ ٤٢٦	بريد وهاتف
٧ ٢٦٤	٧ ١٠١	ضمان اجتماعي
٦ ٧٦٩	٦ ٦١٠	صيانته عامة
٧ ٤٦٠	٤ ١٧٩	مصاريف قضائية
١٩ ٠٢٠	٣ ٦٨٤	أخرى
٣ ٥٢٩	٢ ٨٣٥	كهرباء ومياه
٢ ٢٥٣	٢ ٧٢٠	مصاريف سيارات
١ ٦٧٩	٢ ٦٩٧	طوابيع
٢ ١٢٠	١ ٦٦٠	قرطاسية
١ ١٤٢	١ ٤٢٩	ضيافته
١ ٢١٣	١ ١٥٢	صندوق حماية المستثمر
٧٢٣	٩١٤	مطبوعات
٥٩٢	٦٥٠	أخطاء تداول
١٠	١٨	
<hr/>	<hr/>	
١٤٩ ٩٩١	١٣٠ ٧٠٨	المجموع
=====	=====	

**١٣- الأطراف ذات العلاقة:**

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيانات	٢٠١٤	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	عامر السلطي / عضو هيئة المديرين
ذمم دائنة	٤٨.٠٠٠	محمد جمعة القاسم / شريك
ذمم الشركاء	١٦٨.٠٠٠	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء ( مدين )	( ١٢.٠٠٠ )	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	٦٠.٠٠٠	

**١٤- ضريبة الدخل:**

- تم مناقشة نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠ مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للأعوام من (٢٠١١-٢٠١٣) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة عن تلك الأعوام وحتى تاريخه.

**١٥- الأدوات المالية:**

**أ- القيمة العادلة:**

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدبنة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .  
وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

**ب- مخاطر الائتمان:**

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

### ج - مخاطر السعر:

#### • مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

#### • مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي ، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

#### • مخاطرة سعر الفائدة:

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

### ١٦- الالتزامات المحتملة:

♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ ( ٤٤١ ٧٥٠ ) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين .

♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ ( ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ ) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض .

### ١٧- عام:

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام المقارنة لتلائم وأرقام السنة الحالية .