



الرقم 6/ب/ع/2015

التاريخ 2015/2/17

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي

تحية وبعد،،،

نرفق لكم البيانات المالية مدققة من السادة المراقبون المهنيون كما هو في 2014/12/31، كما ونرفق لكم (CD) بالتقرير السنوي.

واقبلوا فانق الاحترام،،،

مهند شاكر قباجا

المدير العام

بورصة عمان الدائرة الإدارية والتدقيق الديوان ١٧ كتبة الثاني ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ٦٦٦ رقم الملف: ٥٦ الجهة المختصة: المدير العام
--

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة اجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	البيان
	١. تقرير المدقق المستقل
١	٢. بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بيان (أ)
٢	٣. بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بيان (ب)
٣	٤. بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بيان (ج)
٤	٥. بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بيان (د)
١٣ - ٥	٦. إيضاحات حول البيانات المالية ١٥-١

تقرير المدقق المستقل

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة اجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدوده
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

• مقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة اجياد للأوراق المالية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

• مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف القائمة.

• مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير إن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وأجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من تحريفات جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق ثبوتية للمبالغ و الإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المدقق، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المدقق في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد و العرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

• الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة اجياد للأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تحتفظ الشركة بقيود و سجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المدققة متفقه معها.

من المراقبون المهنيون



جمال حموده (CPA, ACPA)
اجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٣ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	الإيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٢,٤٧٥,٥٣٧	١,٣١٨,٠٢٢
الذمم المدينة	٤	٢,٤٧٩,٣٨٠	٢,٧٥٢,١٢٠
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً	٥	٥٨٥,٨٢٦	٥٦٩,٦٢٣
مجموع الموجودات المتداولة		٥,٥٤٠,٧٤٣	٤,٦٣٩,٧٦٥
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١	١
الممتلكات والآلات والمعدات	٧	١٧,٧٨٧	٢٩,٩٨٤
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٧,٧٨٨	٢٩,٩٨٥
اجمالي الموجودات		٥,٥٥٨,٥٣١	٤,٦٦٩,٧٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	٨	٩٦٨,٢٤٦	٣٩٤,٧١٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٩	٢٠٤,٣٠٩	٢٤٠,١٨٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,١٧٢,٥٥٥	٦٣٤,٩٠٣
حقوق الشركاء			
رأس المال المدفوع		٣,٤٢٢,٠٠٠	٣,٤٢٢,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٢٣٤,٣٦٧	١٨٧,٥٢٢
أرباح متراكمة - بيان ج		٧٢٩,٦٠٩	٤٢٥,٣٢٥
مجموع حقوق الشركاء		٤,٣٨٥,٩٧٦	٤,٠٣٤,٨٤٧
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكيه		٥,٥٥٨,٥٣١	٤,٦٦٩,٧٥٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

		٢٠١٤	٢٠١٣
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة المالية		٩١٧,١٠٧	٧٥٤,٩٩٨
فوائد بنكية مقبوضه		٨٣,٩٧٢	١١٣,٣١٧
ايرادات أخرى		٥,٠٦١	٢,٧٩٨
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	١٠	(٢٥,٤٨٩)	١٢٨
اجمالي الايرادات		٩٨٠,٦٥١	٨٧١,٢٤٨
يطرح:			
مصاريف ادارية وعمومية والاستهلاك	١١	(٤٩١,٨١٨)	(٣٧١,٢٤١)
صافي الربح قبل الضريبة		٤٨٨,٨٣٣	٥٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة دخل		(١١٧,٣٢٠)	(١٢٠,٠٠٠)
ضريبة دخل عن سنوات سابقة		(٢٠,٣٨٤)	-
أرباح السنة - بيان ج		٣٥١,١٢٩	٣٨٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	الأرباح		الاحتياطي		الاحتياطي		رأس المال
	المجموع	(الخصائر)	المدوره	دينار أردني	الاختياري	دينار أردني	
دينار أردني							
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	٣,٦٥٤,٨٤٧	٩٥,٣٢٥	-	-	-	١٣٧,٥٢٢	٣,٤٢٢,٠٠٠
ربح السنة الشامل - بيان ب	٢٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - بيان أ	٤,٠٣٤,٨٤٧	٤٢٥,٣٢٥	-	-	-	١٨٧,٥٢٢	٣,٤٢٢,٠٠٠
ربح السنة الشامل - بيان ب	٣٠٤,٢٨٤	٣٠٤,٢٨٤	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	٤٦,٨٤٥	-	-	-	-	٤٦,٨٤٥	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - بيان أ	٤,٣٨٥,٩٧٦	٧٢٩,٦٠٩	-	-	-	٢٣٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
دينار أردني	دينار أردني	
صافي ربح (خسارة) السنة الحاليه بعد مخصص الضريبه	٣٥١,١٢٩	٣٨٠,٠٠٠
استهلاكات واطفاءات	١٤,٧٨٥	١٣,٩٧١
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	٣٦٥,٩١٤	٣٩٣,٩٧١
<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>		
الذمم المدينة	٢٧٢,٧٤٠	(٦٢٥,٣٤٨)
تامينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما	(١٦,٢٠٣)	٢٤,٠٦٨
الذمم الدائنة	٥٧٣,٥٢٧	٥٠,٩٤٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	(٣٥,٨٧٥)	٢٠٦,١٠٩
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	١,١٦٠,١٠٣	٤٩,٧٤٤
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء موجودات ثابتة ودفعات على شراء موجودات ثابتة	(٢,٥٨٨)	(٤٣٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٥٨٨)	(٤٣٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	-
صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد	١,١٥٧,٥١٥	٤٩,٣١١
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	١,٣١٨,٠٢٢	١,٢٦٨,٧١١
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ)	٢,٤٧٥,٥٣٧	١,٣١٨,٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤٥٠) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه وخدمات التمويل على الهامش. هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١١ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما تم زيادته بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ ليصبح ٣,٤٢٢,٠٠٠/- دينار أردني.
- بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٥.
- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الاساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه

ب- النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ج- الذمم التجارية

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير، ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

د- موجودات غير ملموسة

يتم اثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

هـ- تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة، وتؤخذ الفروقات الناجمة عن التغير في أسعار الصرف الى بيان الدخل.

و- الاعتراف بالإيرادات

- تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند اصدار فواتير الشراء و/ او البيع للعملاء.

- يتم الاعتراف بالإيرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

١. احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.

٢. إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ز- موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية المتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغيير.

ط- الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة . تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

كمبيوتر وبرمجيات	٢٥%
ديكور وتمديدات كهربائية	١٥%
أثاث	٢٠%
أجهزة اتصالات	٢٠%
آلات	٢٠%
خزائن حديدية	٢,٥%

- تتخفيض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للإسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصله من الإستبعاد - إن وجدت- والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ي - الأدوات المالية

تعرف الاداة 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 النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة . تبين الفقرات اعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣. نقد ونقد معادل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري الأردني	٥٨٨,٦٧١	٧٩٩,٠٠٨
بنك الأردن دبي الإسلامي	-	٥٠١,٠٠٠
البنك الاستثماري	٧٢٩,٣٥١	-
بنك لبنان والمهجر	-	١٥٠,٥٢٩
بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	-	١,٠٢٥,٠٠٠
المجموع	١,٣١٨,٠٢٢	٢,٤٧٥,٥٣٧

ب- يمثل هذا البند قيمة الوديعة لدى البنك والخاصة بذمم عملاء دائنة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية حول الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه.

٤. ذمم مدينة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	٢,٠٥٠,٥٤٩	٢,٢٨٨,٥٠٢
ذمم عملاء تمويل الهامش	٤٣٥,٥٨٠	٤٧٠,٢٨٧
المجموع	٢,٤٨٦,١٢٩	٢,٧٥٨,٧٨٩
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم - ب	(٦,٧٤٩)	(٦,٦٦٩)
المجموع	٢,٤٧٩,٣٨٠	٢,٧٥٢,١٢٠

(ب) فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٦,٦٦٩	٦,٦٦٩
المخصص للسنة	٨٠	-
رصيد نهاية السنة	٦,٧٤٩	٦,٦٦٩

(ج) فيما يلي جدول اعمار ذمم العملاء كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

السنة	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	اكتر من ثلاثة شهور	اكتر من سنة شهور	المجموع
٢٠١٣	٢,٤٤٠,٠٨٩	٢٠٣,٩١٥	١٠٨,١١٦	٦,٦٦٩	٢,٧٥٨,٧٨٩
٢٠١٤	٢,٠٦١,٣٢٣	٣٩٢,٨٠٧	٢١,٢٧٨	١٠,٧٢١	٢,٤٨٦,١٢٩

٥. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
تأمينات صندوق ضمان التسوية	دينار أردني	دينار أردني
تأمين كفالات - ايضاح ١٣	٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٣٨,٠٠٠	٥٣٨,٠٠٠
تأمينات مستردة	١٢,٥٦٠	٦,٣٥٧
	٢٦٦	٢٦٦
المجموع	٥٨٥,٨٢٦	٥٦٩,٦٢٣

٦. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
خلو المكتب	دينار أردني	دينار أردني
الاطفاء المتراكم	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
	(١٢,٤٩٩)	(١٢,٤٩٩)
المجموع	١	١

٧. ممتلكات ومعدات
أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

المجموع	البرمجيات	التجهيزات الكهربائية	الميكورات	أجهزة الاتصالات	الآلات	الحاسب الآلي	خزائن حديدية	أثاث المكاتب
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
١٢٢,٧٧٠	٣٦,٢٠٦	١,٢٠٠	٢٤,٢١٩	٢,٨٢٥	٣,٢٨٩	٤٢,١٥٣	٣١٠	١٢,٥٦٨
٢,٥٨٨	-	-	-	-	-	٢,٥٨٨	-	-
١٢٥,٣٥٨	٣٦,٢٠٦	١,٢٠٠	٢٤,٢١٩	٢,٨٢٥	٣,٢٨٩	٤٤,٧٤١	٣١٠	١٢,٥٦٨
(٩٢,٧٨٦)	(٢٠,٤٤٨)	(١,١٩٩)	(٢٣,٠١٨)	(٢,٥٧٨)	(٢,٨٨٥)	(٣٠,٩٧٦)	(٦٢)	(١١,٦٢٠)
(١٤,٧٨٥)	(٦,٥٤٣)	-	(١,١٩٨)	(٢٣٩)	(٣٩٨)	(٥,٢٦٠)	(٢٤٧)	(٩٠٠)
(١٠٧,٥٧١)	(٢٦,٩٩١)	(١,١٩٩)	(٢٤,٢١٦)	(٢,٨١٧)	(٣,٢٨٣)	(٣٦,٢٣٦)	(٣٠٩)	(١٢,٥٢٠)
١٧,٧٨٧	٩,٢١٥	١	٣	٨	٦	٨٥٠٥	١	٤٨
٢٩,٩٨٤	١٥,٧٥٨	١	١,٢٠١	٢٤٧	٤٠٤	١١,١٧٧	٢٤٨	٩٤٨
صافي القيمة الدفترية								
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - بيان أ								
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - بيان أ								

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠١٤
استهلاك السنة	٢٠١٤
الاستيعادات خلال السنة	٢٠١٤

الاستيعادات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٤
----------------------------	------

التكلفة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠١٤
الإضافات خلال السنة	٢٠١٤

٨. الذمم الدائنه

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٩٤٩,٨٥٠	٣٩٤,٦١٤
ذمم عملاء تمويل الهامش	١٨,٣٩٦	١٠٥
المجموع	٩٦٨,٢٤٦	٣٩٤,٧١٩

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل - ١١ب	١١٢,٩٩٧	١١٤,٣٥٢
مخصص مكافآت اعضاء هيئة المديرين والموظفين	-	٤٢,٢٦٧
ذمم دائنة أخرى	٤,٨١٢	٢,٠٦٥
مشتريات ومبيعات التسوية - مركز الإيداع	٨٦,٥٠٠	٨١,٥٠٠
المجموع	٢٠٤,٣٠٩	٢٤٠,١٨٤

(ب) مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل للسنة	١١٧,٣٢٠	١٢٠,٠٠٠
أمانات ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد ٥%	(٤,٣٢٣)	(٥,٦٤٨)
المجموع	١١٢,٩٩٧	١١٤,٣٥٢

١٠. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح بيع الموجودات المالية والاستثمارات	٦,٢٤١	١٢٨
خسائر بيع الموجودات المالية والاستثمارات	(٣١,٧٣٠)	-
الصافي	(٢٥,٤٨٩)	١٢٨

١١. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار أردني	دينار أردني
مصروف صندوق ضمان المستثمرين	٢٦,٨٩٦	١٩,٩٧٤
رواتب ومكافآت الموظفين	٢٩١,٧٤٩	٢٢٤,٣٧٢
تنقلات ومكافآت اعضاء هيئة المديرين	١٧,٧٠٠	١٦,٤٠٠
رخص المهن	٥٧٩	١,١٧٩
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٢٣,٤٨٥	٢٢,٤٨٥
رسوم حكومية واشتراكات وطوابع	١١,٦٩٣	١٣,٤٧٠
مياه وكهرباء	٣,٨٩٧	٤,٢٧٦
بريد وهاتف وانترنت	٢,٢٩٢	١,٧٦٢
ايجارات	٢٨,٦٠٨	٢٣,٩٥٨
نظافة	٦٨٩	٦٩٤
صيانة عامة	٥,٠٥٢	٤,٥٩٩
دعاية واطلان	٣٥	٣٥
تأمين صحي	٦,٦٠٦	٥,٤٣٣
قرطاسية	١,١٧٩	١,٩١٩
مطبوعات	١,٧٨٠	١,٤٦٦
تنقلات	٢٥	١٧٧
ضيافة	٢,١٦٨	١,٩٤٥
أتعاب محاماة واستشارات قانونية	١,٦٠٠	١,٣٧٥
أتعاب مهنية	١,٤٥٠	١,٦٥٠
دورات تدريبية	٥٠٠	-
مصاريف بنكية	٨,٤٥٦	٥,١٠١
استهلاكات	١٤,٧٨٥	١٣,٩٧١
دراسات واستشارات مالية	١,١٢٥	٥,٠٠٠
مصاريف أخرى	٣٩,٣٩٠	-
مصاريف ديون معدومة	٧٩	-
المجموع	٤٩١,٨١٨	٣٧١,٢٤١

١٢. ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ولم يتم مراجعة ضريبة الدخل لحسابات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ بعد.

١٣. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ - /٥٣٨,٠٠٠ دينار أردني. لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبتامين نقدي مقداره - /٥٣٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٤. الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأصول و الإلتزامات المالية لا تساوي قيمتها العادلة. تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- تظهر المبالغ المقترضة بالعملات الأجنبية في بيان المركز المالي المرفق بموجب أسعار تعادلها.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة) سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية (إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة).

١٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.