

مجموعة الإستشارات المالية الدولية

INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS

بمسماة مسالون قنل بورصة عمان

ايفسا للخدمات المالية  
IFA Financial Services  
Brokers At A. S. E.

الرقم: 42/هـ/ا/2015  
التاريخ: 11/03/2015

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين  
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات الختامية والميزانية العمومية للشركة عن عام 2014

تحية طيبة وبعد ،،،

بالاشارة لاحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 يسرنا ان نرفق لكم البيانات الختامية والميزانية العمومية لشركتنا عن عام 2014 مدققة من المدقق الخارجي للشركة ونسخة عن تقرير هيئة المديرين عن أعمال الشركة لذلك العام وكتاب مدقق الحسابات حول متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



نسخة السادة بورصة عمان المحترمين.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١١ آذار ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ١١١١ رقم الملف: ١١١١ الجهة المختصة: المدير العام
--



المجموعة المهنية العربية  
أعضاء في مجموعة RSM الدولية



شركة الاستشارات المالية الدولية تم.ك.م  
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS K.S.C.C

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركاؤكم في النجاح



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المجموعة المهنية العربية  
الأردن - عمان - شارع الملكة رانيا - مجمع رقم 69  
هاتف : +962-6-5673001 فاكس : +962-6-5677706  
ص ب 963699 عمان 11196 الأردن  
www.rsmjordan.com info@rsmjordan.com

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين  
المحدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

#### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم 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 للقوائم المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية:

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفحة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

نسيم شاهين  
إجازة رقم (٨١٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
في ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

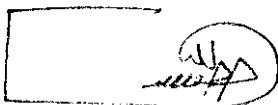
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٣٨٢٧	٢٠٠٠	٣	موجودات غير متداولة
٣٨٢٧	٢٠٠٠		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٥٧٤٩٩	١٧٢٧٨١	٤	موجودات متداولة
٩٧٣٠٦	٨٢٩٩٢	٥	موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٥٢٩٨	١٧٦٣٨١	٢١	أرصدة مدينة أخرى
١٧٢٠١١٣	١٦٠٧٢٦٠	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٢٢٣١٢	٤٤٢٨٩	٧	ذمم عملاء مدينة
١٧٦١٦٣٣	٢٣١٠٩٦٩	٨	تسوية التداول
٤٤٨٤١٦١	٤٣٩٤٦٧٢		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٤٨٧٩٨٨	٤٣٩٦٦٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
		٩	حقوق الملكية والمطلوبات
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦٢٠٧	١٨٦٢٠٧		رأس المال
١١٢٧٦٩	١١٢٧٦٩		علاوة الإصدار
(١٠٣٧٠٣٩)	(١١٨٣٥٣٠)		احتياطي إجباري
٣٢٦١٩٣٧	٣١١٥٤٤٦		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٩١١٢٨٦	١١٤٠٤١٦	١٠	مطلوبات متداولة
٣٢٥٦٦	١٣٧٧٦	١١	أرصدة دائنة أخرى
٨٤٩٣	٦٥٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٨٨٩٠	١١١٠٦١	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤٨١٦	١٥٣٢٠		ذمم عملاء دائنة
١٢٢٦٠٥١	١٢٨١٢٢٦		بنوك دائنة
٤٤٨٧٩٨٨	٤٣٩٦٦٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

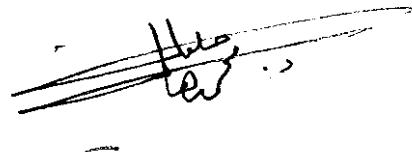
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية


رئيس هيئة المديرين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي







شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاحات	
دينار	دينار		
١١٥ ٩٤٥	٨٠ ٨٥٧	١٣	الإيرادات
١٣٨ ٨٨١	٨٥ ٠٥٨		صافي عمولات الوساطة
٨٤ ٨٩٨	٨٧ ٣٢٧		عمولات التمويل على الهامش
١ ٧٥٠	٢ ٧٤٤		إيراد الفوائد
٧ ٣٨٧	...	١٤	إيرادات أخرى
٣٤٨ ٨٦١	٢٥٥ ٩٨٦		أرباح موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
			مجموع الإيرادات
٢٢٩ ٩٢٥	٢١٦ ٨٥٠	١٥	المصاريف
٥٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠		مصاريف إدارية
١٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠		مخصص التزامات محتملة
٩ ٩٦٥	٩ ٧١٢		مخصص نهاية خدمة
٣ ٣٥٩	١ ٨٢٧		فوائد وعمولات بنكية
...	١٤٠ ٤٨٨	١٤	استهلاكات وإطفاءات
٣٠٣ ٢٤٩	٤٠٢ ٤٧٧		خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٤٥ ٦١٢	(١٤٦ ٤٩١)		مجموع المصاريف
(٢٥ ٣٤٧)	...	١١	(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٠ ٢٦٥	(١٤٦ ٤٩١)		مخصص ضريبة دخل
			(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة التدريس

الرئيس التنفيذي

/ المدير المالي

للد

د. محمد

سند قدارة

## شركة الاستشارات المالية الدولية

## المحدودة المسؤولية

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

المجموع العام دينار	خسائر متراكمة دينار	احتياطي إجباري دينار	علاوة الإصدار دينار	رأس المال دينار	
٣٢٤١٦٧٢	(٢.٥٢٧٤٣)	١.٠٨٢.٠٨	١٨٦٢.٠٧	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
...	١.٠٠٠.٠٠٠	...	...	(١.٠٠٠.٠٠٠)	اطفاء خسائر
٢.٢٦٥	٢.٢٦٥	...	...	...	الربح والدخل الشامل للسنة
...	(٤٥٦١)	٤٥٦١	...	...	تحويلات
٣٢٦١٩٣٧	(١.٣٧.٠٣٩)	١١٢٧٦٩	١٨٦٢.٠٧	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٤٦٤٩١)	(١٤٦٤٩١)	...	...	...	الخسارة الدخل الشامل للسنة
٣١١٥٤٤٦	(١.١٨٣.٥٣٠)	١١٢٧٦٩	١٨٦٢.٠٧	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٤٥ ٦١٢	(١٤٦ ٤٩١)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			<u>تعديلات</u>
٣ ٣٥٩	١ ٨٢٧	٣	استهلاكات واطفاءات
(٨٤ ٨٩٨)	(٨٧ ٣٢٧)		إيراد فوائد
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(٢١ ١٢٤)	١٤ ٣١٤		أرصدة مدينة أخرى
١٥٤ ٠٠٩	(٥١ ٠٨٣)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٠٧ ٥٠١)	١١٢ ٨٥٣		ذمم عملاء مدينة
(٢٢٠ ٢٢٧)	١٧٨ ٠٢٣		تسوية التداول
٢٦٠ ٨٤٩	٢١٠ ٣٤٠		أرصدة دائنة أخرى
٨ ٤٩٣	(٧ ٨٤٠)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٨٨ ٧٣٢	(١٣٧ ٨٢٩)		ذمم عملاء دائنة
<u>(١٧٢ ٦٩٦)</u>	<u>٨٦ ٧٨٧</u>		<u>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٣٢ ٥٨٩	٣٨٤ ٧١٨		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣٢)	٠٠٠		ممتلكات ومعدات
٨٤ ٨٩٨	٨٧ ٣٢٧		فوائد مقبوضة
<u>١١٧ ٢٥٥</u>	<u>٤٧٢ ٠٤٥</u>		<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
٢٤ ٨١٦	(٩ ٤٩٦)		بنوك دائنة
٢٤ ٨١٦	(٩ ٤٩٦)		<u>التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</u>
(٣٠ ٦٢٥)	٥٤٩ ٣٣٦		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ٧٩٢ ٢٥٨	١ ٧٦١ ٦٣٣		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
<u>١ ٧٦١ ٦٣٣</u>	<u>٢ ٣١٠ ٩٦٩</u>	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

## (١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢ ٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦ ٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١ ٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٥ ٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١ ٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٤ ٠٠٠.٠٠٠ دينار.

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل إسم الشركة في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة أفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

## (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 وفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد القوائم المالية في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بأن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متمثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٣ أ).

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

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

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

يتم إسهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريق القسط الثابت وباستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢٠ - ١٠	أثاث ومفروشات
٢٠ - ١٥	أجهزة ومعدات

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الزمني المتوقع باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢٠	رخصة الوساطة المالية
٢٥	برامج كمبيوتر

موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

### القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات القوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

### نعم مدينة

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

### النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

### ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

#### مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الإلتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

#### مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.  
يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.  
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستهقاق.

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المقرامة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

#### الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الأطراف ذوي العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الأطراف ذوي العلاقة من قبل الإدارة.

### 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. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها 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.

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات 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.

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولة  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة
٧٩ ١٥٢	٤٤ ٤٨٨	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٩ ١٥٢	٤٤ ٤٨٨	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧٥ ٣٢٥	٤٢ ١٩١	٣٣ ١٣٤	الاستهلاك المتراكم
١ ٨٢٧	١ ١١٩	٧٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٧ ١٥٢	٤٣ ٣١٠	٣٣ ٨٤٢	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢ ٠٠٠	١ ١٧٨	٨٢٢	القيمة الدفترية
٣ ٨٢٧	٢ ٢٩٧	١ ٥٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٤) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	
٤٢٩ ٤٨٣	٤٤ ٧٦٥	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٢٨ ٠١٦	١٢٨ ٠١٦	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٥٧ ٤٩٩	١٧٢ ٧٨١	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٢٨ ٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي، والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	
٤٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
٣١ ١١٢	٣١ ٥٧٩	تأمينات مقابل كفالات بنكية **
٩ ٠٧٧	١٣ ٣٢٨	أمانات ضريبة الدخل
١١ ١٣٢	١٢ ٤٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٥٠	٣٥٠	نمم موظفين
٣٣٥	٣٣٥	تأمينات مستردة
٩٧ ٣٠٦	٨٢ ٩٩٢	

\* يمثل رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

\*\* يمثل قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولة  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣ ٩١٣ ٢٢٣	٣ ٧٨٥ ٦١٩	ذمم عملاء الوساطة
١ ٥٧٣ ٩٩٤	١ ٥٨٨ ٧٤٥	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٥ ٤٨٧ ٢١٧	٥ ٣٧٤ ٣٦٤	
(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١ ٧٢٠ ١١٣	١ ٦٠٧ ٢٦٠	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٣			٢٠١٤			
صافي الذمم	مخصص الذمم	إجمالي الذمم	صافي الذمم	مخصص الذمم	إجمالي الذمم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦ ١١٩	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٣ ٩١٣ ٢٢٣	١٨ ٥١٥	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٣ ٧٨٥ ٦١٩	وساطة
١ ٥٧٣ ٩٩٤	٠٠٠	١ ٥٧٣ ٩٩٤	١ ٥٨٨ ٧٤٥	٠٠٠	١ ٥٨٨ ٧٤٥	هامش
١ ٧٢٠ ١١٣	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٥ ٤٨٧ ٢١٧	١ ٦٠٧ ٢٦٠	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٥ ٣٧٤ ٣٦٤	

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٧) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١ ٤٩٩	٢٠٠	نقد في الصندوق
١٩٧ ٩٨٨	٥٠٠ ٣١٧	حسابات تحت الطلب
١ ٥٦٢ ١٤٦	١ ٨١٠ ٤٥٢	حسابات ودائع لأجل
١ ٧٦١ ٦٣٣	٢ ٣١٠ ٩٦٩	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ مليون دينار مقسم إلى ٤ مليون حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٢٠٧ ١٨٦ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٢٠ ٩٣٤	١ ٠١٩ ١٩٠	إيرادات مستحقة القبض
٥٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٢٩ ٢٣٤	٢٦ ٣٩١	مصاريف مستحقة
١٠ ٠٠٠	١٣ ٦٠٠	مخصص نهاية خدمة
١ ١١٨	١ ٢٣٥	أمانات الضمان الاجتماعي
٩١١ ٢٨٦	١ ١٤٠ ٤١٦	

(١١) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بسبب تحقيق خسائر. قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن السنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٠) ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقامت الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة وتم تقدير مبلغ ١٧٧ ٨٢٨ دينار كضريبة دخل بفرق ٨٢ ٨٧٨ دينار عن المبلغ المدفوع وتم الطعن في القرار وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لا يترتب على الشركة ضريبة ولا يوجد حاجة إلى تعزيز أي مخصص خلال السنة الحالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية سنة ٢٠٠٨.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧ ٢١٩	٣٢ ٥٦٦	رصيد بداية السنة
٢٥ ٣٤٧	...	ضريبة الدخل المستحقة
...	(١٨ ٧٩٠)	المبلغ المدفوع
٣٢ ٥٦٦	١٣ ٧٧٦	رصيد نهاية السنة

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥ ٦١٢	(١١٦ ٤٩١)	(الخسارة) الربح المحاسبي
٦٠ ٠٠٠	٦٨ ٢٣٣	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١٠٥ ٦١٢	(٤٨ ٢٥٨)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠٩ ٠٨٥	٩٧ ١٩٨	ذمم عملاء الوساطة
٣٩ ٨٠٥	١٣ ٨٦٣	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٢٤٨ ٨٩٠	١١١ ٠٦١	

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

(١٣) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٩ ٧٢٠	١٠١ ٢٨٨	إيراد عمولات وساطة
(١٩ ٠٦٧)	(١٧ ٥٣٥)	يفزل: عمولات مدفوعة
(٤ ٧٠٨)	(٢ ٨٩٦)	يفزل: صندوق حماية المستثمر*
١١٥ ٩٤٥	٨٠ ٨٥٧	

\* يمثل الرسوم التي تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠٠١% من إجمالي المعاملات خلال السنة.

(١٤) (خسائر) أرباح موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣ ٧٥١	(٧٥ ٨٥٥)	(خسائر) أرباح بيع متحققة
(٦ ٢٦٤)	(٦٤ ٦٣٣)	فروقات تقييم موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة
٧ ٣٨٧	(١٤٠ ٤٨٨)	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢٤.٠٨٩	١٣٠.٧١١	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٩.٩٣١	٢٨.٠٢١	أتعاب مهنية
١٩.٨٠٤	١٩.٥٤٩	إيجار
٨.٥٣٠	١٠.٨٠٦	تأمين
٨.٤٠٧	٧.٧٣١	رسوم واشتراكات
٤.٥٦٧	٦.١٠٢	صيانة
٤.٥٥٣	٤.٦٧٨	بريد وهاتف
٣.١٧١	١.٧٠٣	أخرى
٢.٤٢٢	٣.٠٤٨	كهرباء ومياه
١.٩٧٨	٢.٢١٩	قرطاسية ومطبوعات
١.٢٦٦	١.٥٢٦	ضيافة ونظافة
١.٢٠٧	٧٥٦	تنقلات
٢٢٩.٩٢٥	٢١٦.٨٥٠	

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. تتركز ذمم العملاء المدينة وذمم الهامش في سبعة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٥٨% من إجمالي الذمم.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والتقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدي بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطييات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

١٨) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات متطابقة في أسواق نشطة.  
المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).  
المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار	
١٧٢ ٧٨١	٠٠٠	٠٠٠	١٧٢ ٧٨١	٢٠١٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٥٧ ٤٩٩	٠٠٠	٠٠٠	٥٥٧ ٤٩٩	٢٠١٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٩) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان مقابل مبلغ ٥٦٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠٧ ٥٧٩	١٦٠ ٢٨٠	٤٧ ٤٤٩	١٥٨ ٥٨٣	محمد هاني حافظ الحلواني
١٧ ٦٧٢	١٦ ٠٤٨	...	...	سميح شاكر محروس بسيسو
٤٧	٥٣	...	...	حاتم حافظ رشيد الحلواني
١٢٥ ٢٩٨	١٧٦ ٣٨١			

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥ ٤٤٧	١	٨٧ ٠٠٦	...	عدي محمد هاني الحلواني
...	٣	...	...	عامر حافظ رشيد الحلواني
١ ٨٥٩	...	١٩٠ ٣٤٠	...	محمد زهير حافظ الحلواني
١ ١٨٧	٦٤٩	٧٦ ٣٦٤	...	حمزة محمد هاني الحلواني
٨ ٤٩٣	٦٥٣			

منافع الإدارة التنفيذية العليا

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٨ ٥٣٧	٧٠ ٠٨٦	رواتب ومنافع أخرى

## (٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد 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. 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 وعلو الإصدار والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤٤٦ ١١٥ ٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٩٣٧ ٢٦١ ٣ دينار).

## (٢٣) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الأدوات المالية - التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية. توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاضل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

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

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية، الاعتراف والقياس، تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط. جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

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 بالمنشآت الاستثمارية.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤

وطرحت ما يلي:

١. تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢. تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الاثنتي عشر شهراً التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقبل أن تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو استثماراته المشتركة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧):

السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨):

الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١):  
المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية الخاصة بهم.  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤.  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٤)

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٤)

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (٣) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٤)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩):  
منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين أو الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.  
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٤)

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد القوائم المالية في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بأن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة.

#### ٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.