



الرقم: ٣/٧  
التاريخ: ٣٠/٣/١٤

السادة / بورصة عمان المحترمين  
عمان

تحية طيبة وبعد ،،،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم نسخة من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2014 وتقرير مدققي الحسابات المستقلين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

باسم ابو شخة  
مدير الخدمات المالية والادارية

مازن غزالة  
المدير العام

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

١٧ آذار ٢٠١٥

الرقم المتسلسل: ١١٦

رقم الملف: ٤٨

الجهة المختصة: مكتب المراجعة والمحاسبة

**شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧ - ١٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء  
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

### مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بينات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

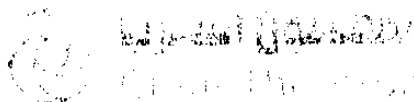
في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم حسودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٣٩٠,٣٧٤	١,٢٨٩,٧٣٤	٣	النقد وما في حكمه
٢٣,٩٨٨	٣٧,٨٠٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٦١,٦٩٤	٧٩٤,٩٥٢	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٩٤,١٧٣	١,١٩٣,٤٧٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٤١,٤١٧	١٠٢,٠٩٥		ذمم وسطاء
٢٦٢,٣٣٩	٢٦١,٢٨٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٣,٤٠٣	٢٥,٢٦١	٧	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	٨	إستثمارات عقارية في أراضي
٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٧٤٨,٦٥٠</b>	<b>٣,٧٢٥,٨٧٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣٢,٠٣١	١٨٨,٤٠٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٣٥,٦٦٤		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
١٥,٧٨٤	٢٠,٧٣٨	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٤٧,٨١٥</b>	<b>٢٤٤,٨٠٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		١١	<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار / حصة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٥٥,٠١٧	٢٥٥,٠١٧		إحتياطي إجباري
( ٦٥٤,١٨٢ )	( ٧٧٣,٩٤٩ )		خسائر متراكمة
<b>٣,٦٠٠,٨٣٥</b>	<b>٣,٤٨١,٠٦٨</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٣,٧٤٨,٦٥٠</b>	<b>٣,٧٢٥,٨٧٤</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
٢٧٧,٧٦٣	٢٢٣,٢٧٣	عمولات الوساطة
٦٤,٠٥٥	١٠٨,١٧٩	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٦,٩٩٥	١٣,٨١٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣,٧٢١	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٩٦,١٦٤ )	( ٣٣١,٧٨٩ )	١٢ مصاريف إدارية
-	( ١٥١,٠٠٠ )	٥ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٢٩,٤٨٢ )	( ٢٩,٧٧٩ )	استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٢٩٩	٤٧,٥٣٣	١٣ إيرادات أخرى
<u>٩٣,١٨٧</u>	<u>( ١١٩,٧٦٧ )</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٦٠٠,٨٣٥	( ٦٥٤,١٨٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
( ١١٩,٧٦٧)	( ١١٩,٧٦٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٤٨١,٠٦٨	( ٧٧٣,٩٤٩)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣,٥٠٧,٦٤٨	( ٧٣٨,٠٥٠)	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٩٣,١٨٧	٩٣,١٨٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ٩,٣١٩)	٩,٣١٩	-	إحتياطي إجباري
٣,٦٠٠,٨٣٥	( ٦٥٤,١٨٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٣,١٨٧	( ١١٩,٧٦٧)	(خسارة) ربح السنة
٢٩,٤٨٢	٢٩,٧٧٩	إستهلاكات واطفاءات
( ٦,٩٩٥)	( ١٣,٨١٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١٥١,٠٠٠	مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٤٧,٣٧٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٨,٠٨٢	١,٢٧٢,١١٥	زعم عملاء وساطة
( ١٤٤,٢٩٧)	( ٤٦٣,٦٤١)	زعم عملاء تمويل على الهامش
٥٢,٣٩٩	٣٩,٣٢٢	زعم وسطاء
٢,٦٠٨	١,٠٥١	أرصدة مدينة أخرى
( ١٤,٨٦١)	٤,٩٥٤	أرصدة دائنة أخرى
١٩٦,٩٨٤	٩٠٠,٩٩٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ٢,٠٢٦)	( ١,٦٣٧)	ممتلكات ومعدات
١٩٤,٩٥٨	٨٩٩,٣٦٠	التغير في النقد وما في حكمه
١٩٥,٤١٦	٣٩٠,٣٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٠,٣٧٤	١,٢٨٩,٧٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة مع البيانات المالية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

موضوع المعيار	رقم المعيار
البيانات المالية الموحدة (تعديلات)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)
البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)
الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)
تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

موضوع المعيار	رقم المعيار
العمليات المشتركة (تعديلات)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)
الإيرادات من العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)

#### استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

### القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة 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).

### الاستثمارات العقارية في أراضي

تظهر الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%
سيارات	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

### الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### التقاص

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

#### مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

#### الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.  
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.  
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

تسبب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

#### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣١,٢٨٢	-	شيكات في الصندوق
٢٥٧,٦٨٣	١,٢٤٣,٥٨٨	ودائع لأجل لدى البنوك *
١٠١,٤٠٩	٤٦,١٤٦	حسابات جارية لدى البنوك
٣٩٠,٣٧٤	١,٢٨٩,٧٣٤	

\* تستحق الودائع شهرياً وتستحق عليها فائدة سنوية تتراوح بين ٤,٦٥% - ٦,٥%.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٣,٩٨٨	٣٧,٨٠٤	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بالقيمة العادلة

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٥٣٦,١٦٠	٨٧٧,٢٨٠	ذمم مدينة
١,٦١٢,٠٢٢	١,٠٤٥,٠١٩	ذمم جهات ذات علاقة *
( ٩٨٦,٤٨٨ )	( ١,١٢٧,٣٤٧ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢,١٦١,٦٩٤	٧٩٤,٩٥٢	

\* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (١٦,٦٣١,٦٢٥) دينار لعام ٢٠١٤، مقابل مبلغ (٣٠,٥٩٩,٤٠٢) دينار لعام ٢٠١٣.

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٠٤٣,٢٩٨	٩٨٦,٤٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٥١,٠٠٠	إضافات
( ٥٦,٨١٠ )	( ١٠,١٤١ )	إستبعادات (شطب ذمم)
٩٨٦,٤٨٨	١,١٢٧,٣٤٧	

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (٤٨١,٧٠٠) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٤، مقابل مبلغ (٧٠٥,١٤٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٣.

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٦٩,٤١٠	١٨٤,٧١٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٦٧٥,٥٢٣	١١٥,٣٧٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٧,٩٠٨	١١٧,٧٨٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٥٨٨,٨٥٣	٣٧٧,٠٧٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٢,١٦١,٦٩٤	٧٩٤,٩٥٢	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٤,٧٥٠	٤٩,٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
١٧,٥٣٩	١٨,٥٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٥٠	٣,٩٦١	أخرى
<u>٢٦٢,٣٣٩</u>	<u>٢٦١,٢٨٨</u>	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	اثاث وديكورات	
٢٢١,٠٦٠	٢٩,٠٩٢	٢٨,٢٥٤	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الكلية:
١,٧٤١	-	١,٧٤١	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
( ١,٠٤٤ )	-	( ١,٠٤٤ )	-	-	إضافات
<u>٢٢١,٧٥٧</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>٢٨,٩٥١</u>	<u>١٠٧,٦٨٠</u>	<u>٥٦,٠٣٤</u>	استيعادات
					الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١٨٧,٦٥٧	٢٩,٠٩١	١٩,٦٢١	٨٧,٧١٩	٥١,٢٢٦	الاستهلاك المتراكم:
٩,٧٧٩	-	٢,٨٧٢	٥,١٨١	١,٧٢٦	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
( ٩٤٠ )	-	( ٩٤٠ )	-	-	استهلاك السنة
<u>١٩٦,٤٩٦</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>٢١,٥٥٣</u>	<u>٩٢,٩٠٠</u>	<u>٥٢,٩٥٢</u>	إستيعادات
<u>٢٥,٢٦١</u>	<u>١</u>	<u>٧,٣٩٨</u>	<u>١٤,٧٨٠</u>	<u>٣,٠٨٢</u>	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢١٩,٠٣٤	٢٩,٠٩٢	٢٧,١١٠	١٠٦,٧٩٨	٥٦,٠٣٤	الكلية:
٢,٠٢٦	-	١,١٤٤	٨٨٢	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
<u>٢٢١,٠٦٠</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>٢٨,٢٥٤</u>	<u>١٠٧,٦٨٠</u>	<u>٥٦,٠٣٤</u>	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٧٨,١٧٥	٢٩,٠٩١	١٦,٨٨٠	٨٢,٧٠٣	٤٩,٥٠١	الاستهلاك المتراكم:
٩,٤٨٢	-	٢,٧٤١	٥,٠١٦	١,٧٢٥	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
<u>١٨٧,٦٥٧</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>١٩,٦٢١</u>	<u>٨٧,٧١٩</u>	<u>٥١,٢٢٦</u>	استهلاك السنة
<u>٣٣,٤٠٣</u>	<u>١</u>	<u>٨,٦٣٣</u>	<u>١٩,٩٦١</u>	<u>٤,٨٠٨</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

٨ . إستثمارات عقارية في أراضي

- تبلغ القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات العقارية ١٢,٠١٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤ من واقع تقدير مقدر عقاري مرخص.
- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.

٩ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند القيمة الدفترية لرخصة مزاولة أعمال الوساطة، يتم إطفاء كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة على عشر سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٢,٩٥٠	١٧,٧٥٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٨٢٥	١,٨٢٥	مصاريف مستحقة
١,٠٠٩	١,١٦٣	أخرى
١٥,٧٨٤	٢٠,٧٣٨	

١١ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم إلى (٥) مليون حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني/ حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

احتياطي إجباري

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

١٢ . مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٥٥,٧٩٦	١٥٩,١٢٢	رواتب واجور وملحقاتها
١٢,٤٨٠	١١,٣١٨	ضمان اجتماعي
٣٤,٦٨٣	٣٦,٢٠٨	إيجارات
١٩,٩٢٢	١٨,٤٣٥	صيانة
١٤,٩٣٤	١٤,١٨١	تأمين
١٠,٥٤٨	٣٨,٤٩٢	أتعاب مهنية
٦,٦٨١	٦,٤٢٩	عمولات بنكية
٧,١٤٨	٥,٨٦٢	رسوم صندوق ضمان المستثمرين
٥,٥٦٧	٥,٥٧٢	رسوم ورخص واشتراكات
٥,٤٧٥	٦,٢١٠	كهرباء ومياه
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	مكافأة نهاية خدمة
٤,٨٦٣	٦,٦٦٧	سفر وإقامة
٤,٢٨٩	٥,٦٤٨	بريد و برق وهاتف
٢,٩٥١	٣,٦١١	قرطاسية ومطبوعات وكمبيوتر
٢,٦٥٩	٢,٨٨٠	ضيافة
٤١٩	٤٠٤	مصاريف مركز الإيداع
-	١,٧٩٦	مكافآت وحوافز
٢,٩٤٩	٤,١٥٤	أخرى
<u>٢٩٦,١٦٤</u>	<u>٣٣١,٧٨٩</u>	

١٣ . إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٧,٥٧٤	٤٧,٠٧٧	فوائد ودائع بنكية
١٨,٧٢٥	٤٥٦	أخرى
<u>٤٦,٢٩٩</u>	<u>٤٧,٥٣٣</u>	

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٤، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

١٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية لالتزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٤٦٥,٠٠٠) دينار أردني.

١٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٤
			<b>الموجودات</b>
١,٢٨٩,٧٣٤	-	١,٢٨٩,٧٣٤	النقد وما في حكمه
٣٧,٨٠٤	-	٣٧,٨٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩٤,٩٥٢	-	٧٩٤,٩٥٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,١٩٣,٤٧٨	-	١,١٩٣,٤٧٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٠٢,٠٩٥	-	١٠٢,٠٩٥	ذمم وسطاء
٢٦١,٢٨٨	-	٢٦١,٢٨٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٢٦١	٢٥,٢٦١	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية في أراضي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٧٢٥,٨٧٤</b>	<b>٤٦,٥٢٣</b>	<b>٣,٦٧٩,٣٥١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٨٨,٤٠٤	-	١٨٨,٤٠٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٥,٦٦٤	-	٣٥,٦٦٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٢٠,٧٣٨	-	٢٠,٧٣٨	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢٤٤,٨٠٦</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٤,٨٠٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
			<b>الموجودات</b>
٣٩٠,٣٧٤	-	٣٩٠,٣٧٤	النقد وما في حكمه
٢٣,٩٨٨	-	٢٣,٩٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٦١,٦٩٤	-	٢,١٦١,٦٩٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٩٤,١٧٣	-	٦٩٤,١٧٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٤١,٤١٧	-	١٤١,٤١٧	ذمم وسطاء
٢٦٢,٣٣٩	-	٢٦٢,٣٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٣,٤٠٣	٣٣,٤٠٣	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٧٤٨,٦٥٠</b>	<b>٧٤,٦٦٥</b>	<b>٣,٦٧٣,٩٨٥</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٥,٧٨٤	-	١٥,٧٨٤	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٤٧,٨١٥</b>	<b>-</b>	<b>١٤٧,٨١٥</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ١٧ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٢٠١٤
٣٧,٨٠٤	-	-	٣٧,٨٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٢٠١٣
٢٣,٩٨٨	-	-	٢٣,٩٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٤٤٤,٧٥٨ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٦٧٢,٥٠٧ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٣.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٨,٤٠٤	-	١٨٨,٤٠٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٣٥,٦٦٤	-	٣٥,٦٦٤
أرصدة دائنة أخرى	٢٠,٧٣٨	-	٢٠,٧٣٨
	٢٤٤,٨٠٦	-	٢٤٤,٨٠٦
٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٧٨٤	-	١٥,٧٨٤
	١٤٧,٨١٥	-	١٤٧,٨١٥

### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣,٧٨٠ دينار لعام ٢٠١٤، مقابل ٢,٣٩٩ دينار لعام ٢٠١٣.

### ١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.