



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

BANKERS
المصرفيون

التاريخ : ٢٠١٦/١/١٤

الرقم : ٢٠١٦/٢٤

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،،

الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ والتزامنا بمعايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في

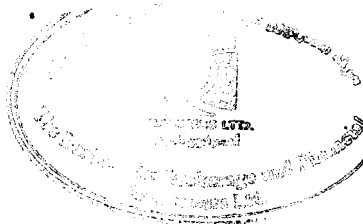
٢٠١٥/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين
محمد جمعة " عبدالله القاسم "

| |
|---|
| بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديسوان |
| ١٤ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| ٢٤ |
| رقم التسلسل |
| ٧٣ |
| رقم الملف |
| الجهة المختصة: ٢٢٢٢٢٢٢٢ |



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير المحاسب القانوني المستقل

قائمة

أ

ب

ج

د

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغير في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٦

إيضاحات حول القوائم المالية

١٢٩٢/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى الهيئة 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/ ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من (١-١٦) .

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 تأكيدات معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات 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 للعادل 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 بيّنات 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 /٢٠١٥ وادائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية :

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



دوبك وشركاه

أعضاء مجموعة ليدنجر ادج اليانس الدولية

د . رفيع توفيق الدوبك

إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



٢٠١٦/ ١٣/ كانون الثاني
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/ ٢٠١٥ و ٢٠١٤

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | الموجودات |
|--------------------------|--------------------------|-------|--|
| دينار اردني ٣.٩٥٢ ٦٦٩ | دينار اردني ٣ ٦٧٤ ٩٩٧ | ٣ | موجودات متداولة نقد ونقد معادل |
| ٥٤ | ٤٣ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل |
| ٠٠٠ | ١٧٩ ٣٤٨ | ٥ | تسوية التداول ذمم مدنيّة |
| ٢ ٣٦٩ ٦٥٢ | ٢ ٣٦٥ ١٥١ | ٦ | أرصدة مدنيّة أخرى |
| ٥٨ ١٣١ | ٥٧ ٥٦٩ | | مجموع الموجودات المتداولة |
| ٦ ٣٨٠ ٥٠٦ | ٦ ٢٧٧ ١٠٨ | | الموجودات غير المتداولة |
| ٤٥ | ٢ ٥٥٠ | ٧ | ممتلكات ومعهدات |
| ٤٥ | ٢ ٥٥٠ | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| ٦ ٣٨٠ ٥٥١ | ٦ ٢٧٩ ٦٥٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مطلوبات متداولة |
| ١٩٧ ٣٥٦ | ١٤٣ ٠٥٠ | ٨ | بنك دائن |
| ٣٨٩ ٠٤٩ | ٣٠٢ ٣٤٥ | ٩ | ذمم دائنّة |
| ٧ ٤٢٢ | ١٠ ١٩٧ | | أرصدة دائنّة أخرى |
| ١١ ٢٨٩ | ٠٠٠ | | تسوية التداول |
| ٦٠٥ ١١٦ | ٤٥٥ ٥٩٢ | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | مطلوبات غير متداولة |
| ٢١٦ ٠٠٠ | ٣٤٧ ٤٧٧ | ١٠ | ذمم الشركاء |
| ٥٠٠ ٠٠٠ | ٥٠٠ ٠٠٠ | | قرض طويل الاجل |
| ٧١٦ ٠٠٠ | ٨٤٧ ٤٧٧ | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١١ | رأس المال |
| ١٨٣ ٥٩٥ | ١٨٣ ٥٩٥ | ١١ | احتياطي إجباري |
| (١٢٤ ١٦٠) | (٢٠٧ ٠٠٦) | | (خسائر) مدورة |
| ٥ ٠٥٩ ٤٣٥ | ٤ ٩٧٦ ٥٨٩ | | صافي حقوق الملكية |
| ٦ ٣٨٠ ٥٥١ | ٦ ٢٧٩ ٦٥٨ | | 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 / ٢٠١٥ و ٢٠١٤

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | بنود الدخل الشامل: |
|-------------|-------------|-------|--|
| دينار أردني | دينار أردني | | عمولة بيع وشراء الأسهم |
| ٣٧ ٦٨٥ | ٧٩ ٦١٣ | | إيرادات فوائد بنكية |
| ١٣ ١٩١ | ١٢ ٣٥٢ | | إيرادات أخرى |
| ١ ٣٨٩ | ١ ٢١١ | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ... | (١١) | | من خلال بنود الدخل الشامل |
| <hr/> | <hr/> | | مجموع الإيرادات |
| ٥٢ ٢٦٥ | ٩٣ ١٦٥ | | المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى |
| (١٣٠ ٧٠٨) | (١١٤ ١١٢) | ١٢ | المصاريف الإدارية |
| (٥١ ٩٩٢) | (٦١ ٨٩٩) | | مصاريف تمويل |
| <hr/> | <hr/> | | المجموع |
| (١٨٢ ٧٠٠) | (١٧٦ ٠١١) | | |
| <hr/> | <hr/> | | (خسارة) السنة / الدخل الشامل |
| (١٣٠ ٤٣٥) | (٨٢ ٨٤٦) | | |
| <hr/> | <hr/> | | |

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

قائمة (ج)

شركة المصرفين للوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

بمحل - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ و ٣٠١٤

| الموجود | مقدار (خسائر) مدورة | امتياطي ايجاري | رأس المسال | التغير |
|------------|---------------------|----------------|------------|---|
| مبلغ أردني | مبلغ أردني | مبلغ أردني | مبلغ أردني | مبلغ أردني |
| ٥١٨٤٨١٦ | ١٢٢١ | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ |
| (١٣٠٤٣٥) | (١٣٠٤٣٥) | ... | ... | (خسارة) السنة / الدخل الشامل |
| ٥٠٥٤ | ٥٠٥٤ | ... | ... | تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة |
| ٥٠٥٩٤٣٥ | (١٢٤١٦٠) | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ |
| (٨٢٨٤٦) | (٨٢٨٤٦) | ... | ... | (خسارة) السنة / الدخل الشامل |
| ٤٩٧٦٥٨٩ | (٢٠٧٠٠٦) | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ |

"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/٢٠١٥ و ٢٠١٤

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|-------------|-------------|---|
| دينار اردني | دينار اردني | <u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u> |
| (١٣٠ ٤٣٥) | (٨٢ ٨٤٦) | (خسارة) السنة / الدخل الشامل |
| ٥ ٠٥٤ | ٠٠٠ | <u>تعديلات</u> |
| ٠٠٠ | ١١ | تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة |
| | | فروقات تقييم موجودات مالية |
| (١٢٥ ٣٨١) | (٨٢ ٨٣٥) | (خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| ٢٥ ٥٣٣ | (١٧٤ ٢٨٥) | نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى |
| ٢٣٩ ٣٨٠ | (٩٥ ٢١٨) | نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| (٥٤) | ٠٠٠ | بنود الدخل الشامل |
| ١٣٩ ٤٧٨ | (٣٥٢ ٣٣٨) | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ٠٠٠ | (٢٥٠٥) | <u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u> |
| ٠٠٠ | (٢٥٠٥) | ممتلكات ومعدات |
| ١٤٨ ٥٢٧ | (٥٤ ٣٠٦) | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (٤٨ ٠٠٠) | ١٣١ ٤٧٧ | <u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u> |
| ١٠٠ ٥٢٧ | ٧٧ ١٧١ | بنك دائن |
| ٢٤٠ ٠٠٥ | (٢٧٧ ٦٧٢) | نم الشركاء |
| ٣ ٧١٢ ٦٦٤ | ٣ ٩٥٢ ٦٦٩ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ٣ ٩٥٢ ٦٦٩ | ٣ ٦٧٤ ٩٩٧ | صافي التغير في النقد والنقد المعادل |
| | | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| | | 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 ٢٠١٥

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

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 أعمالها :

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 الهامة :

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 المعيار الدولي (١٩) .
- التعديلات على تطوير وتحسينات المعايير للسنوات ٢٠١٠-٢٠١٢ .
- التعديلات على تطوير وتحسينات المعايير للسنوات ٢٠١١-٢٠١٣ .

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 وترحل 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 لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهريّة 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 المقدر 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 تتذبذب 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 النقد 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:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيانات |
|------------------|------------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | سلفه نثرية |
| ٤٣٣ | ٠٠٠ | نقد لدى البنوك |
| ٣٥٢ ٢٣٦ | ٧٤ ٩٩٧ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات* |
| ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ | تأمينات نقدية مقابل قرض ** |
| ٣٠٠ ٠٠٠ | ٣٠٠ ٠٠٠ | |
| <u>٣ ٩٥٢ ٦٦٩</u> | <u>٣ ٦٧٤ ٩٩٧</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 حدود 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:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|------------------|------------------|---------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | ذمم عملاء وساطة * |
| ٢ ٧١٦ ٦٥٢ | ٢ ٧١٢ ١٥١ | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| (٣٤٧ ٠٠٠) | (٣٤٧ ٠٠٠) | |
| <u>٢ ٣٦٩ ٦٥٢</u> | <u>٢ ٣٦٥ ١٥١</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 مدينة أخرى:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|---------------|---------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | صندوق ضمان التسوية |
| ٢٥ ٠٠٠ | ٢٥ ٠٠٠ | تأمينات كفالات |
| ٢٣ ٢٥٠ | ٢٣ ٢٥٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤ ٩١٥ | ٣ ٤٨٩ | ذمم موظفين |
| ٣ ١٢٥ | ٢ ٣٢٩ | أمانات ضريبة دخل |
| ١ ٢٦٦ | ١ ٨٩٣ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٠٠٠ | ١ ٠٣٣ | تأمينات مستردة |
| ٥٧٥ | ٥٧٥ | |
| <u>٥٨ ١٣١</u> | <u>٥٧ ٥٦٩</u> | المجموع |

٧- ممتلكات ومعدات:

| المجموع | سيارات | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية | ديكورات وتحسينات | أثاث ومفروشات | البيلان التكلفة: |
|-------------|-------------|---|---------------------|------------------|---------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ١.٠٦٣٥٩ | ٨٤٠٠ | ٧٣١٠٣ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٢٥٠٥ | ... | ٢٥٠٥ | ... | ... | الإضافات |
| ١.٠٨٨٦٤ | ٨٤٠٠ | ٧٥٦٠٨ | ٧٢٢٠ | ١٧٦٣٦ | رصيد ٢٠١٥/١٢/٣١ |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ١.٠٦٣١٤ | ٨٣٩٩ | ٧٣٠٧٢ | ٧٢١٦ | ١٧٦٢٧ | رصيد ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ١.٠٦٣١٤ | ٨٣٩٩ | ٧٣٠٧٢ | ٧٢١٦ | ١٧٦٢٧ | رصيد ٢٠١٥/١٢/٣١ |
| ٢٥٥٠ | ١ | ٢٥٣٦ | ٤ | ٩ | صافي القيمة الدفترية ٢٠١٥ |
| ٤٥ | ١ | ٣١ | ٤ | ٩ | صافي القيمة الدفترية ٢٠١٤ |

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. تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة.

٩- أوصدة دائنة أخرى:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيلان |
|-------------|-------------|-------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | مصاريف مستحقة |
| ٧٣٦٤ | ٩٨٦٨ | ذمم سوق رأس المال |
| ٥٨ | ٣٢٩ | |
| ٧٤٢٢ | ١٠١٩٧ | المجموع |

١٠- قرض 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 ، يسد 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 (٥.٠٠٠.٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥.٠٠٠.٠٠٠) حصة .

ب- الاحتياطي الاجباري:

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

١٣- مصاريف ادارية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | البيان |
|----------------|----------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٥٠.١٥٥ | ٤٥.٠٣٤ | ايجارات |
| ١٦.٤٢٥ | ١٦.٤٢٥ | تأمين صحي |
| ١٢.٣٨٧ | ٨.٤٤٣ | أتعاب مهنية |
| ٨.٦٦٦ | ٧.٨٨٨ | رخص واشتراكات |
| ٧.٤٢٦ | ٦.٦٦٨ | بريد وهاتف |
| ٧.١٠١ | ٥.٩٦١ | ضمان اجتماعي |
| ٦.٦١٠ | ٥.٠٧٨ | صيانة عامة |
| ٤.١٧٩ | ٤.٩٧٦ | كهرباء ومياه |
| ٢.٧٢٠ | ٣.٠٣٧ | أخرى |
| ٢.٨٣٥ | ٢.٩٧٧ | صندوق حماية المستثمر |
| ٩١٤ | ٢.٢٨٩ | مصاريف سيارات |
| ٢.٦٩٧ | ١.٨٦١ | ضيافة |
| ١.١٥٢ | ٩٩٥ | طوابيع |
| ١.٦٦٠ | ٧٥٥ | قرطاسية |
| ١.٤٢٩ | ٧٤٤ | مصاريف قضائية |
| ٣.٦٨٤ | ٦٨٤ | مطبوعات |
| ٦٥٠ | ٢٣٠ | أخطاء تداول |
| ١٨ | ٦٧ | |
| <u>١٣٠.٧٠٨</u> | <u>١١٤.١١٢</u> | 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 | الأطراف ذات العلاقة |
|-------------|---------------------------------|
| ٢٠١٥ | عامر السلطي / عضو هيئة المديرين |
| دينار أردني | محمد جمعة القاسم / شريك |
| ٤٨ ٠٠٠ | طالب الصريع / شريك |
| ١٩٩ ٠٠٠ | عامر الداوودي / شريك |
| (٩ ٦٥٠) | ريبكا دوغلاس / شريك |
| ١٢٠ ٠٠٠ | |
| ٣٨ ١٢٧ | |

١٤- ضريبة الدخل:

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي لسنة ٢٠١٤ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٥- الأدوات المالية:

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة 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.