

الرقم ب. ٢٣/١/٢٠١٦
التاريخ: 2016/3/21

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ...
دائرة الترخيص و التفتيش
عمان / الاردن

تحية طيبة و بعد ،،،

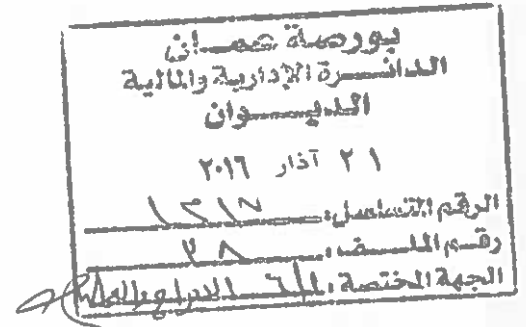
نرفق لكم بطية البيانات المالية مدققة حسب الاصول من قبل مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما
هي بتاريخ 2016/12/31 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا ...

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير ...

رئيس مجلس الادارة
صقر مصطفى فلاح عبدالفتاح

أسوات
إنقست



* نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية
* نسخة لبورصة عمان

التاريخ : ١ آذار ٢٠١٦

الرقم : ٦٧٩٣ / ٢٦٠ / ٢٠١٤

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التاكيد من مدى تطبيق شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (المساهمة الخاصة) لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الاوراق المالية لسنة ٢٠١٠ و الصادرة بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ .

ان تطبيق احكام التعليمات المشار اليها اعلاه هي مسؤولية مجلس ادارة الشركة وان مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استنادا الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق وفقا لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لا نبدي راي تدقيق حولها .

استنادا للاجراءات التي قمنا بها تبين لكم مايلي :

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال معتمد من مجلس ادارة الشركة ، وتقوم ادارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاما متكاملًا حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.

- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار اليها حيث ان اجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الاوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات .

- هذا التقرير معد لاغراض ادارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض .

محمد جمال بشر النوباني

(ترخيص رقم ٥٣٩)



شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ب	٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ج	٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
د	٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	١٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية (١٧-١)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين 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 التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

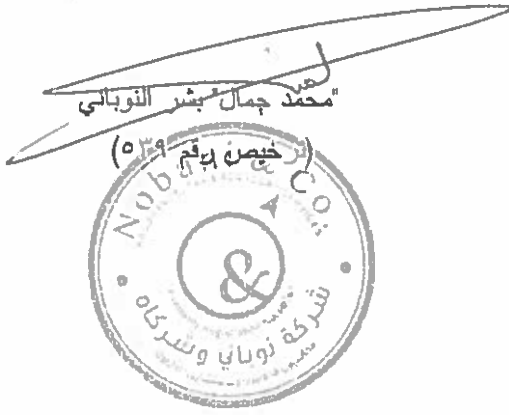
إن مسؤوليتنا هي إيداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من اية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات المستقل، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إيداء 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، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و عن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



عمان في ٢٧ شباط ٢٠١٦

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ا

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٤٥٤,٦٨١	١,٢٤٩,١٣٣	٥	نقد ونقد معادل
١١٣,٢٨١	-		تسوية التداول - مركز الإيداع
١,١٢٩,٦٢٦	١,٠٥٣,٣٤٥	٦	ذمم مدينة
١٣٥,٠٥٢	١٣٩,٨٦٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦٥٢,٩١٠	٤٩٥,٦٣٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٨٥,٥٥٠	٢,٩٣٧,٩٧٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١١٢,٩٣٢	٩٠,٣٦١	٩	ممتلكات ومعدات
١١٢,٩٣٢	٩٠,٣٦١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٥٩٨,٤٨٢	٣,٠٢٨,٣٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٢٥٨,٤٠٧	٩٥,٣٠٠		ذمم عملاء الوساطة
-	٦٦٨,٥٨٧		تسوية التداول - مركز الإيداع
١٠,٠٦٠	١٥,٩٠٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٨,٤٦٧	٧٧٩,٧٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٥٨,٧١٤	٥٨,٧١٤		إحتياطي إجباري
(٢٢٨,٦٩٩)	(٣١٠,١٧٠)	١٢	خسائر متراكمة
٢,٣٣٠,٠١٥	٢,٢٤٨,٥٤٤		مجموع حقوق المساهمين - بيان ج
٢,٥٩٨,٤٨٢	٣,٠٢٨,٣٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٦ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٣٩,٢٤٩	٢٤٩,٩٧٨		إيرادات عمولات وساطة
٦٥,٠٠٥	٢٩,٩٨٥		إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
(٨٨,٣٩٣)	(١٣٣,٢٢٢)	١٣	(خسائر) محفظة الأوراق المالية
٢,٨٢٨	٦٨٤		توزيعات أرباح
٣٢,٤٢٦	٣١,١٥٦		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٢,١٥٩	-		إيرادات عمولة كشف حساب
٣,٤٥٧	٤,٩٧٣		إيرادات عمولة سقف تسهيلات
٦٧٥	-		إيراد عمولة اشتراك خدمة التداول عبر الإنترنت
١,٧٨٢	١,٩٧٩		إيرادات أخرى
٨,٠٨٤	٢,٠٢٨		إيرادات فوائد بنكية
٢٦٧,٢٧٢	١٨٧,٥٦١		مجموع الإيرادات
(٢٢٤,٢٤٦)	(٢٢٣,٨٥٢)	١٤	مصاريف إدارية و عمومية
(١٣,٠٠٠)	(١٥,٨٠٠)		مكافآت وتنقلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٦,٢٨٥)	(٢٨,٠٢٣)	٩	إستهلاك
(١,٦٣٦)	(١,٣٥٧)		مصاريف تمويلية
(٢٦٥,١٦٧)	(٢٦٩,٠٣٢)		مجموع المصاريف
٢,١٠٥	(٨١,٤٧١)		(خسارة) ربح السنة
-	-		دخل شامل أخرى
٢,١٠٥	(٨١,٤٧١)		مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

صان - المساهمة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حسابات متراكمة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٣٠,٠١٥	(٣٢٨,٦٩٩)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٨١,٤٧١)	(٨١,٤٧١)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب
٢,٢٤٨,٥٤٤	(٣١٠,١٧٠)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - قائمة أ
٢,٣٢٧,٩١٠	(٣٣٠,٥٩٤)	٥٨,٥٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,١٠٥	٢,١٠٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب
-	(٢١٠)	٢١٠	-	إحتياطي إيجاري
٢,٣٣٠,٠١٥	(٣٢٨,٦٩٩)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٠٥	(٨١,٤٧١)	(خسارة) ربح السنة
		تعديلات :-
٢٦,٢٨٥	٢٨,٠٢٣	إستهلاك
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٣٩,٥١٥	٧٨١,٨٦٨	تسوية التداول- مركز الإيداع
(٢٣٠,٢٤٧)	٧٦,٢٨١	ذمم مدينة
(٨,٢٨٢)	(٤,٨١٦)	أرصدة مدينة أخرى
١١٦,٤١٢	(١٦٣,١٠٧)	ذمم عملاء الوساطة
(٥٤٣)	٥,٨٤٩	أرصدة دائنة أخرى
(٥٤,٧٥٥)	٦٤٢,٦٢٧	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٣,٠٦٢)	(٥,٤٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٥٧٨	١٥٧,٢٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٤٨٤)	١٥١,٨٢٥	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٦٣,٢٣٩)	٧٩٤,٤٥٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٥١٧,٩٢٠	٤٥٤,٦٨١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٤٥٤,٦٨١	١,٢٤٩,١٣٣	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٧ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٠٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

وبتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءاً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الإسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. ان التغييرات التي طرأت على رأس مال الشركة المدفوعة مدرجة في الإيضاح رقم (١١).

الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٦ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١- ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة .
- ٢- ممارسة أعمال الوسيط لحسابه (بيع وشراء الأوراق المالية لصالح الشركة).
- ٣- ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤- ممارسة أعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥- ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. معايير ومفاهيم محاسبية جديدة واجب تطبيقها للسنة المالية المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ :
المعايير المحاسبية التي صدرت مؤخرا و/أو تم تعديلها بحيث تكون فعالة وواجبة التطبيق للسنوات المالية المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٤، مع ترك الخيار للشركات لتطبيقها في وقت سابق. ان هذه المعايير لم تعتمد في وقت مبكر من قبل الشركة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في المستقبل. كما هو مبين أدناه :

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) : فعال اعتبارا من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) : الاعتراف و القياس فعال اعتبارا من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (التقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية) : العرض فعال اعتبارا من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية) : فعال اعتبارا من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تبادل المشتقات و محاسبة التحوط) : الاعتراف و القياس فعال اعتبارا من بداية أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ .

د. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سيتم تطبيقها للسنوات المالية اللاحقة للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ :

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الإفصاحات - نقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ (الاتفاقيات المشتركة) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ (الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض القوائم المالية) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ (الممتلكات و المعدات و الآلات) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (منافع الموظفين) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ (الأصول غير الملموسة) : يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

هـ. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي عبارة عن مكون من الشركة يقوم بنشاطات تجارية، يكتسب منها أرباح و يترتب عليه مصاريف (و هذا يشمل الأرباح والمصاريف الناتجة من التعاملات مع المكونات الأخرى في نفس الشركة)، ويتم مراجعة نتائج النشاطات بشكل منتظم من قبل صاحب القرار التشغيلي في الشركة لأجل اتخاذ قرارات تتعلق بالمصادر التي تخصص للقطاع و تقييم أدائه حيث أن المعلومات المالية المحددة للقطاع متوفرة.

يتم التعرف على القطاعات التشغيلية بناء على المعلومات المقدمة لأصحاب القرار التشغيلي - الذي هو عبارة عن فريق الإدارة التنفيذية. الشركة تمتلك فقط قطاع تشغيلي يتمثل في بيع و شراء أوراق مالية لحساب الغير.

لم يتم إضافة إفصاح عن القطاعات التشغيلية حيث أن هذا الأساس يطبق لدى الشركات التي يتم تداول أسهمها لدى السوق المالي أو أنها

تقوم بإيداع بياناتها المالية لهيئة الأوراق المالية أو هيئة مماثلة.
و. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني.

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيّد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

ز. النقد والنقد المعادل

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد والنقد المعادل يمثل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية والودائع الثابتة في البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي - البنوك الدائنة والتي تتغير أرصدها ما بين المدين والدائن يتم طرحها من النقد والنقد المعادل.

ح. الذمم المدينة

يتم الإعراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفائها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد دين لاكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ط. الممتلكات والمعدات

يتم إثبات كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم والإنخفاض في قيمة الموجودات وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

أثاث و مفروشات	١٠٪
انظمة وبرامج	١٥٪
آلات و أجهزة كهربائية	١٥٪
سيارات	١٥٪
ديكورات	١٠٪

إذا تم إستبعاد أي أصل فإن تكلفة مجمع الإستهلاك الأصل يتم إستبعادها من سجلات الشركة والنتيجة إن كانت ربح أو خسارة يتم عكسها في قائمة الدخل الشامل.

يتم رسمة الإضافات والتحسينات الكبيرة بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، ويتم رسمة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل المتكبدة لتمويل إنشاء الممتلكات والمعدات خلال الفترة الزمنية لإكمال وتجهيز الممتلكات للإستخدام المقصود.

ي. عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية. عندما يتم تصنيف عقد إيجار تشغيلي، يتم معاملة مصاريف عقد الإيجار كمصاريف تشغيلية ويتم قيدها في بيان الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت.

ك. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمة الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصرفات فورا في قائمة الدخل الشامل.

ل. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة 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 والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المقدمة للشركة والتي لم يتم سدادها قبل نهاية السنة المالية، لا يوجد ضمانات مقابل السداد و عادة يتم سدادها خلال ٦٠ يوم.

ن. تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، ويتم قيد إيراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

ص. ضريبة دخل الشركة
تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ع. رأس المال
حخص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة و التسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث لا يوجد لدى الشركة أية تسهيلات بنكية أو قروض كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
١,١٢٩,٦٢٦	١,٠٥٣,٣٤٥
<u>١,١٢٩,٦٢٦</u>	<u>١,٠٥٣,٣٤٥</u>

العملاء الجيدين *

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة ولم تواجه أية حالات تأخر بالدفع وإعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق.

مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٢٦٨,٤٦٧	٧٧٩,٧٩٦
٢٦٨,٤٦٧	٧٧٩,٧٩٦

١٢ - ٦ أشهر

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فإن ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة. وعلى الرغم أن هذه التسهيلات مدورة ويتم حيازتها لسنة واحدة إلا أنه يتم تجديدها سنويا.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠١٥	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	١,٢٤٩,١٣٣	-	١,٢٤٩,١٣٣
تسوية التداول - مركز الإيداع	-	-	-
ذمم مدينة	-	١,٠٥٣,٣٤٥	١,٠٥٣,٣٤٥
أرصدة مدينة أخرى	-	١٣٩,٨٦٨	١٣٩,٨٦٨
	١,٢٤٩,١٣٣	١,١٩٣,٢١٣	٢,٤٤٢,٣٤٦
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء وساطة	٩٥,٣٠٠	-	٩٥,٣٠٠
تسوية التداول - مركز الإيداع	٦٦٨,٥٨٧	-	٦٦٨,٥٨٧
أرصدة دائنة أخرى	-	١٥,٩٠٩	١٥,٩٠٩
	٧٦٣,٨٨٧	١٥,٩٠٩	٧٧٩,٧٩٦
صافي الإستحقاق	٤٨٥,٢٤٦	١,١٧٧,٣٠٤	١,٦٦٢,٥٥٠
٢٠١٤	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	٤٥٤,٦٨١	-	٤٥٤,٦٨١
تسوية التداول - مركز الإيداع	١١٣,٢٨١	-	١١٣,٢٨١
ذمم مدينة	-	١,١٢٩,٦٢٦	١,١٢٩,٦٢٦
أرصدة مدينة أخرى	-	١٣٥,٠٥٢	١٣٥,٠٥٢
	٥٦٧,٩٦٢	١,٢٦٤,٦٧٨	١,٨٣٢,٦٤٠
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء وساطة	٢٥٨,٤٠٧	-	٢٥٨,٤٠٧
أرصدة دائنة أخرى	-	١٠,٠٦٠	١٠,٠٦٠
	٢٥٨,٤٠٧	١٠,٠٦٠	٢٦٨,٤٦٧
صافي الإستحقاق	٣٠٩,٥٥٥	١,٢٥٤,٦١٨	١,٥٦٤,١٧٣

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والالتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والالتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة. وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٥٦٠	٦٧,٨٣٧	نقد في الصندوق
٣٩٢,١٢١	١,١٨١,٢٩٦	نقد لدى البنوك
٤٥٤,٦٨١	١,٢٤٩,١٣٣	

٦. ذمم مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٢٨,٣٧٦	١,٥٠٤,٩٢٣	ذمم عملاء وساطة
٥٨,٠٠٨	٥٨,٠٠٨	ذمم أفراد
٢٨٢,٩٩٩	٢١٥,٠٩٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش
(٨٣٩,٧٥٧)	(٧٢٤,٦٨٤)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
١,١٢٩,٦٢٦	١,٠٥٣,٣٤٥	

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما قيمته ٧٢٤,٦٨٤ دينار أردني.

* تم خلال عام ٢٠١٥ عمل تسويات وإعدام ذمم بمبلغ ١١٥,٠٧٣ دينار أردني، كان مكون لها مخصص الإنخفاض في قيمة الديون

بنسبة ١٠٠%.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥/٢٠١٤، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٧٧٨,٠٢٩	٣٧١,٨٢٩	١٤٢,٤٢١	٥٣٩,٠٩٥	٧٢٤,٦٨٤	٢٠١٥
١,٩٦٩,٣٨٣	٦٩٧,٤٤١	٢٩٩,٥٦٧	١٣٢,٦١٨	٨٣٩,٧٥٧	٢٠١٤

(أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة.

التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

(ب) سعر الفائدة : فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم قضايا
٤٧,٦٠٠	٤٩,٣٣٥	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	صافي ذمم القضايا
٢٢,٦٠٠	٢٤,٣٣٥	تأمينات كفالات بنكية
٤٦,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مصروف مدفوع مقدما
٣٣,٥٣٤	٣٢,٤٤٤	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٧,٣٣٧	٧,٥٠٨	تأمينات مستردة
٥٨١	٥٨١	
١٣٥,٠٥٢	١٣٩,٨٦٨	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند استحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
٦١٩,٢١٣	٤٧٦,٢٤٤	المساهمة في شركات غير مدرجة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ارباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٦٩٧	٩,٣٨٩	
٦٥٢,٩١٠	٤٩٥,٦٣٣	

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكرات	سيارات	آلات و أجهزة كهربائية	انظمة وبرامج	اثاث ومفروشات	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٢٠٥,٠٢٩	٤٥,٠٥٤	٧٩,٥٠٤	٥١,٧٩١	٢٣,١٢٧	٥,٥٥٣	٢٠١٥ كما في ١ كانون الثاني
٥,٤٥٢	-	٣,٠٠٠	١,٣٤٨	١,١٠٤	-	إضافات
٢١٠,٤٨١	٤٥,٠٥٤	٨٢,٥٠٤	٥٣,١٣٩	٢٤,٢٣١	٥,٥٥٣	٢٠١٥ كما في ٣١ كانون الأول
٩٢,٠٩٧	١١,٤١١	٤١,٠٤٩	٢٧,٤٤٣	١٠,٧٧٤	١,٤٢٠	٢٠١٥ كما في ١ كانون الثاني
٢٨,٠٢٣	٤,٥٠٥	١٢,١٥١	٧,٧٧٥	٣,٠٣٧	٥٥٥	إستهلاك السنة
١٢٠,١٢٠	١٥,٩١٦	٥٣,٢٠٠	٣٥,٢١٨	١٣,٨١١	١,٩٧٥	٢٠١٥ كما في ٣١ كانون الأول
٩٠,٣٦١	٢٩,١٣٨	٢٩,٣٠٤	١٧,٩٢١	١٠,٤٢٠	٣,٥٧٨	صافي القيمة الدفترية
١١٢,٩٣٢	٣٣,٦٤٣	٣٨,٤٥٥	٢٤,٣٤٨	١٢,٣٥٣	٤,١٣٣	٢٠١٥ كما في ٣١ كانون الأول
						٢٠١٤ كما في ٣١ كانون الأول

١٠. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٦٧٢	١٣,٤٥٩	مصاريف مستحقة الدفع
٥٦٨	١,٢٨٠	عمولة السوق
١,٠٢٠	٨٩١	أمانات الضمان الإجتماعي
٤٣١	١٥٨	أمانات ضريبية دخل
١٢١	١٢١	أمانات عملاء
١٢٤	-	مخصص رسوم الجامعات
١٢٤	-	مخصص البحث العلمي
<u>١٠,٠٦٠</u>	<u>١٥,٩٠٩</u>	

(أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

(ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١١. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (١.١١)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في بداية السنة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المدفوع في نهاية السنة

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١.١١. رأس المال المصرح به.

- قامت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتفويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص وتم إستكمال تسديد الزيادة.

- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٤ برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني بدلا من (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتفويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص على أن يتم تسديد هذه الزيادة بموعد أقصاه ١٨ شباط ٢٠١٧.

١١.ب. إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين . كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة.

تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول . حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو العائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وعلى النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	مجموع الإلتزامات *
٢٦٨,٤٦٧	٧٧٩,٧٩٦	ينزل: النقد والنقد المعادل
(٤٥٤,٦٨١)	(١,٢٤٩,١٣٣)	صافي الدين
(١٨٦,٢١٤)	(٤٦٩,٣٣٧)	حقوق المساهمين
٢,٣٣٠,٠١٥	٢,٢٤٨,٥٤٤	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
٢,١٤٣,٨٠١	١,٧٧٩,٢٠٧	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي
(٩%)	(٢٦%)	

* يمثل هذا المبلغ ذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ ٪ من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٢. خسائر متراكمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
(٢٣٠,٥٩٤)	(٢٢٨,٦٩٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,١٠٥	(٨١,٤٧١)	احتياطي اجباري
(٢١٠)	-	رصيد نهاية السنة
(٢٢٨,٦٩٩)	(٣١٠,١٧٠)	

١٣. محفظة الأوراق المالية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
٢٣,٦٩٧	٩,٣٨٩
(٥,٥٥٠)	(٢,٧٨٧)
(١٠٦,٥٤٠)	(١٣٩,٨٢٤)
<u>(٨٨,٣٩٣)</u>	<u>(١٣٣,٢٢٢)</u>

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) أرباح محفظة أوراق مالية متداولة خارجية
(خسائر) المتاجرة بالأسهم

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني
١١٥,١٨١	١٠٧,٥٤١
٧,٧٥٠	٨,١٦١
٢٢,٥٠٧	٢٧,١١٥
١٥,٨٤٥	١٨,٣٢١
٨,١٨٦	٨,٢٤٨
٨,٨٦٥	٧,٩٨٥
٨,٥٢٤	٧,٦٧٦
٧,٣٨٨	٧,١٩٣
٦,٥١٨	٦,٥١٨
٢,٨٠٢	٣,٨٥٣
٢,٨٣٠	٣,٢٣٠
-	٢,٩١٦
٣,٦٤٢	٢,٧٨٩
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١,١٦٠	١,٩٦٩
٢,٠٤٥	١,٩٢٨
٥٠٠	١,٢٤٥
١,٩٣٠	١,٠٩٢
٤٩٠	٤٠٥
٥٠٠	٢٥٠
٢,١١٢	١١٧
٧٠	٩٠
-	٨٨
<u>٣,٤٠١</u>	<u>٣,١٢٢</u>
<u>٢٢٤,٢٤٦</u>	<u>٢٢٣,٨٥٢</u>

رواتب وأجور و مكافآت موظفين
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
ايجارات
رسوم وإشتراكات
مصاريف السيارات
مصاريف صندوق حماية المستثمر
تأمين صحي
هاتف وبريد
عمولات كفالات
كهرباء ومياه
أتعاب مهنية
سفر
ضيافة ونظافة
مصاريف اتعاب قانونية
قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
صيانة
مصاريف بدل تدريب موظفين
مصاريف تسويق
دعاية وإعلان واشترالك صحف ومجلات
مصاريف حكومية
تأمين
تنقلات
بدل إجازات
متفرقة

١٥. محامي الشركة

حسب ما ورد في كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما ان الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني ضد الغير وقد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي، كما وقد قامت الشركة برفع قضايا قيمتها ١٠٦,٩٨٠ دينار أردني ضد الغير لم يتم صدور قرار بخصوصها حتى تاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية.

١٦. الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية عن طريق بنك الاسكان بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقابل تأمينات نقدية بنسبة ١٠% من قيمة الكفالة، وكفالة رئيس مجلس الإدارة الشخصية السيد صقر عبد الفتاح.

١٧. الوضع الضريبي

تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .