



ميسك للوساطة المالية ذ.م.م.
شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن دبي الشاهي

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مسك/50/2016

التاريخ : 2016/03/29

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الاول لعام ٢٠١٥

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في ٣١ كانون الاول لعام ٢٠١٥ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

مجدي التينة

المدير العام

شركة مسك للوساطة المالية

Misc Financial Brokerage Co.

بورصة عمان	
الدائيرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٩ آذار ٢٠١٦	
رقم التسلسل:	١٤٢٦
رقم الملف:	٩٤
الجهة المختصة:	٢٠٢٢٠٦١

- نسخة مركز الإبداع

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة مسك للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٦٣٤١٨٦	١٧٠٢٧٢٤	٣	أرصدة لدى البنوك
٤٠٥	١٩٤٢٦٥	٤	ذمم عملاء مدينة
٦٣٠٨٦	٤٤٧١٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٣٣٤	١٨٢٩٩	٦	ممتلكات ومعدات
١١٥٣٨	٩١٤٣	٧	موجودات غير ملموسة
-	٧٧٧١٠		تسوية التداول
٧٣١٥٤٩	٢٠٤٦٨٥٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٢٣٨٥٠	٢٢٨٣٢١		ذمم عملاء دائنة
٧١٧٣	٩٠٢٧		أرصدة دائنة أخرى
٣٨٠٢١	-		تسوية التداول
١٦٩٠٤٤	٢٣٧٣٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٧٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(١٨٧٤٩٥)	(١٩٠٤٩٣)		خسائر متراكمة
٥٦٢٥٠٥	١٨٠٩٥٠٧		مجموع حقوق الملكية
٧٣١٥٤٩	٢٠٤٦٨٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٩١٠٠٢٩	١١٩٠٩٠٥		صافي عمولات الوساطة
٢١٠٩٩٨	٢٨٠٤٦٩		إيرادات وديعة استثمارية
٤٤٥	١١٠		إيرادات أخرى
١١٣٠٤٧٢	١٤٨٠٤٨٤		صافي الإيرادات
(٨٩٠٧٠٤)	(٩٠٠٥٩٨)	٨	رواتب ومنافع الموظفين
(٤١٠٤٠٨)	(٥١٠٨٨٤)	٩	مصاريف إدارية
(٧٠٢٧٧)	(٩٠٠٠٠)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٣٨٠٣٨٩)	(١٥١٠٤٨٢)		مجموع المصاريف
(٢٤٠٩١٧)	(٢٠٩٩٨)		خسارة السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٤٠٩١٧)	(٢٠٩٩٨)		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	
٥٦٢,٥٠٥	(١٨٧,٤٩٥)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال إيضاح (١)
(٢,٩٩٨)	(٢,٩٩٨)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>١,٨٠٩,٥٠٧</u>	<u>(١٩٠,٤٩٣)</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٨٧,٤٢٢	(١٦٢,٥٧٨)	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٤,٩١٧)	(٢٤,٩١٧)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>٥٦٢,٥٠٥</u>	<u>(١٨٧,٤٩٥)</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢٤٩٩١٧)	(٢٩٩٩٨)	<u>الأنشطة التشغيلية</u> خسارة السنة
٧٢٧٧	٩٠٠٠	التعديلات لنبود غير نقدية: إستهلاكات وإطفاءات
(٢٤٣٧٦)	١٨٣٧٢	تغيرات رأس المال العامل - أرصدة مدينة أخرى
٢٦٠٢٦	١٠٤٤٧١	ذمم عملاء دائنة
١٩٢٧٢	(١٩٣٨٦٠)	ذمم عملاء مدينة
٥٠٤٢	(١١٥٧٣١)	تسوية التداول
(١٠١٤٤)	١٨٥٤	أرصدة دائنة أخرى
٧١٨٠	(١٧٨٨٩٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٥٢١)	(١٢٠٥)	<u>الأنشطة الإستثمارية</u> شراء ممتلكات ومعدات
(١١٠٧٨)	(١٦٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٥٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١٥٩٩)	(٢٥٧٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	١٢٥٠٠٠٠	<u>الأنشطة التمويلية</u> زيادة رأس المال
-	١٢٥٠٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٤٤١٩)	١٠٦٨٥٣٨	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣٨٦٠٥	٦٣٤١٨٦	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٦٣٤١٨٦	١٧٠٢٧٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة مسك للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) عام

تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٧٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار عام ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة الى ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ١.٢٥٠.٠٠٠ دينار، حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١.

من أهم غايات الشركة هي شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك الأردن دبي الإسلامي ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المتبعة:

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
١٠	أثاث وديكورات
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	أجهزة ومعدات

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد على فترة خمس سنوات اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغيير في القيمة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند بيع وشراء الأسهم.

يتم اثبات إيرادات الأرباح من الودائع عند استحقاقها باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

الذمم المدينة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) أرصدة لدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٣٤١٨٦	٣٥٢٧٢٤
٥٠٠.٠٠٠	١٣٥٠.٠٠٠
٦٣٤١٨٦	١٧٧٠٢٧٢٤

حسابات جارية
وديعة استثمارية*

يمثل هذا المبلغ وديعتان لدى بنك الأردن دبي الإسلامي. بلغ معدل العائد على الودائع الاستثمارية ٣٦٣٪ و ٣٥٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤) ذمم عملاء مدينة

تمثل الذمم المدينة المبالغ المطلوبة من عملاء التعامل النقدي وفيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع دينار	أكثر من ١٨٠ يوم		٩٠ - ٣١ يوم		٢٠ - ١ يوم		
	يوم	يوم	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤٧٦٥	-	-	٥٢٩	١٩٣٧٣٦	٢٠١٥		
٤٠٥	٢	٤	-	٣٩٩	٢٠١٤		

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. وتعد محافظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠
٣٠.٧٦	١٧٢٦
٤٧٦٠	٥٨٣٨
٥١٠٠	١٢٠.٠٠٠
١٥٠	١٥٠
<u>٦٣.٠٨٦</u>	<u>٤٤٧١٤</u>

صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة دخل
إيرادات مستحقة غير مستلمة - الوديعة الاستثمارية
أخرى

(٦) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وديكورات	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٩٢٤	١٠٣٩	٨٠٢٣	٢٧٨٦٢	
١٢٠٥	٧٤٠	-	٤٦٥	
(٥١٤)	(٥٠٨)	-	(٦)	
<u>٣٧٦١٥</u>	<u>١٢٧١</u>	<u>٨٠٢٣</u>	<u>٢٨٣٢١</u>	
١٤٥٩٠	٢٧٧	٥٩٨٧	٨٣٢٦	
٤٩٨١	١٩٢	١٩٩١	٢٧٩٨	
(٢٥٥)	(٢٥٤)	-	(١)	
<u>١٩٣١٦</u>	<u>٢١٥</u>	<u>٧٩٧٨</u>	<u>١١١٢٣</u>	
<u>١٨٢٩٩</u>	<u>١٠٥٦</u>	<u>٤٥</u>	<u>١٧١٩٨</u>	
٣٦٩٤٠٣	٥١٨	٨٠٢٣	٢٧٨٦٢	
٥٢١	٥٢١	-	-	
<u>٣٦٩٢٤</u>	<u>١٠٣٩</u>	<u>٨٠٢٣</u>	<u>٢٧٨٦٢</u>	
٩٦٧٨	١٥٠	٣٩٨٥	٥٥٤٣	
٤٩١٢	١٢٧	٢٠٠٢	٢٧٨٣	
<u>١٤٥٩٠</u>	<u>٢٧٧</u>	<u>٥٩٨٧</u>	<u>٨٣٢٦</u>	
<u>٢٢٣٣٤</u>	<u>٧٦٢</u>	<u>٢٠٣٦</u>	<u>١٩٥٣٦</u>	

-٢٠١٥
الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات
إستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
إستهلاك السنة
إستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

-٢٠١٤

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إستهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٧) موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر	
٢٠١٤	٢٠١٥
٤٣٨٠	١٥٤٥٨
١١٠٧٨	١٦٢٤
١٥٤٥٨	١٧٠٨٢
الكلفة	
الرصيد كما في أول كانون الثاني	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	
الإطفاء المتركم	
الرصيد كما في أول كانون الثاني	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	
١٥٥٥	٣٩٢٠
٢٣٦٥	٤٠١٩
٣٩٢٠	٧٩٣٩
١١٥٣٨	٩١٤٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	

(٨) منافع الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٠٦٥٩	٧٣٩٨٤
٨٩٨٩	٩٨٠٢
٥٠٩١	٤٤٥٦
٤٩٦٥	٢٣٥٦
٨٩٧٠٤	٩٠٣٩٨
الرواتب والأجور	
مساهمة الشركة بالضمان الإجتماعي	
علاجات موظفين	
أخرى	

(٩) مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٩٨٠٠	٨١٧
٢٥٢٦	٢١٥
٣١٦٩	١٤٢٢
٤٤٩٢	٤٦٦٥
١٤٣٩	١٠١١
٤٣٠٢	٦١٦١
-	٦٤٩٥
٣٥٢٤	٣٥٠٧
١٣٨٣	٦٥٨
٥٢٢٠	٦٦٧٠
-	١٣٧٢٠
٥٥٥٣	٦٥٤٣
٤١٤٠٨	٥١٨٨٤
إيجارات	
خدمات	
مياه وكهرباء	
أجور الهاتف والفاكس	
قرطاسية ومطبوعات	
رسوم اشتراكات	
رسوم حكومية	
مصاريف صيانة	
مصاريف عمولة تمديد الكفالات	
أتعاب مهنية	
خدمات تسويقية	
أخرى	

(١٠) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢١٦٠٠٠٠ دينار صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

(١٢) المعاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم (بنك الأردن دبي الإسلامي) والإدارة التنفيذية للشركة:

أ- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي تتمثل في الأرصدة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي بمبلغ ١٣٠١٣٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٩٧٢٩٠٣ دينار).

ب- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٩٤٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٨٩٧٠ دينار).

ج- بلغت الإيرادات المتأتية من بنك الأردن دبي الإسلامي والمسجلة في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٨٤٦٩ دينار (٢٠١٤: ٢١٩٩٨ دينار).

د- بلغت العمولات المتأتية من بنك الأردن دبي الإسلامي والمسجلة في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١١١٤١ دينار (٢٠١٤: ٣٥٧٠٣ دينار).

هـ- بلغت الكفالات المصدرة من بنك الأردن دبي الإسلامي لصالح الشركة ١٥٠٠٠٠ دينار.

(١٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وضم العملاء المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ضم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١٥
			الموجودات -
١٧٠٢٧٢٤	-	١٧٠٢٧٢٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٩٤٢٦٥	-	١٩٤٢٦٥	ذمم عملاء مدينة
٤٤٧١٤	-	٤٤٧١٤	أرصدة مدينة أخرى
١٨٢٩٩	١٨٢٩٩	-	ممتلكات ومعدات
٩١٤٣	٩١٤٣	-	موجودات غير ملموسة
٧٧٧١٠	-	٧٧٧١٠	تسوية التداول
٢٠٤٦٨٥٥	٢٧٤٤٢	٢٠١٩٤١٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٢٨٣٢١	-	٢٢٨٣٢١	ذمم عملاء دائنة
٩٠٢٧	-	٩٠٢٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٣٧٣٤٨	-	٢٣٧٣٤٨	مجموع المطلوبات
١٨٠٩٥٠٧	٢٧٤٤٢	١٧٨٢٠٦٥	الصافي
			- ٢٠١٤
			الموجودات -
٦٣٤١٨٦	-	٦٣٤١٨٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٠٥	-	٤٠٥	ذمم عملاء مدينة
٦٣٠٨٦	-	٦٣٠٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٣٣٤	٢٢٣٣٤	-	ممتلكات ومعدات
١١٥٣٨	١١٥٣٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٣١٥٤٩	٣٣٨٧٢	٦٩٧٦٧٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١٢٣٨٥٠	-	١٢٣٨٥٠	ذمم عملاء دائنة
٧١٧٣	-	٧١٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٠٢١	-	٣٨٠٢١	تسوية التداول
١٦٩٠٤٤	-	١٦٩٠٤٤	مجموع المطلوبات
٥٦٢٥٠٥	٣٣٨٧٢	٥٢٨٦٣٣	الصافي

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة التأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٨٠٩٥٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٦٢٥٠٥ دينار). هذا وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال الشركة إلى ٢٠٠٠٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥.

(١٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات المحددة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية.
- ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقتراح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.