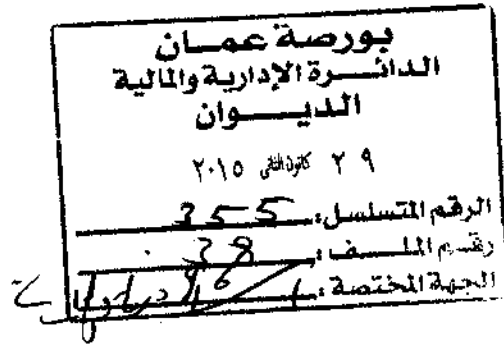




الرقم : ح 2015/1/
التاريخ: 2015/1/28

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ...
ذاترة الترخيص و التفقيش
عمان / الاردن

تحية طيبة و بعد ...

الموضوع : افصاح البيانات المالية

بالاشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم بطفية البيانات المالية مدققة حسب الاصول من قبل مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ 2014/12/31 بالاضافة الى كتاب من مدقق الحسابات يتضمن مدى تطبيق الشركة لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب .

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا ...

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير ...

رئيس مجلس الادارة
مقرر مصطفى فلاح عبدالفتاح

أسواق
انقست

* نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية
* نسخة لبورصة عمان

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

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 ٢٠١٤
ب	٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ج	٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
د	٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	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 ٢٠١٤ 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 وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أية 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 إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، 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 ٢٠١٤ و عن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

"محمد جمال" مدير التدقيق

(ترخيص رقم ٥٣٩)

شركة مساهمة خاصة (شركة مساهمة خاصة)
شركة مساهمة خاصة (شركة مساهمة خاصة)

عمان في ١٧ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة |

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٥١٧,٩٢٠	٤٥٤,٦٨١	٥	نقد ونقد معادل
١٥٢,٧٩٦	١١٣,٢٨١		تسوية التداول - مركز الإيداع
٨٩٩,٣٧٩	١,١٢٩,٦٢٦	٦	ذمم مدينة
١٢٦,٧٧٠	١٣٥,٠٥٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦٧٧,٤٨٨	٦٥٢,٩١٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٧٤,٣٥٣	٢,٤٨٥,٥٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٠٦,١٥٥	١١٢,٩٣٢	٩	ممتلكات ومعدات
١٠٦,١٥٥	١١٢,٩٣٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٤٨٠,٥٠٨	٢,٥٩٨,٤٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١٤١,٩٩٥	٢٥٨,٤٠٧		ذمم عملاء الوساطة
١٠,٦٠٣	١٠,٠٦٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٥٢,٥٩٨	٢٦٨,٤٦٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٥٨,٥٠٤	٥٨,٧١٤		إحتياطي إجباري
(٢٣٠,٥٩٤)	(٢٢٨,٦٩٩)	١٢	خسائر متراكمة
٢,٣٢٧,٩١٠	٢,٣٣٠,٠١٥		مجموع حقوق المساهمين - بيان ج
٢,٤٨٠,٥٠٨	٢,٥٩٨,٤٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٠,٥٢٠	٢٣٩,٢٤٩	إيرادات عمولات وساطة
١,٦٤٢	٦٥,٠٠٥	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
٢٨,٤٢٧	(٨٨,٣٩٣)	١٣ (خسائر) محفظة الأوراق المالية
١٤,٢٥٧	٢,٨٢٨	توزيعات أرباح
٣,١٣٢	٣٢,٤٢٦	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
-	٢,١٥٩	إيرادات عمولة كشف حساب
-	٣,٤٥٧	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
-	٦٧٥	إيراد عمولة اشتراك خدمة التداول عبر الإنترنت
١,٤٤٥	١,٧٨٢	إيرادات أخرى
٣٢,١٧٧	٨,٠٨٤	إيرادات فوائد بنكية
٤٢١,٦٠٠	٢٦٧,٢٧٢	مجموع الإيرادات
(٢٠٩,٧٦٧)	(٢٢٤,٢٤٦)	١٤ مصاريف إدارية و عمومية
(٥١,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	مكافآت وتنفقات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٣,٣٠٤)	(٢٦,٢٨٥)	٩ إستهلاك
(١,٢٣٦)	(١,٦٣٦)	مصاريف تمويلية
(١٠,٨٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩٦,١٠٧)	(٢٦٥,١٦٧)	مجموع المصاريف
١٢٥,٤٩٣	٢,١٠٥	ربح السنة
-	-	دخل شامل أخرى
١٢٥,٤٩٣	٢,١٠٥	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ج

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

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

قائمة ج

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

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٣٢٧,٩١٠	(٢٣٠,٥٩٤)	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
٢,٣٣٠,١١٥	(٢٢٨,١٩٩)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قائمة ا
٢,١٠٢,٤١٧	(٣٤٣,٥٣٨)	٤٥,٩٥٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٢٥,٤٩٣	١٢٥,٤٩٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب
-	(١٢,٥٤٩)	١٢,٥٤٩	-	إحتياطي إيجاري
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٣٢٧,٩١٠	(٢٣٠,٥٩٤)	٥٨,٥٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - قائمة ا

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢٥,٤٩٣	٢,١٠٥	ربح السنة
		تعديلات لـ:
٢٣,٣٠٤	٢٦,٢٨٥	إستهلاك
١٠,٨٠٠	-	ديون مشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٣,٨٤٦	٣٩,٥١٥	تسوية التداول - مركز الإيداع
(٦١٧,٦٠٤)	(٢٣٠,٢٤٧)	ذمم مدينة
(٤,٥٠٠)	(٨,٢٨٢)	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,٤٩٢	١١٦,٤١٢	ذمم عملاء الوساطة
٤,٤١٩	(٥٤٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٣١,٧٥٠)	(٥٤,٧٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١١,٦٥٣)	(٣٣,٠٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٠١,٢٠١)	٢٤,٥٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١٢,٨٥٤)	(٨,٤٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
١٠٠,٠٠٠	-	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٧٤٤,٦٠٤)	(٦٣,٢٣٩)	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
١,٢٦٢,٥٢٤	٥١٧,٩٢٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥١٧,٩٢٠	٤٥٤,٦٨١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ
		معلومات عن نشاط غير نقدي:
-	-	إطفاء خسائر متراكمة من حساب دفعات على زيادة رأس المال
١٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال عن طريق حساب دفعات لزيادة رأس المال

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 ملوان 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، وبناءً 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 الإحتفاظ 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. أن التغيرات 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 ١٧ كانون الثاني ٢٠١٥ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والترخيص 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 كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير المحاسبية التي صدرت مؤخرا و/أو تم تعديلها بحيث تكون فعالة وواجبة التطبيق للسنوات المالية المنتهية في كانون الثاني ٢٠١٣، 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:

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الادوات المالية: الإفصاحات (تعديلات) - ان هذا التعديل فعال اعتبارا من بداية او بعد كانون الأول ٢٠١٣.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المنفصلة، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المشاريع المشتركة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في المنشآت الزميلة ومشاريع الاستثمار المشترك، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

* المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين (معدل)، فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

د. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سيتم تطبيقها للسنوات المالية اللاحقة للسنة المالية المنتهية في كانون الثاني ٢٠١٤:

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الادوات المالية - العرض فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: انخفاض قيمة الاصول فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الادوات المالية: الاعتراف والقياس فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الادوات المالية - التصنيف والقياس فعال اعتبارا من بداية او بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

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، وتقيد 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 الاعتراف 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 لأكثر 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 والانخفاض في قيمة الموجودات وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	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 المكتبدة 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 العمو 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 كمصروفات فوراً 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 الأجل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات 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، و يتم 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
حصى 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 والتفد 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
تشتمل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والتفد 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 عملاتها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة، وتتم مراقبتها بشكل منظم.
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:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٨٩٩,٣٧٩	١,١٢٩,٦٢٦
٨٩٩,٣٧٩	١,١٢٩,٦٢٦

* العملاء الجيدين

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم 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:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
١٥٢,٥٩٨	٢٦٨,٤٦٧
١٥٢,٥٩٨	٢٦٨,٤٦٧

٦ - ١٢ أشهر

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 سنوياً.

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

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
٢٠١٣	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	٥١٧,٩٢٠	-	٥١٧,٩٢٠
تسوية التداول - مركز الإيداع	١٥٢,٧٩٦	-	١٥٢,٧٩٦
ذمم مدينة	-	٨٩٩,٣٧٩	٨٩٩,٣٧٩
أرصدة مدينة أخرى	-	١٢٦,٧٧٠	١٢٦,٧٧٠
	٦٧٠,٧١٦	١,٠٢٦,١٤٩	١,٦٩٦,٨٦٥
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء وساطة	١٤١,٩٩٥	-	١٤١,٩٩٥
أرصدة دائنة أخرى	-	١٠,٦٠٣	١٠,٦٠٣
	١٤١,٩٩٥	١٠,٦٠٣	١٥٢,٥٩٨
صافي الإستحقاق	٥٢٨,٧٢١	١,٠١٥,٥٤٦	١,٥٤٤,٢٦٧

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 وإفتراسات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراساتها بالنسبة إلى الأصول والالتزامات والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراساتها 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 والإفتراسات في ظل ظروف مختلفة. وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراسات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٩,٧٢١	٦٢,٥٦٠	نقد في الصندوق
٣٥٨,١٩٩	٣٩٢,١٢١	نقد لدى البنوك
<u>٥١٧,٩٢٠</u>	<u>٤٥٤,٦٨١</u>	

٦. ذمم مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٥١٥,٧٣٧	١,٦٢٨,٣٧٦	ذمم عملاء وساطة
٥٨,٠٠٨	٥٨,٠٠٨	ذمم أفراد
١٦٢,٨٩١	٢٨٢,٩٩٩	ذمم عملاء التمويل على الهامش
(٨٣٧,٢٥٧)	(٨٣٩,٧٥٧)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
<u>٨٩٩,٣٧٩</u>	<u>١,١٢٩,٦٢٦</u>	

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 ٢٠١٤ ما قيمته ٨٣٩,٧٥٧ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤/٢٠١٣، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٩٩٩,٣٨٣	٦٩٧,٤٤١	٢٩٩,٥٦٧	١٣٢,٦١٨	٨٣٩,٧٥٧	٢٠١٤
١,٧٣٦,٦٣٦	٧٥٢,٨٥١	٦٤,٣٥٢	٨٢,١٧٦	٨٣٧,٢٥٧	٢٠١٣

أ) القيم العادلة

بإستثناء 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٠٠٠	٤٧,٦٠٠	ذمم قضايا
(٢٧,٥٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
٢٢,٥٠٠	٢٢,٦٠٠	صافي ذمم القضايا
٤٦,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,٨٦٦	٣٣,٥٣٤	مصرف مدفوع مقدما
٦,٨٨٤	٧,٣٣٧	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٤٢٠	٥٨١	تأمينات مستردة
٢,١٠٠	-	ايرادات اسهم شركات عامة غير مقبوضة
١٤٦,٧٧٠	١٣٥,٠٥٢	

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	
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥١,٧٠٥	٦١٩,٢١٣	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
٢٥,٧٨٣	٢٣,٦٩٧	ارباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٠,٠٠٠	المساهمة في شركات غير مدرجة
٦٧٧,٤٨٨	٦٥٢,٩١٠	

٩. مستأكات ومعدات

المجموع	ديكرات	سيارات	آلات و أجهزة كهربائية	أنظمة وبرامج	أثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٧١,٩١٧	٢٤,٦٥٣	٧٩,٥٠٤	٤٥,٦٣٠	١٩,١٢٧	٣,٠٥٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ إضافات
٣٣,٠٦٢	٢٠,٤٠١	-	٦,١٦١	٤,٠٠٠	٢,٥٠٠	
٢٠٥,٠٢٩	٤٥,٠٥٤	٧٩,٥٠٤	٥١,٧٩١	٢٣,١٢٧	٥,٥٥٣	
٦٥,٨١٢	٧,٢٤٥	٢٩,١٢٤	٢٠,١٧٦	٨,٣٦٠	٩٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ إستهلاك السنة
٢٦,٢٨٥	٤,١٦٦	١١,٩٢٥	٧,٢٦٧	٢,٤١٤	٥١٣	
٩٢,٠٩٧	١١,٤١١	٤١,٠٤٩	٢٧,٤٤٣	١٠,٧٧٤	١,٤٢٠	
١١٢,٩٣٢	٣٣,٦٤٣	٣٨,٤٥٥	٢٤,٣٤٨	١٢,٣٥٣	٤,١٣٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠٦,١٥٥	١٧,٤٠٨	٥٠,٣٨٠	٢٥,٤٥٤	١٠,٧٦٧	٢,١٤٦	
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مباقي القيمة الدفترية

الاستهلاك المتراكم

التكلفة

١٠. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,١٦٠	٧,٦٧٢	مصاريف مستحقة الدفع
١٢٤	١٢٤	مخصص رسوم الجامعات
١٢٤	١٢٤	مخصص البحث العلمي
٨٧٧	٥٦٨	عمولة السوق
١,٤٥٠	٤٣١	أمانات ضريبة دخل
-	١,٠٢٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٨٦٨	١٢١	أمانات عملاء
١٠,٦٠٣	١٠,٠٦٠	

(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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (١.١١)
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في بداية السنة
١٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال (١.١١ ب)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	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

بدلاً 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.

١.١١ ب. دفعات زيادة رأس المال

أ- بناء على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٢ ، فقد تقرر الموافقة على اصدار اسهم عددها ٨٠٠,٠٠٠ وبقيمة

اسمية ١ دينار اردني ، ليكون مجموع الزيادة في رأس المال خلال العام مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني، حيث تمت تغطية الزيادة عن

طريق ايداعات نقدية بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

ب- بناء على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٣ قد تقرر الموافقة على إصدار اسهم عادية عددها ١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١ دينار أردني للسهم وتخصيصها لاسم المساهم/ صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح حيث تمت تغطية الزيادة عن طريق ايداعات نقدية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

١١. ج. 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 إن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو المائد 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 ٢٠١٤ وعلى النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٢,٥٩٨	٢٦٨,٤٦٧	مجموع الإلتزامات *
(٥١٧,٩٢٠)	(٤٥٤,٦٨١)	ينزل: النقد والتفد المعادل
(٣٦٥,٣٢٢)	(١٨٦,٢١٤)	صافي الدين
٢,٣٢٧,٩١٠	٢,٣٣٠,٠١٥	حقوق المساهمين
١,٩٦٢,٥٨٨	٢,١٤٣,٨٠١	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
(١٩%)	(٩%)	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
(٣٤٣,٥٣٨)	(٢٣٠,٥٩٤)	رصيد بداية السنة
١٢٥,٤٩٣	٢,١٠٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٢,٥٤٩)	(٢١٠)	احتياطي اجباري
(٢٣٠,٥٩٤)	(٢٢٨,٦٩٩)	رصيد نهاية السنة

١٣. محفظة الأوراق المالية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
(٢,١٥٤)	(١٠٦,٥٤٠)
٤,٧٩٨	(٥,٥٥٠)
٢٥,٧٨٣	٢٣,٦٩٧
٢٨,٤٢٧	(٨٨,٣٩٣)

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

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار أردني	دينار أردني
٩٣,٣٧٧	١١٥,١٨١
٥,٣١٤	٧,٧٥٠
١,٠٠٠	٥٠٠
١٤,٠٩٣	١,٩٣٠
١٥,٧٢٥	٢٢,٥٠٧
٥,٧٦٧	٨,٥٢٤
٩,٦٥٢	٨,٨٦٥
٦,٤٥٦	٧,٣٨٨
٤,٤٨٠	٢,٨٣٠
٦,٨٩٤	٦,٥١٨
٦,١٣٦	٨,١٨٦
٤,٠٧١	١,١٦٠
٢,٩٥٠	٣,٦٤٢
١,٤١٧	٢,١١٢
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٢,٦٧٤	٢,٨٠٢
٨٢٧	٢,٠٤٥
٢,٤١٦	٧٠
٤٢٧	٤٩٠
١٢,٥٨٣	١٥,٨٤٥
٦,٤٦٣	٥٠٠
٥,٠٤٥	٣,٤٠١
٢٠٩,٧٦٧	٢٢٤,٢٤٦

رواتب وأجور و مكافآت موظفين
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
مصاريف بدل تدريب موظفين
مصاريف تسويق
ايجارات
تأمين صحي
مصاريف صندوق حماية المستثمر
هاتف وبريد
أتعاب مهنية
عمولات كفالات
مصاريف السيارات
قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
ضيافة ونظافة
تأمين
مصاريف اتعاب قانونية
كهرباء ومياه
صيانة
تنقلات
دعاية وإعلان واشتراك صحف ومجلات
رسوم وإشتراكات
مصاريف حكومية
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 أن 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 ضريبيا لغاية سنة ٢٠١١ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا يوجد اي ارصدة مستحقة على الشركة لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية التاريخ المذكور، كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم البدء بتدقيقها بعد.