

# International Financial Center

Amman Stock Exchange  
Tel.: 5674558 - 5696724 - 5621786  
Fax: (962 6) 5696720 - 5674559  
P.O.Box 940919  
Amman 11194 Jordan  
E-mail: info@ifc.com.jo

# المركز المالي الدولي

بورصة عمان  
تلفون : ٥٦٢١٧٨٦ - ٥٦٩٦٧٢٤ - ٥٦٧٤٥٥٨  
فاكس : ٥٦٩٦٧٢٠ - ٥٦٧٤٥٥٩ - (٩٦٢ ٦)  
ص.ب ٩٤٠٩١٩  
عمان ١١١٩٤ الاردن  
E-mail: info@ifc.com.jo

Date .....

التاريخ  
2015/3/3

السيد / نادر عازر المحترم  
المدير التنفيذي  
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون  
الاول 2014 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عماد سلامة  
المدير العام

|                                |
|--------------------------------|
| بورصة عمان                     |
| الدائرة الإدارية والمالية      |
| الديوان                        |
| ٤ آذار ٢٠١٥                    |
| الرقم التسلسلي: ٨٦٧            |
| رقم الملف: ٤                   |
| الجهة المختصة: المراجعة العامة |

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**90**  
Years in MENA

**EY**  
Building a better  
working world

**تقرير مدققى الحسابات المستقلين  
إلى شركاء شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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، وكذلك عن تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

**مسؤولية مدققى 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 ومعقولة 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٩ شباط ٢٠١٥

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| ٢٠١٣     | ٢٠١٤     | إيضاحات |                                   |
|----------|----------|---------|-----------------------------------|
| دينار    | دينار    |         |                                   |
|          |          |         | <u>الموجودات</u>                  |
| ٢٢٢٤٩٥٧  | ١٥٦٤٣٠١  | ٦       | نقد في الصندوق ولدى البنوك        |
| ٢٥٧٥٠٥٠  | ٥٣٨٩١٦٥  | ٧       | نعم عملاء مدينة نقدي              |
| ١٠٨١٥٣٦  | ٤٧٢٠٨٥   | ٨       | نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة |
| ٤٤٠٥     | -        |         | شيكات مقبوضة                      |
| ١٣١٩٨١   | ٩٥٥٩٧    | ٩       | أرصدة مدينة أخرى                  |
| ٣٩٩٩٦    | ٣٣٣٢٧    | ١٠      | ممتلكات ومعدات                    |
| ٦٠٥٧٩٢٥  | ٧٥٥٤٩٧٥  |         | مجموع الموجودات                   |
|          |          |         | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>    |
|          |          |         | المطلوبات -                       |
| ٢٢٢٢٤٥   | ٦٦٨٣١٥   |         | نعم عملاء دائنة                   |
| -        | ٩٤٤٧٠٤   | ١١      | قروض                              |
| ٣٥٨٩     | ٥٠٧٢     |         | مخصص تعويض نهاية الخدمة           |
| ٧٥٨      | ٤٤٨٠٦٢   | ١٢      | أرصدة دائنة أخرى                  |
| ١٢٢٣     | ٢٣٧٢٣    | ١٣      | مخصص ضريبة الدخل                  |
| ٣٢٧٨١٥   | ٢٠٨٩٨٨٦  |         | مجموع المطلوبات                   |
|          |          |         | حقوق الملكية -                    |
| ٥٠٠٠٠٠٠  | ٥٠٠٠٠٠٠  |         | رأس المال المدفوع                 |
| ١٤٥٧٧٣٤  | ١٤٥٧٧٣٤  | ١٤      | إحتياطي اجباري                    |
| (٧٢٧٦٢٤) | (٩٩٣١٤٥) |         | خسائر متراكمة                     |
| ٥٧٢٠١١٠  | ٥٤٦٤٥٨٩  |         | مجموع حقوق الملكية                |
| ٦٠٥٧٩٢٥  | ٧٥٥٤٩٧٥  |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية     |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| ٢٠١٣        | ٢٠١٤        | إيضاحات |                                       |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------------|
| دينار       | دينار       |         |                                       |
|             |             |         | الإيرادات -                           |
| ٥٥٣,٧٤١     | ٥٦٤,٣١٣     |         | عمولة بيع وشراء الأسهم                |
| ١٨٧,٨٣٣     | ١٦٠,١١٣     | ١٥      | إيرادات فوائد                         |
| ٤,٢٢٦       | ٧,٨٣٢       |         | إيرادات أخرى                          |
| ٧٤٥,٨٠٠     | ٧٣٢,٢٥٨     |         | مجموع الإيرادات                       |
|             |             |         | المصروفات -                           |
| ( ٥٠٠,٨٠٨ ) | ( ٤٩٩,٣١١ ) | ١٦      | مصاريف إدارية                         |
| ( ٦١,٥٥٧ )  | ( ٤١٢,٨٧٧ ) | ٧,٨     | مصروف مخصص نهم مشكوك في تحصيلها       |
| ( ٢٥,١٥٢ )  | ( ١٨,١١٠ )  |         | عمولات منقوعة                         |
| ( ٩,٨٥٢ )   | ( ١٠,٣١٢ )  | ١٠      | استهلاكات                             |
| ( ١٤,٠٤٢ )  | ( ١٤,٨٩١ )  |         | رسوم صندوق حماية المستثمرين           |
| ( ٥,٧١٦ )   | ( ٩,٧٦٨ )   |         | فوائد وعمولات بنكية                   |
| ( ٦١٧,١٢٧ ) | ( ٩٦٥,٢٦٩ ) |         | مجموع المصاريف                        |
| ١٢٨,٦٧٣     | ( ٣٣,٠١١ )  |         | (الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل |
| -           | ( ٢٢,٥١٠ )  | ١٣      | مخصص ضريبة الدخل                      |
| ١٢٨,٦٧٣     | ( ٢٥٥,٥٢١ ) |         | (خسارة) ربح السنة                     |
| -           | -           |         | يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر للسنة   |
| ١٢٨,٦٧٣     | ( ٢٥٥,٥٢١ ) |         | مجموع الدخل الشامل للسنة              |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| رأس المال<br>المنفوع | احتياطي اجباري | (خسائر متراكمة) | المجموع   |                                     |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------|-------------------------------------|
| دينار                | دينار          | دينار           | دينار     |                                     |
| - ٢٠١٤               |                |                 |           |                                     |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠            | ١,٤٥٧,٧٣٤      | (٧٣٧,٦٢٤)       | ٥,٧٢٠,١١٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤ |
| -                    | -              | (٢٥٥,٥٢١)       | (٢٥٥,٥٢١) | مجموع الدخل الشامل للسنة            |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠            | ١,٤٥٧,٧٣٤      | (٩٩٣,١٤٥)       | ٥,٤٦٤,٥٨٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤   |
| - ٢٠١٣               |                |                 |           |                                     |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠            | ١,٤٤٤,٨٦٧      | (٨٥٣,٤٣٠)       | ٥,٥٩١,٤٣٧ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣ |
| -                    | ١٢,٨٦٧         | ( ١٢,٨٦٧)       | -         | المحول الى الاحتياطي الاجباري       |
| -                    | -              | ١٢٨,٦٧٣         | ١٢٨,٦٧٣   | مجموع الدخل الشامل للسنة            |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠            | ١,٤٥٧,٧٣٤      | (٧٣٧,٦٢٤)       | ٥,٧٢٠,١١٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣   |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| ٢٠١٣       | ٢٠١٤       | الانشطة التشغيلية                                            |
|------------|------------|--------------------------------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                                              |
| ١٢٨٠٦٧٣    | (٢٣٣٠١١)   | الربح (خسارة) السنة قبل الضريبة                              |
|            |            | التعديلات -                                                  |
| ٩٨٥٢       | ١٠٣١٢      | استهلاكات                                                    |
| ٦١٥٥٧      | ٤١٢٨٧٧     | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها                                    |
| ١٣٣١       | ١٤٨٣       | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                      |
| ( ٣٥٦٧)    | (٤١)       | صافي (أرباح) بيع موجودات ثابتة                               |
|            |            | التغير في المطلوبات والموجودات -                             |
| (٤٤٥٠٢٥٣)  | (٢٠٦١٧٥٤١) | ذمم عملاء مدينة نقدي والتعامل بالهامش                        |
| ٤٩٨٠٩      | ٣٦٣٨٤      | أرصدة مدينة أخرى                                             |
| ( ٤٤٠٥)    | ٤٤٠٥       | شيكات برسم التحصيل                                           |
| ٣٠٠٦٩٧     | ٣٣٦٠٧٠     | ذمم عملاء دائنة                                              |
| ( ٣٣٧٧)    | ٤٤٧٣٠٤     | أرصدة دائنة أخرى                                             |
| ( ١٧٤٠٦٨٣) | (١٠٦٠١٧٥٨) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل ضريبة |
| ( ٢٤١٩)    | -          | الدخل المدفوعة                                               |
| ( ١٧٧١٠٢)  | (١٠٦٠١٧٥٨) | ضريبة الدخل المدفوعة                                         |
|            |            | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية           |
|            |            | الانشطة الاستثمارية -                                        |
| -          | ٩٤٤٧٠٤     | قروض                                                         |
| ( ١٩٠٦٢٧)  | (٣٠٧٣٣)    | شراء ممتلكات ومعدات                                          |
| ٣٧١٠       | ١٣١        | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات                                |
| ( ١٥٠٩١٧)  | ٩٤١٠١٠٢    | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية      |
| (١٩٣٠١٩)   | (٦٦٠٠٦٥٦)  | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه                            |
| ٢٤١٧٩٧٦    | ٢٠٢٢٤٠٩٥٧  | النقد وما في حكمه في بداية السنة                             |
| ٢٠٢٢٤٠٩٥٧  | ١٠٥٦٤٠٣٠١  | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                             |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

#### (١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأسمال قدره ٢٠.٠٠٠ دينار هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأسمال الشركة ٥٠.٠٠٠ ر.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠.٠٠٠ ر.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. من غايات الشركة القيام بأعمال 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.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥.

#### (٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

#### (٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)  
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددته بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إلصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإلصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### (٤) استخدام 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 وأوقاتها الناجمة عن أوضاع 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 للتغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

#### (٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

##### تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند اتمام عملية بيع أو شراء الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

##### المصاريف -

يتم قيد المصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

## الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت حسب النسب التالية:

| %  |               |
|----|---------------|
| ٢٠ | ديكورات       |
| ١٠ | أثاث ومفروشات |
| ٢٠ | أجهزة ومعدات  |
| ٢٠ | أجهزة حاسوب   |
| ١٥ | سيارات        |

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

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها التحصيلية. ويتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شكوك حول تحصيل الذمم المدينة.

## النقد وما في حكمه

يمثل أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

## الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

## المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

## العملات الأجنبية

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

### (٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٤٤٧       | ٢٧٠       |
| ٢٢٤,٥١٠   | ٥٤,٥٣٢    |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٢٨,٢٧٢   |
| -         | ٦٨١,٢٢٧   |
| ٢,٢٢٤,٩٥٧ | ١,٥٦٤,٣٠١ |

نقد في الصندوق  
حسابات جارية  
ودائع لاجل \*  
حساب جاري حسابات العملاء

\* ان الوديعة بالدينار مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً كما انها تحمل فائدة بمعدل ٢٥٪.

### (٧) ذمم عملاء مدينة نقدي

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٣,١٤٦,٠٥٠ | ٦,٠٤٩,١٦٥ |
| (٥٧١,٠٠٠) | (٦٦٠,٠٠٠) |
| ٢,٥٧٥,٠٥٠ | ٥,٣٨٩,١٦٥ |

ذمم مدينة  
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٣      | ٢٠١٤      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| (٩٩٠,٠٠٠) | (٥٧١,٠٠٠) |
| (٩٠,٥٥٧)  | (٩١,٨٧٧)  |
| ٢٩,٠٠٠    | -         |
| ٩٠,٥٥٧    | ٢,٨٧٧     |
| ٣٩٠,٠٠٠   | -         |
| (٥٧١,٠٠٠) | (٦٦٠,٠٠٠) |

رصيد بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
ينزل: مخصص انتقلت الحاجة اليه  
ينزل: ديون معذومة  
محول الى مخصص ذمم التعامل بالهامش  
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها لذمم التعامل النقدي كما في ٣١ كانون الأول:

| الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها |             |             |                |         |      |
|----------------------------------------|-------------|-------------|----------------|---------|------|
| ١- ٢٩ يوم                              | ٣٠ - ٥٩ يوم | ٦٠ - ٨٩ يوم | أكثر من ٩٠ يوم | المجموع |      |
| دينار                                  | دينار       | دينار       | دينار          | دينار   |      |
| ٥٢٣٩٠.٥٧                               | ٧٥٧٢        | ٢٧٢٦٤       | ١١٥٢٧٢         | ٥٣٨٩١٦٥ | ٢٠١٤ |
| ٢٣٥١٤٦٠                                | ٣٦٠         | ١٠٥٠        | ٢٢٢١٨٠         | ٢٥٧٥٠٥٠ | ٢٠١٣ |

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

#### (٨) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

| ٢٠١٤     | ٢٠١٣     |                                 |
|----------|----------|---------------------------------|
| دينار    | دينار    |                                 |
| ١٧٤٨٩٨٤  | ١٨٧٥٢٤٧  | نم مدينة (هامش)                 |
| (٤٥٥٨٩٩) | (٢٩٣٧١١) | ينزل: فوائد معلقة               |
| (٨٢١٠٠٠) | (٥٠٠٠٠٠) | ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| ٤٧٢٠٨٥   | ١٠٨١٥٣٦  |                                 |

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٤     | ٢٠١٣     |                              |
|----------|----------|------------------------------|
| دينار    | دينار    |                              |
| (٥٠٠٠٠٠) | (١١٠٠٠٠) | رصيد بداية السنة             |
| -        | (٣٩٠٠٠٠) | محول من مخصص التعامل بالنقدي |
| (٣٢١٠٠٠) | -        | إضافات خلال السنة            |
| (٨٢١٠٠٠) | (٥٠٠٠٠٠) | رصيد نهاية السنة             |

فيما يلي حركة على الفوائد المعلقة:

| ٢٠١٤   | ٢٠١٣   |                      |
|--------|--------|----------------------|
| دينار  | دينار  |                      |
| ٢٩٣٧١١ | ١٥٣٥١٧ | رصيد بداية السنة     |
| ١٦٢١٨٨ | ١٤١٣٧٦ | إضافات خلال السنة    |
| -      | (١١٨٢) | إستبعادات خلال السنة |
| ٤٥٥٨٩٩ | ٢٩٣٧١١ | رصيد نهاية السنة     |

## (٩) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٣   | ٢٠١٤   |                                        |
|--------|--------|----------------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                        |
| ٣٥٠,٢٥ | ٣٧٦٥٠  | تأمينات نقدية                          |
| ١١٤٤   | ١١٤٤   | مصاريف مدفوعة مقدماً                   |
| ١٣٧٠٣  | ١٣٩٥٥  | ذمم موظفين                             |
| ٢٥٠,٠٠ | ٢٥٠,٠٠ | المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية |
| ٤٧٣٠٤  | -      | صندوق التسوية مع مركز الايداع          |
| ٩٨٠٥   | ٩٧٤٠   | ايرادات مستحقة                         |
| -      | ٨١٠٨   | أخرى                                   |
| ١٣١٩٨١ | ٩٥٥٩٧  |                                        |

## (١٠) ممتلكات ومعدات

| المجموع  | سيارات   | أجهزة حاسوب | أجهزة ومعدات | اثاث ومفروشات | ديكورات |                                                   |
|----------|----------|-------------|--------------|---------------|---------|---------------------------------------------------|
| دينار    | دينار    | دينار       | دينار        | دينار         | دينار   |                                                   |
| ٢٤٠,٠٧٤  | ١٦٧٠٠    | ٧١٨٣٩       | ٣٤٦٩٩        | ٤٨٤٣٥         | ٦٨٤٠١   | ٢٠١٤ - الرصيد كما في أول كانون الثاني             |
| ٣٧٣٣     | -        | ٥٥٤         | ٢,٠٧٩        | ٣٥٠           | ٧٥٠     | الإضافات                                          |
| (٢٠,٣١١) | -        | (١٥,١١٧)    | (٤,٦١٠)      | (٤٠٤)         | -       | الاستيعادات                                       |
| ٢٢٣,٦٧٦  | ١٦٧٠٠    | ٥٧,٢٧٦      | ٣٢,١٦٨       | ٤٨,٣٨١        | ٦٩,١٥١  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤                 |
| ٢٠٠,٠٧٨  | ١,٢٥٣    | ٦٩,٨٨٠      | ٣١,٢٣١       | ٢٩,٣١٥        | ٦٨,٣٩٩  | ٢٠١٤ - الاستهلاك المتراكم                         |
| ١٠,٣١٢   | ٢٥٠,٥    | ١,٥٥٥       | ١,٦٩٨        | ٤,٤٧٩         | ٧٥      | الرصيد كما في أول كانون الثاني                    |
| (٢٠,٠٤١) | -        | (١٥,٠٩٣)    | (٤,٥٩٩)      | (٣٤٩)         | -       | الإضافات                                          |
| ١٩٠,٣٤٩  | ٣,٧٥٨    | ٥٦,٣٤٢      | ٢٨,٣٣٠       | ٢٣,٤٤٥        | ٦٨,٤٧٤  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤                 |
| ٣٣,٣٢٧   | ١٢,٩٤٢   | ٩٣٤         | ٣,٨٣٨        | ١٤,٩٣٦        | ٦٧٧     | صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٢٣٥,٩٦٩  | ١٢,٥٠٠   | ٧١,٤٢٢      | ٣٥,١٨٦       | ٤٨,٤٦٠        | ٦٨,٤٠١  | ٢٠١٣ - الرصيد كما في أول كانون الثاني             |
| ١٩,٦٢٧   | ١٦٧٠٠    | ٤١٧         | ٢,٢٣٥        | ٢٧٥           | -       | الإضافات                                          |
| (١٥,٣٢٢) | (١٢,٥٠٠) | -           | (٢,٧٢٢)      | (٣٠٠)         | -       | الاستيعادات                                       |
| ٢٤٠,٠٧٤  | ١٦٧٠٠    | ٧١,٨٣٩      | ٣٤,٦٩٩       | ٤٨,٤٣٥        | ٦٨,٤٠١  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣                 |
| ٢٠٥,٦٠٥  | ١٢,٤٩٨   | ٦٧,٣٧٢      | ٢٢,٣١٢       | ٢٥,٠٢٤        | ٦٨,٣٩٩  | ٢٠١٣ - الاستهلاك المتراكم                         |
| ٩,٨٥٢    | ١,٢٥٣    | ٢,٥٠٨       | ١,٥٨٥        | ٤,٥٠٦         | -       | الرصيد كما في أول كانون الثاني                    |
| (١٥,٣٢٢) | (١٢,٤٩٨) | -           | (٢,٦٦٦)      | (٢١٥)         | -       | الإضافات                                          |
| ٢٠٠,٠٧٨  | ١,٢٥٣    | ٦٩,٨٨٠      | ٢١,٢٣١       | ٢٩,٣١٥        | ٦٨,٣٩٩  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣                 |
| ٣٩,٩٩٦   | ١٥,٤٤٧   | ١,٩٥٩       | ٣,٤٦٨        | ١٩,١٢٠        | ٢       | صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |

(١١) قروض

قرض بنك الإسكان للتجارة والتمويل (جاري مدين):

قامت الشركة باستغلال الجاري مدين الممنوح من بنك الإسكان خلال عام ٢٠١٤، حيث تم الدفع لتسوية مركز الإيداع مقابل مشتريات العملاء من الأسهم.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٣  | ٢٠١٤    |                           |
|-------|---------|---------------------------|
| دينار | دينار   |                           |
| -     | ٤٤٥,٩٦٠ | تسوية مركز الإيداع        |
| ٧٥٨   | ٢,١٠٢   | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٧٥٨   | ٤٤٨,٠٦٢ |                           |

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

أ. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٣    | ٢٠١٤   |                      |
|---------|--------|----------------------|
| دينار   | دينار  |                      |
| ٣,٦٤٢   | ١,٢٢٣  | رصيد بداية السنة     |
| (٢,٤١٩) | -      | ضريبة الدخل المدفوعة |
| -       | ٢٢,٥١٠ | ضريبة الدخل المستحقة |
| ١,٢٢٣   | ٢٣,٧٣٣ | رصيد نهاية السنة     |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

| ٢٠١٣  | ٢٠١٤   |                      |
|-------|--------|----------------------|
| دينار | دينار  |                      |
| -     | ٢٢,٥١٠ | ضريبة الدخل المستحقة |

ب- ملخص تصوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٣     | ٢٠١٤     |                                     |
|----------|----------|-------------------------------------|
| دينار    | دينار    |                                     |
| ١٢٨٦٧٣   | (٢٣٣٠١١) | (خسارة) الربح المحاسبي للسنة        |
| ٩٠٥٥٧    | ٤١٠٠٠٠   | مصروفات غير مقبولة ضريبياً          |
| ١٣٣١     | ١٤٨١     | المخصص المدفوع لنهاية خدمة الموظفين |
| (٢٩٠٠٠)  | -        | إيراد غير خاضع للضريبة              |
| (٦٧٨٢٦)  | ٢٨٧٧     | ديون معدومة في المخصص               |
| (١٢٣٧٣٥) | (٨٧٥٥٤)  | المستخدم من الخسائر المتراكمة       |
| -        | ٩٣٧٩٣    | الربح الضريبي للسنة                 |

تبلغ نسبة الضريبة القانونية ٢٤٪ وبلغت نسبة الضريبة الفعلية صفر٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

(١٤) حقوق الملكية

رأس مال الشركة  
يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠٠٠٠٠ دينار و مقسم الي ٧٧,٥٪ ملكية بنك الاسكان للتجارة و التمويل و ٢٢,٥٪ ملكية شركة مشاريع الاردن.

الاحتياطي الاجباري -

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

(١٥) إيرادات فوائد

| ٢٠١٣   | ٢٠١٤   |                                              |
|--------|--------|----------------------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                              |
| ١٠٣٦٠٤ | ٨٧٠٣٦  | فوائد دائنة                                  |
| ١٠١٠٤  | ١٤٤٩   | فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية |
| ٨٣١٢٥  | ٧١٦٢٨  | فوائد من عملاء الهامش                        |
| ١٨٧٨٣٣ | ١٦٠١١٣ |                                              |

(١٦) مصاريف إدارية

| ٢٠١٣   | ٢٠١٤   |                                   |
|--------|--------|-----------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                   |
| ٢٩٦٦٩٧ | ٢٩٧٧٣٤ | رواتب وأجور                       |
| ٣٦٩٥٠  | ٣٦٥٨٢  | إيجارات                           |
| ٢٩١١٤  | ٣١٢٩٢  | مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي |
| ٢٤٠٠٠  | ٢٤٠٠٠  | بدل تنقل أعضاء هيئة المديرين      |
| ٢٤٠٠٠  | ٢٤٠٠٠  | بدل اجتماع أعضاء هيئة المديرين    |
| ٢٠٦٧٤  | ٢٤٤٢٠  | تأمين صحي                         |
| ٩٨٩٣   | ٧٣٠١   | مصاريف قانونية                    |
| ٩٦٤٤   | ٥٨٣٤   | مصاريف صيانة                      |
| ٩٤٦٠   | ٧٦٧٥   | اتعاب مهنية                       |
| ٩٤٥٠   | ٩٤٥٠   | رسوم بورصة                        |
| ٦٢٩٦   | ٦٣٤٢   | مصاريف برق و بريد هاتف            |
| ٢٤٦٣٠  | ٢٤٦٨١  | أخرى                              |
| ٥٠٠٨٠٨ | ٤٩٩٣١١ |                                   |

(١٧) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من بنك الإسكان، حيث بلغت الأرصدة والمعاملات مع هذه الجهات خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٣         | ٢٠١٤         |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| حسابات جارية | حسابات جارية |                              |
| وديعة        | وديعة        |                              |
| دينار        | دينار        |                              |
| ٢٠٠٠٠٠٠      | ٨٢٨٢٧٢       | بنك الاسكان للتجارة والتمويل |
| ١٦٩٢٤١       | ٧١١٢٤        |                              |
| ٢٠١٣         | ٢٠١٤         |                              |
| فوائد مدينة  | فوائد مدينة  |                              |
| فوائد دائنة  | فوائد دائنة  |                              |
| دينار        | دينار        |                              |
| ١٩١٧         | ٨٧٠١٠        | بنك الاسكان للتجارة والتمويل |
| ١٠٣٥٧٠       | ٥٥٨٦         |                              |

- كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ما قيمته ٨٣٠٢ دينار خلال عام ٢٠١٤ مقابل ٧٠٨٦ دينار خلال عام ٢٠١٣.
- تتقاضى الودائع فائدة نسبة من ٤٪ الى ٥٪ سنوياً.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٦٨٦٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٩٤٠٨ خلال عام ٢٠١٣.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٩٣٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية كما بلغت تأميناتها النقدية ٣٧١٠٠ دينار.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ بينما يوجد قضايا مقامة على الشركة في عام ٢٠١٣ بلغت قيمتها ١٢٨٠٠٠ دينار القضية المقامة على الشركة انتهت نهائياً.

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، ذمم عملاء مدينة نقدي وهامش، ممتلكات ومعدات وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم عملاء الدائنة، قروض، مخصص تعويض نهاية الخدمة، مخصص ضريبة الدخل وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(٢٠) 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     |                            |
|          |             |           | ٢٠١٤ -                     |
|          |             |           | الموجودات -                |
| ١٥٦٤٣٠١ر | -           | ١٥٦٤٣٠١ر  | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٥٨٦١٢٥٠ر | -           | ٥٨٦١٢٥٠ر  | ذمم عملاء مدينة            |
| ٩٥٥٩٧ر   | -           | ٩٥٥٩٧ر    | أرصدة مدينة أخرى           |
| ٣٣٣٢٧ر   | ٣٣٣٢٧ر      | -         | ممتلكات ومعدات             |
| ٧٥٥٤٩٧٥ر | ٣٣٣٢٧ر      | ٧٥٢١١٤٨ر  | مجموع الموجودات            |
|          |             |           | المطلوبات -                |
| ٦٦٨٣١٥ر  | -           | ٦٦٨٣١٥ر   | ذمم عملاء دائنة            |
| ٥٠٧٢ر    | ٥٠٧٢ر       | -         | مخصص تعويض نهاية الخدمة    |
| ٤٤٨٠٦٢ر  | -           | ٤٤٨٠٦٢ر   | أرصدة دائنة أخرى           |
| ٢٣٧٣٣ر   | -           | ٢٣٧٣٣ر    | مخصص ضريبة الدخل           |
| ٩٤٤٧٠٤ر  | -           | ٩٤٤٧٠٤ر   | قروض                       |
| ٢٠٨٩٨٨٦ر | ٥٠٧٢ر       | ٢٠٨٤٨١٤ر  | مجموع المطلوبات            |
| ٥٤٦٤٥٨٩ر | ٢٨٢٥٥ر      | ٥٤٣٦٣٣٤ر  | الصافي                     |

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة |                            |
|---------|-------------|-----------|----------------------------|
| دينار   | دينار       | دينار     |                            |
| ٢٢٢٤٩٥٧ | -           | ٢٢٢٤٩٥٧   | ٢٠١٣ - الموجودات -         |
| ٣٦٥٦٥٨٦ | -           | ٣٦٥٦٥٨٦   | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٤٤٠٥    | -           | ٤٤٠٥      | ذمم عملاء مدينة            |
| ١٣١٩٨١  | -           | ١٣١٩٨١    | شيكات برفع التحصيل         |
| ٣٩٩٩٦   | ٣٩٩٩٦       | -         | أرصدة مدينة أخرى           |
| ٦٠٥٧٩٢٥ | ٣٩٩٩٦       | ٦٠١٧٩٢٩   | ممتلكات ومعدات             |
|         |             |           | مجموع الموجودات            |
| ٣٣٢٢٤٥  | -           | ٣٣٢٢٤٥    | المطلوبات -                |
| ٣٥٨٩    | ٣٥٨٩        | -         | ذمم عملاء دائنة            |
| ٧٥٨     | -           | ٧٥٨       | مخصص تعويض نهاية الخدمة    |
| ١٢٢٣    | -           | ١٢٢٣      | أرصدة دائنة أخرى           |
| ٣٣٧٨١٥  | ٣٥٨٩        | ٣٣٤٢٢٦    | مخصص ضريبة الدخل           |
| ٥٧٢٠١١٠ | ٣٦٤٠٧       | ٥٦٨٣٧٠٣   | مجموع المطلوبات            |
|         |             |           | الصافي                     |

#### (٢١) إدارة المخاطر

##### أ- مخاطر أسعار الفوائد -

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة على الودائع وذمم عملاء الهامش المدينة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| العام | الزيادة<br>(نقطة) | الأثر على ربح<br>السنة | الأثر على حقوق<br>الملكية |
|-------|-------------------|------------------------|---------------------------|
|       |                   | دينار                  | دينار                     |
| ٢٠١٤  | ١٠٠               | ٢٥٧٧٣                  | ٢٥٧٧٣                     |
| ٢٠١٣  | ١٠٠               | ٣٨٧٥٢                  | ٣٨٧٥٢                     |

في حال هناك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

##### ب- مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر بالإضافة الى ذلك فان ذمم العملاء مضمونة مقابل محافظهم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

بلغت الذمم المدينة للعملاء الذين تشكل مديونيتهم أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة مبلغ ٢٨٦٠٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٢٥٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

### ج- مخاطر السيولة -

تتمثل مخاطر السيولة من عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وللتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة بتوفير التمويل اللازم عن طريق التسهيلات البنكية عند الحاجة.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | أقل من ٣ أشهر<br>دينار | من ٣ أشهر<br>إلى ١٢ شهر<br>دينار | من سنة إلى<br>خمس سنوات<br>دينار | المجموع<br>دينار |
|---------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| بنوك دائنة          | -                      | -                                | -                                | -                |
| ذمم عملاء دائنة     | ٦٦٨,٣١٥                | -                                | -                                | ٦٦٨,٣١٥          |
| قرض                 | ٩٤٤,٧٠٤                | -                                | -                                | ٩٤٤,٧٠٤          |
| المجموع             | ١,٦١٣,٠١٩              | -                                | -                                | ١,٦١٣,٠١٩        |

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

|                 |         |   |   |         |
|-----------------|---------|---|---|---------|
| بنوك دائنة      | -       | - | - | -       |
| ذمم عملاء دائنة | ٣٣٢,٢٤٥ | - | - | ٣٣٢,٢٤٥ |
| قرض             | -       | - | - | -       |
| المجموع         | ٣٣٢,٢٤٥ | - | - | ٣٣٢,٢٤٥ |

### د- مخاطر أسعار العملات الأجنبية -

إن جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني، لذلك فهي غير معرضة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية.

### (٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع و(الخسائر المتراكمة) والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٥٨٩ر٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١١٠ر٧٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

### (٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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) الإيجارات.

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 ٢٠١٧ 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 مراحله 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 الإلزامي 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 و معيار 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 إجراء 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.

## معيّار 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 البيانات المالية للشركة.

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

## 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 الأم 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.

## (٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.