



الرقم : 21 / ب ع / 2015

التاريخ : 2015/ 1 / 29

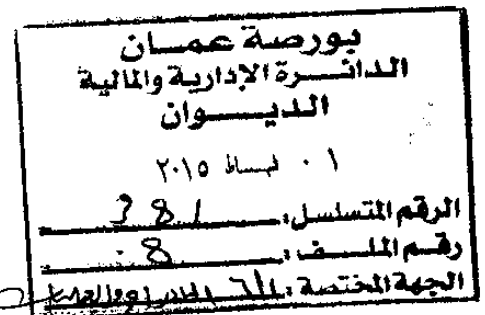
السادة بورصة عمان المحترمين.
عمان / الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،

عملا بأحكام المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2014/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
منى زيادة



شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2014
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



الدكتور جورج لطفي عاوي

محاسب قانوني معتمد ومستشار

DR. GEORGE LUTFI GHAWI

Certified Public

Accountant & Consultant

شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

31 كانون الأول 2014

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
د	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

6-1	إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية
-----	---



أخ ت/خ/220

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م.
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية .

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (مساهمة خاصة محدودة) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقوائم الدخل الشامل و التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصا لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى وكنا قد دققنا البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 و أصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 6 كانون الثاني 2014.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إعداد و عدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية الإدارة، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق وإتباع نظم رقابة داخلية مناسبة لإعداد و عرض بيانات مالية خالية من أي تحريفات جوهرية سواء نشأت من الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، والقيام بتقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها و لقد أجرينا تدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب وسلوك المهنة وأن نخطط و ننجز أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معتدل فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي تحريفات جوهرية.

كما تشتمل عملية التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ و الإفصاحات الواردة في البيانات المالية بصورة عادلة، وتعتمد تلك الإجراءات المنتقاة على حكم المدقق بما في ذلك تقديره لأخطار التحريفات الجوهرية في البيانات المالية سواء أكان سببها الغش أو الخطأ.



يأخذ المدقق بالاعتبار وعند قيامه بتقدير تلك الأخطار نظام الرقابة الداخلية المناسب لاعداد عرض البيانات المالية، وذلك للقيام بتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف السائدة وليس لغرض إبداء الرأي على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية. كما تشمل عملية التدقيق تقييما لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وتقييما عاما لعرض البيانات المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة أساسا لإبداء رأينا في التدقيق الذي قمنا به

رأي مدقق الحسابات

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما هو في 31 كانون الأول 2014 ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونقترح على الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية كما وردت من مجلس إدارة الشركة.

متطلبات قانونية

- تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .
- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية لسنة 2010 والصادرة استنادا لاحكام الفقرة ف من المادة 12 من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 واحكام البند (4) من الفقرة (أ) من المادة (14) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (46) لسنة 2007 وان من اجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق احكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بها .

غاوي
لتدقيق الحسابات
محاسبون قانونيون معتمدون
الدكتور جورج لطفي غاوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (133)

عمان - الأردن
15 كانون الثاني 2015
محاسب قانوني معتمد
الإجازة رقم 133

قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

31 كانون الأول		إيضاح	الموجودات
2013	2014		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
2,989,160	1,215,301	5	نقد لدى البنوك
1,971,342	2,626,103	6	محفظة استثمارات للمتاجرة
654,243	1,120,190	7	ذمم مدينة - بالصادفي
10,696	-		إيرادات غير مقبوضة
19,884	20,056		مصاريف مدفوعة مقدما
48,862	73,862	8	تأمينات مستردة
5,694,187	5,055,512		مجموع موجودات متداولة
1,253,549	1,253,549	9	استثمارات متوفرة للبيع
		10	موجودات ثابتة :
170,317	167,545		موجودات ثابتة - بالكلفة
(136,359)	(140,252)		الاستهلاك المتراكم
33,958	27,293		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
6,981,694	6,336,354		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة :
60,000	93,500		حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
1,253,929	521,073	11	ذمم دائنة
2,320	1,750		مصروف مستحق و غير مدفوع
36,372	3,699		مخصص ضريبة دخل
1,352,621	620,022		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
5,000,000	5,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
791,648	802,043		5,000,000 سهم بقيمة دينار للسهم الواحد
(162,575)	(85,711)		احتياطي اجباري
5,629,073	5,716,332		خسائر مدورة - قائمة (ج)
6,981,694	6,336,354		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة(ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2013	2014	ايضاح	
دينار	دينار		
		الايرادات:	
310,624	376,261	اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات	
(10,853)	(38,052)	ينزل: المصاريف التشغيلية	
299,771	338,209	صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات	
56,928	94,408	12 ربح المتاجرة بمحفظة استثمارات للمتاجرة	
71,657	45,869	ارباح اسهم مقبوضة	
428,356	478,486	صافي الايرادات	
		ينزل/ يضاف :-	
(442,017)	(460,964)	14 مصاريف ادارية و عمومية و مالية	
13,938	255	أرباح فروقات العملة	
133,386	86,174	15 ايرادات أخرى	
133,663	103,951	ربح السنة من العمليات قبل الضريبة	
(40,959)	(16,692)	مخصص ضريبة الدخل للسنة	
92,704	87,259	صافي الدخل الشامل قائمة (ج)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 و 2013

المجموع	خسائر مدوره	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
5,629,073	(162,575)	791,648	5,000,000
87,259	87,259	-	-
-	(10,395)	10,395	-
<u>5,716,332</u>	<u>(85,711)</u>	<u>802,043</u>	<u>5,000,000</u>

2014

الرصيد في بداية السنة
ربح السنة - قائمة (ب)
المقتطع من الربح للاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

5,536,369	(241,913)	778,282	5,000,000
92,704	92,704	-	-
-	(13,366)	13,366	-
<u>5,629,073</u>	<u>(162,575)</u>	<u>791,648</u>	<u>5,000,000</u>

2013

الرصيد في بداية السنة
ربح السنة - قائمة (ب)
المقتطع من الربح للاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2013	2014	
دينار	دينار	
133,663	103,951	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
10,185	8,931	استهلاك الموجودات الثابتة
143,848	112,882	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(471,282)	(465,947)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(464,311)	(654,761)	(الزيادة) في محفظة استثمارات للمتاجرة
(2,412)	(172)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
(23,000)	(25,000)	(الزيادة) في تأمينات مستردة
1,574	10,696	النقص في إيرادات غير مقبوضة
488,965	(732,856)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
-	(570)	(النقص) في مصروف مستحق وغير مدفوع
(326,618)	(1,755,728)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
(4,476)	(49,365)	ضريبة دخل مدفوعة
(331,094)	(1,805,093)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(12,541)	(2,266)	مشتريات موجودات ثابتة
(12,541)	(2,266)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عملية التمويل
(60,000)	-	ذمة مساهم
60,000	33,500	حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
-	33,500	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(343,635)	(1,773,859)	صافي (النقص) في النقد
3,332,795	2,989,160	نقد لدى البنوك - بداية السنة
2,989,160	1,215,301	نقد لدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية

1- عام :

أ - تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008 .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 20 كانون الثاني 2010 الموافقة النهائية على تحويل صفة الشركة كشركة مساهمة خاصة محدودة و تمت الاجراءات لدى الجهات الرسمية .

ب - ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء و بيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية و التمويل على الهامش ، و كذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين و الانظمة المرعية .

ج - بلغ عدد موظفي الشركة (13) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013.

د - تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الادارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 15 كانون الثاني 2015.

2- السياسات المحاسبية:

- أ - أسس اعداد البيانات المالية
يتم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الصادرة حولها .
- ب - يتم قيد عمولات البيع أو الشراء أو الشراء بتاريخ البيع أو الشراء .
- ج - تؤخذ أرباح التعامل بالاسهم الى الإيرادات عند اتمام عملية بيعها .
- د - محفظة استثمارات للمتاجرة
- تقيد الاستثمارات في الاوراق المالية للمتاجرة بالتكلفة و يعاد تقييمها الى قيمتها العادلة بتاريخ البيانات المالية و يتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن إعادة تقييم محفظة الاوراق المالية في قائمة الدخل ، و قد تم تقدير القيمة العادلة على أساس الاسعار السوقية السائدة في نهاية السنة .
- تظهر الإستثمارات المتوفرة للبيع في الشركات ذات المسؤولية المحدودة بالكلفة ويتم الاعتراف بخسارة إعادة التقدير للموجودات المالية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل و في حالة انخفاض القيمة السوقية لتلك الموجودات بنسبة 20% فأكثر من كلفة الاستثمار عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر. يستثنى من الإرباح القابلة للتوزيع مجموع القيم العادلة السالبة المسجلة لكل استثمار في بند التغير في القيمة العادلة الخاص بهذه الاستثمارات.

هـ - الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

و - تؤخذ إيرادات و مصاريف النوائد الى بيان الدخل على أساس الاستحقاق .

ز - يتم الاعتراف برباح الاسهم الموزعة عند قبضها .

ح - تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها .

ط - يتم تحويل الموجودات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ 31 كانون الأول 2014 و تظهر الفروقات ضمن قائمة الدخل الشامل .

ي - تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات النافذة و يتم أخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة ، كما تقوم الشركة باحتساب و تسجيل الضريبة المؤجلة ان وجدت وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) .

3 - السياسات المالية لإدارة المخاطر و أهدافها :

تبنت الشركة سياسات تتعلق بإدارة المخاطر ضمن سياسة عامة و ان هذه السياسة يتم تنفيذها من خلال عدة مستويات إدارية لتغطي جميع المخاطر المحددة و التي تتضمن التحليل الكمي و النوعي و تحديد طبيعة المخاطر .

4- دليل قواعد حوكمة الشركات .

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث
- أ- مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة و اللجان التي يشكلها و اجتماعات مجلس الإدارة .
- ب- اجتماعات الهيئة العامة .
- ج- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- ء - الإفصاح و الشفافية .
- هـ - مدقق الحسابات الخارجي .

5 - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
2013	2014
دينار	دينار
1,568,525	231,091
-	519,285
-	464,925
1,006	-
1,419,629	-
2,989,160	1,215,301

حسابات جارية / دينار

حسابات جارية / دينار (عملاء)

حساب الوديعة / دينار

حساب جاري / دولار

حساب الوديعة / دولار

6 - محفظة استثمارات للمتاجرة

يمثل رصيد محفظة استثمارات للمتاجرة البالغ 2,626,103 دينار القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة كما في 31 كانون الأول 2014 وان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات تبلغ 3,009,817 دينار و لم يتم اظهار ارباح اعادة التقييم و البالغة 383,714 دينار .

7 - ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
2013	2014
دينار	دينار
744,986	1,210,933
(90,743)	(90,743)
654,243	1,120,190

ذمم عملاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

8- تأمينات مستردة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
2013	2014
دينار	دينار
48,000	73,000
862	862
48,862	73,862

احتياطي السيولة

أخرى

9- استثمارات متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركتين ذات مسؤولية محدودة و مبنى و أرض استثمارية بالكلفة وشركات مساهمة غير متداولة.

10 - موجودات ثابتة :
يتكون هذا البند مما يلي

المجموع	سيارات	آلات وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
170,317	76,002	78,212	16,103
2,266	-	2,266	-
(5,038)	-	(4,688)	(350)
167,545	76,002	75,790	15,753

الكلفة :
رصيد بداية السنة
استيعادات
رصيد نهاية السنة

136,359	58,959	65,097	12,303
8,931	3,846	3,165	1,920
(5,038)	-	(4,688)	(350)
140,252	62,805	63,574	13,873

الاستهلاك :
رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات
رصيد نهاية السنة

27,293	13,197	12,216	1,880
33,958	17,043	13,115	3,800

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2014
صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2013
نسبة الاستهلاك السنوية %

11- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2013	2014
دينار	دينار
1,253,929	521,073
1,253,929	521,073

ذمم عملاء الوساطة

12- المصاريف التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2013	2014
دينار	دينار
10,200	12,776
-	25,148
653	128
10,853	38,052

مصاريف صندوق حماية المستثمر
عمولات الوكلاء
مصاريف أخطاء التداول

13- ربح محفظة استثمارات للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2013	2014
دينار	دينار
16,201,807	21,230,758
1,513,064	1,977,375
16,609,190	21,791,111
18,122,254	23,768,486
1,977,375	2,632,136
16,144,879	21,136,350
56,928	94,408

مبيعات أسهم شركات
تكلفة المبيعات:
أسهم موجودة في أول السنة - متاجرة
مشتريات أسهم خلال السنة
مجموع الاسهم المعدة للبيع
أسهم موجودة في نهاية السنة - متاجرة- بالكلفة
تكلفة مبيعات الاسهم
ربح المتاجرة بالاسهم

14- مصاريف إدارية وعمومية ومالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في			
31 كانون الاول			
2013	2014		
دينار	دينار		
231,567	257,295	رواتب ومنافع موظفين	
22,263	24,977	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	
4,012	5,255	تأمين صحي	
25,836	26,640	إيجارات	
6,341	5,156	فوائد ومصاريف وعمولات بنكية	
4,460	3,859	تتقلات ومصاريف سيارات الشركة	
11,342	9,956	بريد وهاتف وفاكس	
4,240	4,240	أتعاب محاماه	
3,213	5,417	رسوم ورخص وضرائب واشتراكات وطوابع	
1,016	3,640	قرطاسية ومطبوعات	
2,320	1,750	أتعاب مهني	
4,820	5,060	مصاريف كفالات	
1,990	1,671	صيانة وتصليلات وتنظيف مكاتب	
462	433	ضيافة	
3,935	4,432	تراخيص مؤسسات سوق راس المال	
4,081	4,319	كهرباء ومياه وتدفئة	
2,648	80,000	تبرعات وزكاة	
6,543	7,901	برامج حاسوب وخدمات	
-	32	نشر وإعلان	
10,185	8,931	استهلاك الموجودات الثابتة	
90,743	-	مصاريف ديون معدومة	
442,017	460,964		

15- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في			
31 كانون الاول			
2013	2014		
دينار	دينار		
133,386	86,174	فوائد دائنة	
133,386	86,174		

16- التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 524,000 دينار.