

الرقم: 2015/07/353

التاريخ: 2015/07/30

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: إفصاح عن البيانات المالية النصف سنوية

تحية طيبة وبعد،

استناداً لأحكام تعليمات الترخيص والإعتماد لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في 30 حزيران عام 2015 مختومة وموقعة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

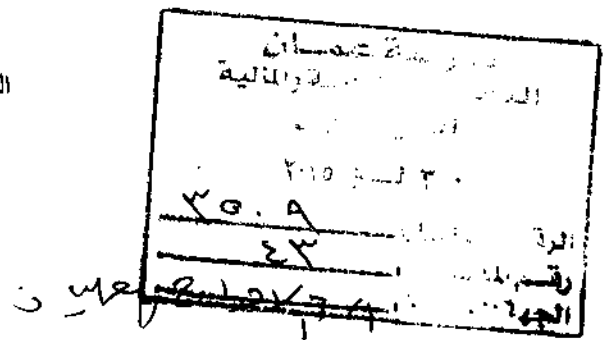
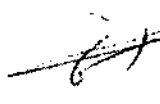
الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م

نائب الرئيس التنفيذي

كارمن الطاهر

القائم بأعمال المدير المالي

محمد شحادة



نسخة:

- بورصة عمان

شركة الأولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٨ - ١٤	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلام من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرات توكيدية

- تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة أراضي غير مسجلة باسم الشركة بلغت قيمتها الدفترية (٧,٣٨٢,٧٤٦) دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضي والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٥,٩٠٠,٧٤٥) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.
- تتضمن البيانات المالية المرفقة لعام ٢٠١٤ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال كل من شركة الأولى للاستثمارات المالية (الشركة الأم) وشركة الأولى للصرافة (الشركة التابعة)، فيما تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة الأم فقط، حيث تم بيع الشركة التابعة في بداية عام ٢٠١٥.

ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٣٠ تموز ٢٠١٥

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي الموحدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٢,٣٧٤,١٩٦	٨٤١,٧٥٠	الموجودات
٤٥٦,٥٢٠	٢٤٠,٢٤٧	النقد وما في حكمه
٨,٠٦٤,٣٠٣	٧,٠٨٨,٠١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠٨,٠٨٦	٩٥,٠٠١	ذمم مدينة
٥٧,٤٥٦	١٨٠,٩٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٧,٣٩٢,٤٧٢	٧,٤٠١,٢٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩,٥٩٥	١٢,٥٩٦	ممتلكات ومعدات
١٨,٤٦٢,٦٢٨	١٥,٨٥٩,٨٢٥	موجودات غير ملموسة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٧,٠٧٤,٤٦١	٥,٦٧٥,٥٢٣	المطلوبات
١,٥٦٦,٢٩٩	١,٤٦٦,٨٠٧	تسهيلات إئتمانية
٨٩٨,٠٥٥	٥٧٧,٣٩٦	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
١٠٢,٦٠٦	٥,٥٩٩	دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٠,٣٤١,٤٢١	٨,٤٢٥,٣٢٥	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
٨,٤٦٦,٥٧٨	٨,٤٦٦,٥٧٨	حقوق الملكية
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣	رأس المال المدفوع
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١	علاوة إصدار
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	إحتياطي إجباري
(٢٠٤,٥٤٤)	(٢٠٦,٠١٧)	إحتياطي إختياري
(١,١٤٠,٧٩٣)	(١,٨٢٦,٠٢٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨,١٢١,٢٠٧	٧,٤٣٤,٥٠٠	خسائر متراكمة
١٨,٤٦٢,٦٢٨	١٥,٨٥٩,٨٢٥	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٣٠٥,٣٩٨	١٩١,٩٦٧	صافي عملات وساطة
٢٨,٣٢٤	١,٨٠١	إيرادات فوائد
١٠,٢٩٠	٤,٢٩٩	أتعاب إدارة المحافظ
٢٠,٧٠٣	-	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
٢٠,٢٧٣	١٣,١٨٣	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٥٥١,٩٥٩)	(٢١٥,٢٥٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٩٧٥)	(٦٠,٧٩٧)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٢,٦٨٤)	خسارة بيع شركة تابعة
(٤٢٣,٠٦١)	(٣٥٧,٠٠٨)	مصاريف إدارية
(٣٢٢,٧٦٣)	(٢٥٦,٩٨٩)	تكاليف تمويل
(٤,٦٠٠)	(٣,٧٤٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٩٢٠,٣٧٠)	(٦٨٥,٢٣٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١٢,٣٩١)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٣٢,٧٦١)	(٦٨٥,٢٣٤)	الخسارة والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(٩٣٢,٧٦١)	(٦٨٥,٢٣٤)	خسارة الفترة
-	(١,٤٧٣)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩٣٢,٧٦١)	(٦٨٦,٧٠٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر * متر اكمة	التغير المتركز في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري			
٨,١٢١,٢٠٧	(١,١٤٠,٧٩٣)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٤٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦٨٦,٧٠٧)	(٦٨٥,٢٣٤)	(١,٤٧٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٤٣٤,٥٠٠	(١,٨٢٦,٠٢٧)	(٢٠٦,٠١٧)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٤٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٣٠
١,٦٦١,٤٥٤	(٣,٥٦٠,١٧٤)	(١٨٨,٣٣٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٩٣٢,٧٦١)	(٩٣٢,٧٦١)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٧٢٨,٦٩٣	(٤,٤٩٢,٩٣٥)	(١٨٨,٣٣٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/٣٠

* لا تتضمن الخسائر المتر اكمة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٣٣ الإيضاحات للمرفقة من رقم (١) الى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية للمرحلي للمختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفقة ٣٣

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(٩٣٢,٧٦١)	(٦٨٥,٢٣٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤,٦٠٠	٣,٧٤٧	خسارة الفترة
٥٥١,٩٥٩	٢١٥,٢٥٩	استهلاكات وإطفاءات
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦,٨٩٧)	١,٠١٤	التغير في رأس المال العامل
(٢٦٤,٨٨٠)	٩٧٦,٢٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩,٣٠٠)	١٣,٠٨٥	ذمم مدينة
(٥,٩٨٣)	(٣٢٠,٦٥٩)	أرصدة مدينة أخرى
(٤٧٦,٨٥٥)	(٩٩,٤٩٢)	ذمم دائنة
٤٩,٧٠٤	(٩٧,٠٠٧)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(١,١١٠,٤١٣)	٧,٠٠٥	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
(٨,٠٥٥)	(٩,٤٧٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١١,٤٤١)	(٦,٠٤١)	ممتلكات ومعدات
-	(١٢٥,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(١٩,٤٩٦)	(١٤٠,٥١٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
٦٥١,١٨٥	(١,٣٩٨,٩٣٨)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٢٤,٠٦٧	-	تسهيلات إئتمانية
٩٧٥,٢٥٢	(١,٣٩٨,٩٣٨)	جاري الشركاء
(١٥٤,٦٥٧)	(١,٥٣٢,٤٤٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
١,٧٨٩,٩٨٧	٢,٣٧٤,١٩٦	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣٥,٣٣٠	٨٤١,٧٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة الأولى للاستثمارات المالية خلال عام ٢٠٠٤ وتم تسجيلها كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- الوساطة المالية : القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٢- الاستشارات المالية : تقديم النصيح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- ٣- إدارة الاستثمار: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- ٤- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه
يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وبإسحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد 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 بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة
تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الذمم المدينة
تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الموجودات غير الملموسة
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٤٠% سنوياً.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم والتدني، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تحسينات على المباني	٣٠%
أثاث ومفروشات وديكورات	٢٩-١٥%
الات وأجهزة مكتبية	٣٠-٢٠%
وسائط نقل	٤٠-٢٤%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

النقصان

يتم إجراء نقصان بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقصان أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق إيرادات أتعاب إدارة المحافظ على أساس الربح المتحقق وغير المتحقق للمحافظ المدارة.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الإقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال الفترة التي استحققت بها.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات.
يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتتزيل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٠ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
١,١٩٧,٠٠٠	١,١٩٧,٠٠٠

كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨٤١,٧٥٠	-	٨٤١,٧٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٤٠,٢٤٧	-	٢٤٠,٢٤٧
ذمم مدينة	٧,٠٨٨,٠١١	-	٧,٠٨٨,٠١١
أرصدة مدينة أخرى	٩٥,٠٠١	-	٩٥,٠٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١٨٠,٩٨٣	١٨٠,٩٨٣	-
ممتلكات ومعدات	٧,٤٠١,٢٣٧	٧,٤٠١,٢٣٧	-
موجودات غير ملموسة	١٢,٥٩٦	١٢,٥٩٦	-
مجموع الموجودات	٨,٢٦٥,٠٠٩	٧,٥٩٤,٨١٦	١٥,٨٥٩,٨٢٥

المطلوبات			
تسهيلات إئتمانية	٣,١٨٤,٨١٢	٢,٤٩٠,٧١١	٥,٦٧٥,٥٢٣
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٦٤٦,٣٨٢	٨٢٠,٤٢٥	١,٤٦٦,٨٠٧
ذمم دائنة	٥٧٧,٣٩٦	-	٥٧٧,٣٩٦
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٥٩٩	-	٥,٥٩٩
مجموع المطلوبات	٥,١١٤,١٨٩	٣,٣١١,١٣٦	٨,٤٢٥,٣٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٣٧٤,١٩٦	-	٢,٣٧٤,١٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤٥٦,٥٢٠	-	٤٥٦,٥٢٠
ذمم مدينة	٨,٠٦٤,٣٠٣	-	٨,٠٦٤,٣٠٣
أرصدة مدينة أخرى	١٠٨,٠٨٦	-	١٠٨,٠٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٥٧,٤٥٦	٥٧,٤٥٦	-
ممتلكات ومعدات	٧,٣٩٢,٤٧٢	٧,٣٩٢,٤٧٢	-
موجودات غير ملموسة	٩,٥٩٥	٩,٥٩٥	-
مجموع الموجودات	١١,٠٠٣,١٠٥	٧,٤٥٩,٥٢٣	١٨,٤٦٢,٦٢٨

المطلوبات			
تسهيلات إئتمانية	٤,٣٥٥,١٨٦	٢,٧١٩,٢٧٥	٧,٠٧٤,٤٦١
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٨١٨,٧٦٨	٧٤٧,٥٣١	١,٥٦٦,٢٩٩
ذمم دائنة	٨٩٨,٠٥٥	-	٨٩٨,٠٥٥
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠٢,٦٠٦	-	١٠٢,٦٠٦
مجموع المطلوبات	٦,٨٧٤,٦١٥	٣,٤٦٦,٨٠٦	١٠,٣٤١,٤٢١

٦. الأدوات المالية
تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان
تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعمل.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل بإيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعمل.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٣,١٨٤,٨١٢	٢,٤٩٠,٧١١	٥,٦٧٥,٥٢٣
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٦٤٦,٣٨٢	٨٢٠,٤٢٥	١,٤٦٦,٨٠٧
ذمم دائنة	٥٧٧,٣٩٦	-	٥٧٧,٣٩٦
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٥٩٩	-	٥,٥٩٩
	٥,١١٤,١٨٩	٣,٣١١,١٣٦	٨,٤٢٥,٣٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٤,٣٥٥,١٨٦	٢,٧١٩,٢٧٥	٧,٠٧٤,٤٦١
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٨١٨,٧٦٨	٧٤٧,٥٣١	١,٥٦٦,٢٩٩
ذمم دائنة	٨٩٨,٠٥٥	-	٨٩٨,٠٥٥
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠٢,٦٠٦	-	١٠٢,٦٠٦
	٦,٨٧٤,٦١٥	٣,٤٦٦,٨٠٦	١٠,٣٤١,٤٢١

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وباقتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل بقيمة ٢٤,٠٢٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، مقابل ٤٥,٦٥٢ دينار لعام ٢٠١٤.

٧. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لشركاء الشركة.