



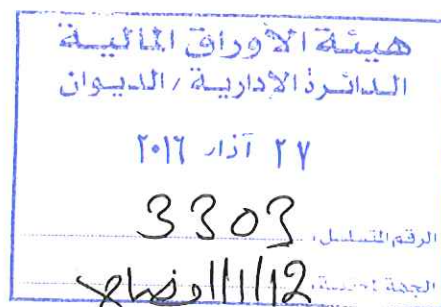
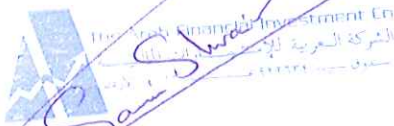
التاريخ : 2016/03/27
المرجع: 48/ص/رت/2016

تحيه طيبه وبعد،،

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

ضابط الامتثال



الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٥

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠١٦

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢١٣١٩٦١٢	١٩٣٨٣٨٣٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٨٤٩٨٤٧	١١٦٦٧٤٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٤٦١٣٠١	٩٨٦٧٢٩٠	٤	ذمم مدينة، صافي
٧٧٢٤٥٣	٧٦٣٨٢٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٨١٢٤٣	٦٦٧٤٣	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠٤٨٤٤٥٦	٣١٢٤٨٤٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٢٨٧٨٧٠	٢٢١٩٠٧٩		ذمم عملاء دائنة
٢١١٠٧١	٧٠٠٧٧١	٨	تسوية التداول
٤١٦٩٣٠	٢٠١٤٨٣	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠٩١٣٥٧	١٠٩٢٥٨٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٠٧٢٢٨	٤٢١٣٩١٦		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية -
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠		علاوة الاصدار
٣٧٥٠٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠٠٠		احتياطي اجباري
١٢٢٧٢٢٨	٧٨٤٥٢٢		أرباح مدورة
٢٧٤٧٧٢٢٨	٢٧٠٣٤٥٢٢		مجموع حقوق الملكية
٣٠٤٨٤٤٥٦	٣١٢٤٨٤٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٠١٦٤٤٥	٥١٣٨٩٤		صافي عمولات الوساطة
١٠٤٢٠٩٨	٧١٤٥٢٨		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
١٠٤٢٥٨٦	٨٢٥٧٥٠		إيرادات فوائد بنكية
٣٧٤٣٣	٩٩٤٦		إيرادات أخرى
٢٢٤٣٢٦	٦٦٦٧٤		الوفر في مخصصات متنوعة
٣٣٦٢٨٨٨	٢١٣٠٧٩٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
٢٦٨٨٩	١٨١٧٧٧	١٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٧٨٩٠٨	٩٠٤١٨٦	١٢	مصاريف إدارية
٥٠٠٠٠٠	-	٤	مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٧٥٧١	٢٢٢٦٨		عمولات بنكية
٥١٤٨٧	٣٧٠٠٠	٦	استهلاكات
-	١٥٦٧٩		ديون معدومة
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٠٩٨٥٥	١١٨٥٩١٠		مجموع المصاريف
١٧٥٣٠٣٣	٩٤٤٨٨٢		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٤٩٣٢٢١)	(١٨٧٥٨٨)	٩	ضريبة الدخل
١٢٥٩٨١٢	٧٥٧٢٩٤		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٥٩٨١٢	٧٥٧٢٩٤		مجموع الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٨٤	٠/٠٥٠	١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	احتياطي إيجاري	أرباح موزعة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠	١٣٢٧٠٢٢٨	٢٧٤٧٧٠٢٢٨
-	-	-	٧٥٧٠٢٩٤	٧٥٧٠٢٩٤
-	-	-	(١٢٠٠٠٠٠)	(١٢٠٠٠٠٠)
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠	٧٨٤٠٥٢٢	٢٧٠٣٤٠٥٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥-

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠	٢٣٦٠٥٦٤	٢٨٤٦٧٠٤١٦
-	-	-	١٢٥٩٠٨١٢	١٢٥٩٠٨١٢
-	-	٤٣٠١٤٨	(٤٣٠١٤٨)	-
-	-	-	(٢٢٥٠٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠٠)
١٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠	١٢٢٧٠٢٢٨	٢٧٠٣٤٧٧٠٢٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤-

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إيضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
<u>الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٩٤٤,٨٨٢	١,٧٥٣,٠٣٣
تعديلات -		
استهلاكات	٣٧,٠٠٠	٥١,٤٨٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١٨,٢٣٦	٥٩,٧٧٧
مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم عملاء تمويل على الهامش الوفّر في مخصصات متنوعة	-	٥٠٠,٠٠٠
إيراد فوائد	(٦٦,٦٧٤)	(٢٢٤,٣٢٦)
ديون معدومة	(٨٢٥,٧٥٠)	(١,٠٤٢,٥٨٦)
	١٥,٦٧٩	-
التغير في رأس المال العامل -		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٦٤,٨٦٥	(١,٤٩٨,٣٣٣)
ذمم مدينة	(٣٩٤,٢١٦)	٤٩٤,١٥٢
تسوية التداول	٤٨٩,٧٠٠	(٤٥٤,١٠٩)
أرصدة مدينة أخرى	٨,٦٢٨	٣٣,٨٨٠
ذمم عملاء دائنة	٩٣١,٢٠٩	(٤٣٦,٦٤٢)
أرصدة دائنة أخرى	٦٧,٩٠٠	(١٠٧,٧٢٢)
ضريبة دخل مدفوعة	(٤٠٣,٠٣٥)	(٤٦٢,٢٦٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(١,٥٣٩,٠٢٨)	٣,١١٣,٧١٧
<u>الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٢,٥٠٠)	(٥٣,١٨٥)
فوائد مقبوضة	٨٢٥,٧٥٠	١,٠٤٢,٥٨٦
استثمار في وكالات	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠١,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١٩٦,٧٥٠)	(٥١١,٥٩٩)
<u>الأنشطة التمويلية</u>		
أرباح موزعة على المساهمين	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٢,٩٣٥,٧٧٨)	٣٥٢,١١٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٩,٨١٨,٦١٢	١٩,٤٦٦,٤٩٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٦,٨٨٢,٨٣٤	١٩,٨١٨,٦١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة زيادات على رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية -

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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 ٢٠١٤.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء، وبعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ذمم مدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٥٪ الى ٤٠٪.

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

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

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية. -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٩).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات المالية -

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

التقاص -

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١٠,٤٢٩	٣٥,٤٢٥	نقد في الصندوق
٢٣٩٤,٩٧٣	٢,٢١٨,٣١٣	أرصدة لدى البنوك
١٥٠,١٠٠	٢٥٠,١٠٠	وكالات استثمار *
١٧,٢١٣,٢١٠	١٤,٦٢٩,٠٩٦	ودائع لأجل **
٢١,٣١٩,٦١٢	١٩,٣٨٣,٨٣٤	

* يمثل هذا البنك وكالات استثمار تستحق بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ وبمربحة سنوية بنسبة ٦٧٥٪.
 ** يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪.

لغايات قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية يتمثل فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١,٣١٩,٦١٢	١٩,٣٨٣,٨٣٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١٥٠,١٠٠)	(٢٥٠,١٠٠)	ينزل: وكالات استثمار
١٩,٨١٨,٦١٢	١٦,٨٨٢,٨٣٤	

(٤) ذمم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٣٤٤٩٥٨	٦٧٦٢٢٢٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٤٧٢١٤	٢٤٧٢١٤	أوراق قبض
٢٥١٣٨٦٩	٥٥٠٤٨٩٥	ذمم عملاء الوساطة
٢٩٥٤	٦٥٠	ذمم موظفين
٩١٠٨٩٩٥	١٢٥١٤٩٨٤	
(٢٦٤٧٦٩٤)	(٢٦٤٧٦٩٤)	ينزل: مخصص مقابل مخاطر الائتمان
٦٤٦١٣٠١	٩٨٦٧٢٩٠	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الصافي	مخصص مقابل	الإجمالي	الصافي	مخصص مقابل	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٩٧٩١٢	(١٦٥٠٠٠٠)	٦٣٤٧٩١٢	٥١١٢٨٧٥	(١٦٥٠٠٠٠)	٦٧٦٢٨٧٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٧٦٣٣٨٩	(٧٥٠٤٨٠)	٢٥١٣٨٦٩	٤٧٥٤٤١٥	(٧٥٠٤٨٠)	٥٥٠٤٨٩٥	ذمم مدينة
-	(٢٤٧٢١٤)	٢٤٧٢١٤	-	(٢٤٧٢١٤)	٢٤٧٢١٤	أوراق قبض
٦٤٦١٣٠١	(٢٦٤٧٦٩٤)	٩١٠٨٩٩٥	٩٨٦٧٢٩٠	(٢٦٤٧٦٩٤)	١٢٥١٤٩٨٤	

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة وأوراق القبض غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٨٠ - ٩١	٢٧٠ - ١٨١	٢٧١ يوم فأكثر	المجموع	
يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٦٩٥٠٣	٥٤٠٤٦٧	٣٣٠٠٨٥	٩٢٧٢٣٥	-	٩٨٦٧٢٩٠	٢٠١٥
٥٧٣٨١٧٢	٥٨٢٤٢٠	١٤٠٧٠٩	-	-	٦٤٦١٣٠١	٢٠١٤

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٤٧٦٩٤	٢٠١٤٧٦٩٤	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	-	المخصص للسنة
٢٠١٤٧٦٩٤	٢٠١٤٧٦٩٤	رصيد نهاية السنة

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٥٣٣٦	١١٢٥٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩٧٥٠	٧٩٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٥٣٠,٨٩٧	٥٤٥,٧٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
٢٦,٤٧٠	٢٦,٤٧٠	تأمينات مستردة
٧٧٢,٤٥٣	٧٦٣,٨٢٥	

(٦) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -			
الكلفة -			
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٣٥,٢٩١	٥١٣,٦٠٤
-	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٥٧,٧٩١	٥٣٦,١٠٤
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥			
الاضافات			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الاستهلاك المتراكم -			
١١٣,٤٧٥	٨٩,٨١٧	٢٢٩,٠٦٩	٤٣٢,٣٦١
٢٥,٦٥٠	٧,٦٤٦	٣,٧٠٤	٣٧,٠٠٠
١٣٩,١٢٥	٩٧,٤٦٣	٢٣٢,٧٧٣	٤٦٩,٣٦١
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥			
الاستهلاك للسنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
صافي القيمة الدفترية			
٢٨,١٢٦	١٣,٥٩٩	٢٥,٠١٨	٦٦,٧٤٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٢٠١٤ -			
الكلفة -			
١٢٢,٢٥١	١١٠,١٩٢	٢٢٧,٩٧٦	٤٦٠,٤١٩
٤٥,٠٠٠	٨٧٠	٧,٣١٥	٥٣,١٨٥
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٣٥,٢٩١	٥١٣,٦٠٤
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤			
الاضافات			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الاستهلاك المتراكم -			
٨٧,٨٢٥	٨٢,١٧٢	٢١٠,٨٧٧	٣٨٠,٨٧٤
٢٥,٦٥٠	٧,٦٤٥	١٨,١٩٢	٥١,٤٨٧
١١٣,٤٧٥	٨٩,٨١٧	٢٢٩,٠٦٩	٤٣٢,٣٦١
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤			
الاستهلاك للسنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
صافي القيمة الدفترية			
٥٣,٧٧٦	٢١,٢٤٥	٦,٢٢٢	٨١,٢٤٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بكلفة ٣٨٠,٢٧٢ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٣٤٨,٨٧٤ دينار).

(٧) بنوك دائنة

لدى الشركة حساب جاري مدين ممنوح من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبسقف ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٩٪، تم منح هذه التسهيلات للشركة مقابل تأميمات نقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار. لا يوجد أي رصيد مستغل من هذه التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة على/ للشركة من مركز ايداع الاوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٨٥٩٧٥	٤١٦٩٣٠	رصيد بداية السنة
(٤٦٢٢٦٦)	(٤٠٣٠٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩٣٢٢١	١٨٧٥٨٨	ضريبة الدخل المستحقة
٤١٦٩٣٠	٢٠١٤٨٣	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٥٣ر٠٣٣	٩٤٤ر٨٨٢	الربح المحاسبي
(٩٢٠ر٨٧٢)	(١ر٠٠٥ر٦٩٧)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١ر٢٢٢ر٩٢٧	٨٤٢ر٤٣٠	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢ر٠٥٥ر٠٨٨	٧٨١ر٦١٥	الربح الضريبي
٤٩٣ر٢٢١	١٨٧ر٥٨٨	ضريبة الدخل للسنة
%٢٨ر١	%١٩ر٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠ر١٣٣	٤٩ر٥١٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٦٦ر٦٧٤	١٠٠ر٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
٩٥ر٨٣٥	٩٥ر٧٨٢	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت الموظفين
٢٩ر٦٥٠	٢٥ر٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٧٣ر٣١٤	٥٥١ر٨٩٩	إيرادات غير متحققة
١ر٠٦٤	٩٩٩	أمانات للغير
١٨٤ر٦٨٧	٢٦٩ر٣٨٤	أمانات مساهمين
١ر٠٩١ر٣٥٧	١ر٠٩٢ر٥٨٣	

(١١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

علاوة الإصدار -

يمثل هذا البند علاوة الإصدار الناتجة عن طرح ٥٠٠٠٠٠٠٠ مليون سهم للاكتتاب خلال عام ٢٠٠٨ وبمعدل سعر ١٥ دينار للسهم الواحد.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح موزعة على المساهمين -

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع بواقع ٥٠ فلس للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ على توزيع مبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين والتي تمثل ٨٪ من رأس المال المدفوع بواقع ٨٠ فلس للسهم الواحد.

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨٥٧٨٢	٥٤٨١٩٩	رواتب وأجور
٣٧٩٦٧	٣٧٧٣٧	مكافآت موظفين
٦٦٦٩٧	٦٠٥٧٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٦٦١٩٠	٤١٨٠٣	إيجارات
٣٩٧٥٥	٣٦٨٦٦	رسوم واشتراكات
٣١٣٦٣	١٨٦٤٦	بريد وهاتف
٢٢٠٧	٤٦١	أخطاء تداول
١٨٥٥٤	١١٨٦٨	صيانة
١٥٨١	٤٢٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٣٨	٧٣٠٦	تأمين صحي
٣٤٧٦٢	٥٠٥٨٠	أتعاب مهنية واستشارية
٢٤٣٢٣	٣٣٧٩٩	عمولات وساطة
٢٥١٩	١١٨	بدل تنقلات وسفر
٤٨٥٥	٣٠٩٩	ضيافة
٢١٧٥	٣١٧٩	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
١٢٨٩١	١٥١٣٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٨٨٦٣	٦٨٢٢	تبرعات
٢٤٢١٧	١٩١٩٢	مصاريف سيارات
٦٧٦٩	٤٥٣٣	أخرى
٩٧٨٩٠٨	٩٠٤١٨٦	

(١٣) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٨٨٨	٣٦٤٥٩	أرباح متحققة
(٥٩٧٧٧)	(٢١٨٢٣٦)	التغير في القيمة العادلة
(٢٦٨٨٩)	(١٨١٧٧٧)	

(١٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢٥٩٨١٢ر	٧٥٧٢٩٤ر	ربح السنة (دينار)
١٥٠٠٠ر	١٥٠٠٠ر	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٨٤	٠/٠٥٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات علاقة والظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٣٦٥ر٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٦٥ر٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٢٥ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٥ر٠٠٠ دينار).

عمولات التداول:

بلغت عمولات التداول المقبوضة من أعضاء مجلس الادارة ٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ٣٥٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٣٥٠ر٠٠٠ دينار) اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ١ر٠٤٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٢٠١٤: ١ر٠٤٠ر٠٠٠ دينار). هذا وقد بلغت تأميماتها النقدية ٧٩ر٧٥٠ دينار (٢٠١٤: ٧٩ر٧٥٠ دينار).

(١٧) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين وقد أصدرت محكمة التمييز قرارها بالزام الشركة والآخرين بمبلغ ٢٨٤ر٨٧٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ وقد تم التحوط له من قبل الشركة.

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٥ -

العملة	الزيادة	
	بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٧١ر٣٠١
العملة	النقص	
	بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٧١ر٣٠١)

٢٠١٤ -

العملة	الزيادة	
	بسرر الفائدة	الأثر على الربح
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	١٨٧ر١٤٢
العملة	النقص	
	بسرر الفائدة	الأثر على الربح
	(نقطة)	دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٨٧ر١٤٢)

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	
	٢٠١٥	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
بورصة عمان	١٠٪	١١٦ر٦٧٥
		١٨٤ر٩٨٥

في حال كان التغير في المؤشر سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ٢٧٪ من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

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

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي لمواجهة التزاماتها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات مواعمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من ٣ شهور	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة	٢٢١٩,٠٧٩	٢٢١٩,٠٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذمم عملاء دائنة	١٢٨٧,٨٧٠	١٢٨٧,٨٧٠

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٩) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وبعض الإرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة.

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

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ١٦٦٦,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨٤٩,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٩٣٨٣٨٣٤	-	١٩٣٨٣٨٣٤
١٩٦٦٧٤٦	-	١٩٦٦٧٤٦
٩٨٦٧٢٩٠	-	٩٨٦٧٢٩٠
٧٦٣٨٢٥	-	٧٦٣٨٢٥
٦٦٧٤٣	٦٦٧٤٣	-
٣١٢٤٨٤٣٨	٦٦٧٤٣	٣١٨١٦٩٥
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٢٢١٩٠٧٩	-	٢٢١٩٠٧٩
٧٠٠٧٧١	-	٧٠٠٧٧١
٢٠١٤٨٣	-	٢٠١٤٨٣
١٠٩٢٥٨٣	-	١٠٩٢٥٨٣
٤٢١٣٩١٦	-	٤٢١٣٩١٦
٢٧٠٣٤٥٢٢	٦٦٧٤٣	٢٦٩٦٧٧٩
الصالفي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٢١٣١٩٦١٢	-	٢١٣١٩٦١٢
١٨٤٩٨٤٧	-	١٨٤٩٨٤٧
٦٤٦١٣٠١	-	٦٤٦١٣٠١
٧٧٢٤٥٣	-	٧٧٢٤٥٣
٨١٢٤٣	٨١٢٤٣	-
٣٠٤٨٤٤٥٦	٨١٢٤٣	٣٠٤٠٣٢١٣
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
١٢٨٧٨٧٠	-	١٢٨٧٨٧٠
٢١١٠٧١	-	٢١١٠٧١
٤١٦٩٣٠	-	٤١٦٩٣٠
١٠٩١٣٥٧	-	١٠٩١٣٥٧
٣٠٠٧٢٢٨	-	٣٠٠٧٢٢٨
٢٧٤٧٧٢٢٨	٨١٢٤٣	٢٧٣٩٥٩٨٥
الصالفي		

(٢١) 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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٢٠٣٤ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٢٨ر٤٧٧ر٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل 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 أول كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

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

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

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

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

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

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

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