

الرقم: 2016/07/295

التاريخ: 2016/07/28

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 2016 مختومة وموقعة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م
القائم بأعمال المدير المالي
مدير الدائرة الإدارية/القائم
بأعمال ضابط الإمتثال
سحر أبو شريف
محمد شحادة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تموز ٢٠١٦
٣٦٥٧
الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:



نسخة:

- بورصة عمان

Handwritten signature/initials.

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٨ - ١٤	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانث ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فلكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٦ وكلاً 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.

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة أراضي غير مسجلة باسم الشركة بلغت قيمتها الدفترية (١,٠٩٧,٣٧٨) 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 (٥٨٨,٣٢٨) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.

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

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٨٠٣,٩٥٨	٩٩٢,٠٤١		النقد وما في حكمه
٢٠٢,٩٧٩	٢٠٨,١٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٤٩,٥٤٨	٦,١٧٦,٤٣٣		ذمم مدينة
٩٢,٣٥١	٧٦,٢٧٤		أرصدة مدينة أخرى
١٥٨,٧٠٤	١٥٨,٧٠٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٩٤٠,٨٠١	١,١١١,٦٣٤		ممتلكات ومعدات
١١,٤٧٠	٨,٤٦٣		موجودات غير ملموسة
<u>١٢,٦٥٩,٨١١</u>	<u>٨,٧٣١,٦٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,١٨٨,١٤٤	٢,٤١٧,٦٩٥		تسهيلات إئتمانية
١,٢٨٤,١٨٦	١,٢٦٩,٧٩١		ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,١٦٩,٣٩٤	١,٤٥١,٩٤٣		ذمم دائنة
-	٧٠,٨٢٣		دفعات على حساب زيادة رأس المال
٢,٨٩٦	٢,٥٧٦		أرصدة دائنة أخرى
<u>٨,٦٤٤,٦٢٠</u>	<u>٥,٢١٢,٨٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩,١٦٦,٥٧٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		إحتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إختياري
(٢٠٤,٥٤٤)	(٢٠٤,٥٤٤)		التخيرات المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٥,٩٤٦,٨٠٩)	(١,٢٧٦,٥٥٦)		خسائر متراكمة
<u>٤,٠١٥,١٩١</u>	<u>٣,٥١٨,٨٦٦</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١٢,٦٥٩,٨١١</u>	<u>٨,٧٣١,٦٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
١٩١,٩٦٧	٤٠,٦٩٦	صافي عمولات وساطة
١,٨٠١	١,٧١٦	إيرادات فوائد
٤,٢٩٩	٤,٠٩٧	أتعاب إدارة المحافظ
١٣,١٨٣	(٣٥,٣٩٦)	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
(٢١٥,٢٥٩)	(٥٦٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٠,٧٩٧)	(٩٠٩)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٦٨٤)	-	خسارة بيع شركة تابعة
(٣٥٧,٠٠٨)	(٣٣٨,٦٧٦)	مصاريف إدارية
(٢٥٦,٩٨٩)	(١٥٩,٥٥٠)	تكاليف تمويل
(٣,٧٤٧)	(٧,٧٤١)	استهلاكات وإطفاءات
(٦٨٥,٢٣٤)	(٤٩٦,٣٢٥)	الخسارة والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(٦٨٥,٢٣٤)	(٤٩٦,٣٢٥)	خسارة الفترة
(١,٤٧٣)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٨٦,٧٠٧)	(٤٩٦,٣٢٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الاردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري			
٤,٠١٥,١٩١	(٥,٩٤٦,٨٠٩)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,١٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(٤٩٦,٣٢٥)	(٤٩٦,٣٢٥)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٥,١٦٦,٥٧٨	-	-	-	-	(٥,١٦٦,٥٧٨)	إطفاء خسائر
٣,٥١٨,٨٦٦	(١,٢٧٦,٥٥٦)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠
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 ٢٠١٥/٦/٣٠

"ين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦٨٥,٢٣٤)	(٤٩٦,٣٢٥)	خسارة الفترة
٣,٧٤٧	٧,٧٤١	استهلاكات وإطفاءات
٢١٥,٢٥٩	٥٦٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
١,٠١٤	(٥,٧٢٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٧٦,٢٩٢	١,٢٧٣,١١٥	ذمم مدينة
١٣,٠٨٥	١٦,٠٧٧	أرصدة مدينة أخرى
(٣٢٠,٦٥٩)	٢٨٢,٥٤٩	ذمم دائنة
(٩٩,٤٩٢)	(١٤,٣٩٥)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(٩٧,٠٠٧)	(٣٢٠)	أرصدة دائنة أخرى
٧,٠٠٥	١,٠٦٣,٢٧٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩,٤٧٢)	٢,٨٢٤,٤٣٣	ممتلكات ومعدات
(٦,٠٤١)	-	موجودات غير ملموسة
(١٢٥,٠٠٠)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٤٠,٥١٣)	٢,٨٢٤,٤٣٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٣٩٨,٩٣٨)	(٣,٧٧٠,٤٤٩)	تسهيلات إئتمانية
-	٧٠,٨٢٣	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(١,٣٩٨,٩٣٨)	(٣,٦٩٩,٦٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١,٥٣٢,٤٤٦)	١٨٨,٠٨٣	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٣٧٤,١٩٦	٨٠٣,٩٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٤١,٧٥٠	٩٩٢,٠٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠١٦

(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- الاستثمارات المالية : تقديم النصح 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 ٢٧ تموز ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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 البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات 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 بالعملة 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 بالعملة 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 بالكلفة 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 خصما 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% سنويا.

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	١٥-٢٩%
الات وأجهزة مكتبية	٢٠-٣٠%
وسائط نقل	٢٤-٤٠%

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 سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير. اعتبارا 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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 بناء 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 وفقا 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٦ تخفيض رأس مال الشركة من ٩,١٦٦,٥٧٨ دينار / حصة ليصبح ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار / حصة وذلك لإطفاء مبلغ ٥,١٦٦,٥٧٨ دينار من الخسائر المترتبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وقد تم استكمال إجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للسنة الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ مقابل كفالات بيّناها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦٦٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠
٧١٠,٠٠٠

كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية

كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٦
الموجودات			
٩٩٢,٠٤١	-	٩٩٢,٠٤١	النقد وما في حكمه
٢٠٨,١٤٥	-	٢٠٨,١٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,١٧٦,٤٣٣	-	٦,١٧٦,٤٣٣	ذمم مدينة
٧٦,٢٧٤	-	٧٦,٢٧٤	أرصدة مدينة أخرى
١٥٨,٧٠٤	١٥٨,٧٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,١١١,٦٣٤	١,١١١,٦٣٤	-	ممتلكات ومعدات
٨,٤٦٣	٨,٤٦٣	-	موجودات غير ملموسة
٨,٧٣١,٦٩٤	١,٢٧٨,٨٠١	٧,٤٥٢,٨٩٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,٤١٧,٦٩٥	٢,٠٠٦,٣٦٦	٤١١,٣٢٩	تسهيلات إئتمانية
١,٢٦٩,٧٩١	١,٢٣٩,٥٧٩	٣٠,٢١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,٤٥١,٩٤٣	-	١,٤٥١,٩٤٣	ذمم دائنة
٧٠,٨٢٣	-	٧٠,٨٢٣	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٢,٥٧٦	-	٢,٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٥,٢١٢,٨٢٨	٣,٢٤٥,٩٤٥	١,٩٦٦,٨٨٣	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الموجودات			
٨٠٣,٩٥٨	-	٨٠٣,٩٥٨	النقد وما في حكمه
٢٠٢,٩٧٩	-	٢٠٢,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٤٩,٥٤٨	-	٧,٤٤٩,٥٤٨	ذمم مدينة
٩٢,٣٥١	-	٩٢,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى
١٥٨,٧٠٤	١٥٨,٧٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٩٤٠,٨٠١	٣,٩٤٠,٨٠١	-	ممتلكات ومعدات
١١,٤٧٠	١١,٤٧٠	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٦٥٩,٨١١	٤,١١٠,٩٧٥	٨,٥٤٨,٨٣٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦,١٨٨,١٤٤	٢,٢٥٧,٣٢٣	٣,٩٣٠,٨٢١	تسهيلات إئتمانية
١,٢٨٤,١٨٦	١,٢٨٤,١٨٦	-	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,١٦٩,٣٩٤	-	١,١٦٩,٣٩٤	ذمم دائنة
٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٨,٦٤٤,٦٢٠	٣,٥٤١,٥٠٩	٥,١٠٣,١١١	مجموع المطلوبات

٧. 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 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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٤١١,٣٢٩	٢,٠٠٦,٣٦٦	٢,٤١٧,٦٩٥
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٣٠,٢١٢	١,٢٣٩,٥٧٩	١,٢٦٩,٧٩١
ذمم دائنة	١,٤٥١,٩٤٣	-	١,٤٥١,٩٤٣
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠,٨٢٣	-	٧٠,٨٢٣
أرصدة دائنة أخرى	٢,٥٧٦	-	٢,٥٧٦
	١,٩٦٦,٨٨٣	٣,٢٤٥,٩٤٥	٥,٢١٢,٨٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٣,٩٣٠,٨٢١	٢,٢٥٧,٣٢٣	٦,١٨٨,١٤٤
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	-	١,٢٨٤,١٨٦	١,٢٨٤,١٨٦
ذمم دائنة	١,١٦٩,٣٩٤	-	١,١٦٩,٣٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦
	٥,١٠٣,١١١	٣,٥٤١,٥٠٩	٨,٦٤٤,٦٢٠

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. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل بقيمة ٢٠,٨١٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٢٠,٢٩٨ دينار لعام ٢٠١٥.

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 بالعميل.

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 بالعميل.

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

إدارة رأس المال

٨ .

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