

الرقم: 2014/03/157

التاريخ: 2014/03/26

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الترخيص والتفتيش

الموضوع: التقرير السنوي 2013

تحية وبعد،

إستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق

لكم طيه التقرير السنوي وصورة عن البيانات المالية المدققة عن السنة المالية 2013 للشركة الأولى

للإستثمارات المالية ذ.م.م.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م.

مدير دائرة العمليات نائب الرئيس التنفيذي

ديما الخطيب كارمن الطاهر

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ١٢٩٧

رقم الملف: ٤٧

الجهة المختصة: المدير العام

نسخة:

• مزكز الإيداع - مع مرفقات

• بورصة عمان - مع مرفقات ✓



أولاً: تقرير هيئة مديري الشركة

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الأولى للإستثمارات المالية شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في الأردن وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (9365) بتاريخ 4 تشرين الثاني 2004.

وقد بدأت الشركة بممارسة نشاطاتها في العام 2005.

تمارس الشركة الأنشطة التالية من خلال التراخيص الممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية:

- الوساطة المالية: القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- الإستثمارات المالية: تقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالإستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الإستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالإستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- إدارة الإستثمار: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراءً ولحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت.

2. الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة

أدناه، جدول يبين الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة للسنوات من 2009 إلى 2013 :

الحصة السوقية	الترتيب	حجم التداول		السنة
		إجمالي السوق	الشركة	
2%	16/61	6,060,134,228	119,570,486	2013
1.00%	62/31	3.959.839.268	43.035.938	2012
1.42%	65/44	2.849.718.355	40.506.463	2011
0.60%	65/47	13.383.081.219	75.603.956	2010
1.40%	68/23	19.341.706.663	271.605.738	2009

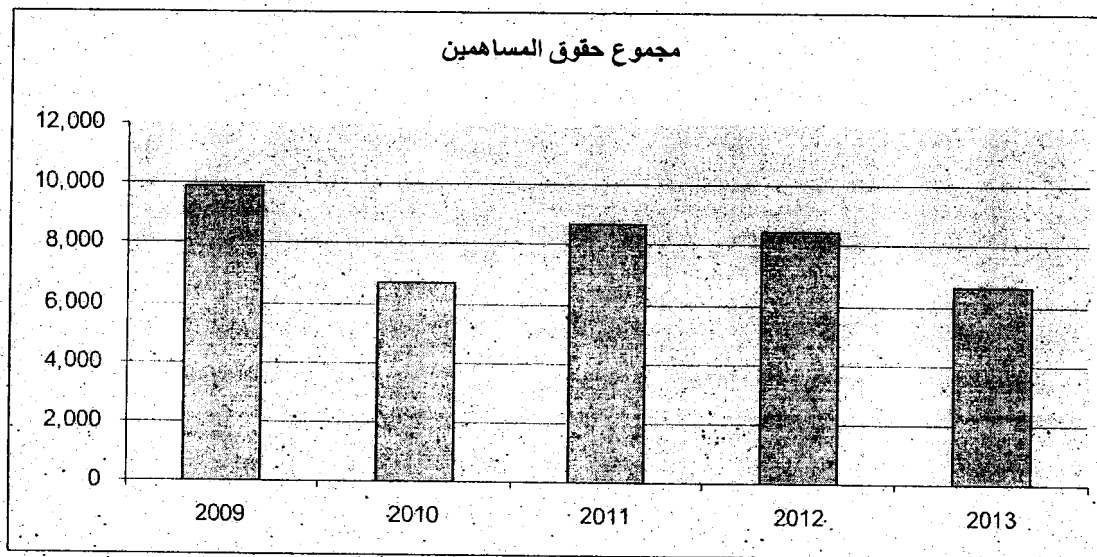
3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الشركاء

بلغ رأس مال الشركة المصرح به عند التأسيس 1 مليون دينار وتمت زيادته على مراحل ليصبح 6 مليون دينار في العام 2005 كما وقد أصبح ما يقارب 9.3 مليون دينار في العام 2007 وذلك مواكبة لتوسع نشاطات الشركة ودخولها في الأسواق المالية الإقليمية والعالمية، نمت حقوق الشركاء بشكل ملحوظ من العام 2005 إلى العام 2009 حتى بلغت ما يقارب 10.6 مليون دينار في نهاية عام 2009 تم تخفيض رأس مال الشركة في العام 2010 ليصبح ستة ملايين دينار وتم زيادة رأس المال في 2011 ليصبح رأس المال المدفوع 8.5 مليون دينار.

تم رفع رأس مال الشركة في أواخر العام 2012 ليصبح رأس المال المدفوع حوالي 9.4 مليون دينار وذلك تعزيزاً لرؤية الشركة بضرورة إستغلال الفرص الإستثمارية المتوقعة في الفترة القادمة.

أدناه، جدول ورسم بياني يبين التطور في حقوق الشركاء للسنوات من 2009 إلى 2013:

التغير للسنة السابقة دينار	التغير للسنة الحالية دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	2013 دينار	بالآف الدينانير
							حقوق الشركاء
850	0	9.298	6.000	8,560	9,410	9,410	رأس المال المصرح به
850	0	9.298	6.000	8,560	9,410	9,410	رأس المال المدفوع
-	0	185	185	185	185	185	علاوة إصدار
-	0	721	721	721	721	721	الإحتياطي الإجباري
-	0	94	94	94	94	94	الإحتياطي الإختياري
(953)	(1,796)	(431)	(297)	(885)	(1,838)	(3,749)	(خسائر) أرباح مدورة
(219)	(1,796)	9.867	6.703	8,675	8,456	6,661	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي ونتائج أعمال الشركة

• المركز المالي

2012 دينار	2013 دينار	بالآف الدنانير
		الموجودات
1,842	1,789	النقد وما في حكمه
881	1,328	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
147	74	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
6,168	7,500	مدينون و ذمم مدينة أخرى
711	324	جاري الشركاء
7,394	7,387	الموجودات الثابتة - بالصافي
6	1	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
17,145	18,386	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الشركاء
		المطلوبات المتداولة
5,108	5,688	بنوك دائنة
1,004	1,143	دائنون ومطلوبات أخرى
2,450	2,276	ذمم عملاء إدارة الإستثمار
128	0	جاري الشركاء
0	2,616	دفعات على زيادة رأس المال
8,689	11,724	مجموع المطلوبات
		حقوق الشركاء
9,410	9,410	رأس المال المدفوع
185	185	علاوة إصدار
721	721	الإحتياطي الإجباري
94	94	الإحتياطي الإختياري
(114)	(188)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(1,838)	(3,560)	(خسائر) أرباح مدورة
8,456	6,661	مجموع حقوق الشركاء
17,145	18,386	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

كما يبين المركز المالي للشركة، تتمتع الشركة بمركز مالي قوي وقدرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل (التي تستحق خلال سنة) تجاه عملائها ودائنيها بسهولة. كانت نسب السيولة للشركة للسنوات من 2009 إلى 2013 كما في الجدول أدناه:

2009	2010	2011	2012	2013
%	%	%	%	%
1.44	1.14	1.16	1.34	1.01

نسبة السيولة

• نتائج أعمال الشركة

2012	2013	
دينار	دينار	بالآف الدينانير
358	665	صافي عمولات التداول
61	143	إيرادات فوائد
10	22	أتعاب إدارة المحافظ
95	106	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
149	(28)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
(169)	(138)	فروقات تقييم موجودات مالية ببيان الدخل
(946)	(845)	مصاريف إدارية وعمومية
0	(1,086)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(435)	(550)	تكاليف التمويل
(75)	(10)	إستهلاكات وإطفاءات
(953)	(1,721)	صافي (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(115)	(73)	التغير في القيمة العادلة الدخل الشامل
<u>(1,068)</u>	<u>(1,795)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

لا تزال تشكل عمولات التداول الناتجة عن أنشطة إدارة الإستثمار والوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والعالمية البند الأهم في تكوين إيرادات الشركة والمساهمة في ربحيتها رغم الصعوبات التي واجهها قطاع الوساطة والإستثمارات المالية خلال الأعوام الأخيرة متأثرة بالإضرابات السياسية والامنية التي تشهدها المنطقة. يظهر الجدول أدناه تحليلاً عمودياً لإيرادات الشركة.

2012	2013	
68%	71%	صافي عمولات التداول
12%	15%	إيرادات فوائد
2%	2%	أتعاب إدارة المحافظ
18%	11%	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
<u>100%</u>	<u>100%</u>	

4. أعضاء هيئة المديرين والشركاء والإدارة التنفيذية

• هيئة المديرين

العضو	المنصب
السيد معروف عثمان أبو سمرة	رئيس هيئة المديرين
السيد طارق شحادة الأنصاري	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد ناصر خنفر /ممثل شركة المقايضة للنقل والاستثمار المساهمة العامة	عضو

• الشركاء

الرقم	إسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص	نسبة الملكية
1	طارق شحادة فائق الأنصاري	أردني	2,882,186	30.63%
2	معروف عثمان أبو سمرة	أردني	1,673,016	17.78%
3	البنك التجاري الأردني	أردني	1,320,000	14.03%
4	حسن عثمان أبو سمرة	أردني	829,008	8.81%
5	جورج إميل إبراهيم حداد	أردني	600,000	6.38%
6	محمد انور لطفي عبدالله العطار	أردني	420,000	4.46%
7	حنان سليمان العمدة	أردني	290,389	3.09%
8	شركة اليبادر للاستثمار والتجارة	أردني	290,389	3.09%
9	محمد محمود محمد صفوري	أردني	150,000	1.59%
10	صلاح الدين محمد صالح جردانة	أردني	100,000	1.06%
11	خالد فريد رشيد منصور	أردني	100,000	1.06%
12	أياد درويش إسحق عبداللطيف	أردني	90,000	0.96%
13	شركة السوسنة السوداء للاستثمار	أردني	50,000	0.53%
14	صباح عبداللطيف سالم	عراقي	50,000	0.53%
15	منير سلمان جبرائيل البوالصه	أردني	50,000	0.53%
16	كارمن فتحي الطاهر	أردني	33,879	0.36%
17	محمد بن احمد بن محمد عرار	سعودي	25,000	0.27%
18	شركة المقايضة للنقل والاستثمار	أردني	16,133	0.17%
19	مروان محمد احمد علي العتوم	أردني	10,000	0.11%
20	فiras محمد حسين المومني	أردني	10,000	0.11%
21	طارق محمد احمد الجوراني	أردني	10,000	0.11%
22	شهناز فتحي عبدالرحيم الطاهر	أردني	5,000	0.05%
23	ميسون حفيظ موسى غنام	أردني	55,000	0.58%
24	حنين محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
25	ريما محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
26	ليلى محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
27	نزار فخري حافظ العلمي	أردني	25,000	0.27%
28	ماهر جودت حبيب	أردني	50,000	0.53%
29	علي احمد مصطفى الكايد	أردني	75,000	0.80%
30	ببير زيمون بدر الحلقة	أردني	50,000	0.53%
31	نبيل يواكيم سلمان صوالحة	أردني	40,000	0.43%
32	رباب رايق أمين الطاهر	أردني	20,000	0.21%
33	إبراهيم علي محمد نصار	أردني	75,000	0.80%
	المجموع		9,410,000.00	100.00%

• الإدارة التنفيذية

السيد طارق شحادة الأنصاري	الرئيس التنفيذي
السيدة كارمن فتحي الطاهر	نائب الرئيس التنفيذي

• الموظفين (الوسطاء الماليين المعتمدين ومدراء الدوائر)

الموظف	الرتبة	المؤهل والخبرة
طارق شحادة الأنصاري	الرئيس التنفيذي/ وسيط مالي معتد/ مدير استثمار	بكالوريوس اقتصاد
كارمن فتحي عبدالرحيم الطاهر	نائب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال
بيير ريمون بدر الحلتة	مدير الوساطة/ مدير استثمار	بكالوريوس إدارة أعمال
ريم غسان عبدالكريم الزعبي	وسيط مالي	بكالوريوس نظم معلومات محاسبية
محمد أحمد شحادة	قائم بأعمال المدير المالي/ وسيط مالي	ماجستير تمويل
سحر عبدالرحمن أبو شريف	مدير الموارد البشرية والادارية/ قائم بأعمال ضابط الإمتثال	ماجستير إدارة أعمال
ديما جواد الخطيب	مدير العمليات	بكالوريوس محاسبة
صالح فاعور العقرباوي	مدير أنظمة المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب
مريم هاشم حمد	مدير خدمة العملاء	ماجستير لغة عربية
سلمان "محمد سعيد" الغزاوي	مدير الخدمات الخاصة/ وسيط مالي	ماجستير تمويل
إسلام محمد عبد الرحمن خالد	مستشار مالي	بكالوريوس محاسبة وشهادة CFA

5. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

- مرفق الهيكل التنظيمي للشركة.
- بلغ عدد موظفي الشركة كما في 31 كانون الأول 2013 تسعة عشر موظفاً ، منهم أربعة موظفين من حملة الماجستير وثمانية موظفين من حملة الدرجة الجامعية الأولى وموظف يحمل شهادة CFA.

6. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

عكست الأوضاع الاقتصادية في السوق والأوضاع السياسية في المنطقة آثارها السلبية على كافة شركات الخدمات المالية، هذا بالإضافة المنافسة الشديدة الموجودة في السوق المحلي نظراً لارتفاع عدد شركات الخدمات المالية في السوق.

7. الإنجازات :

بعض نسب الربحية للشركة:

2012	2013	
(%6,23)	(%9.76)	العائد على الأصول (ROAA)
(%12,63)	(%26.95)	العائد على الملكية (ROAE)
(0,11)	(%0.19)	الربح للحصة الواحدة (EPS) دينار/الحصة

8. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية
لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية.

9. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وصافي حقوق الشركاء

2009	2010	2011	2012	2013	بالآف الدينارين
(1.046)	(297)	(588)	(1,068)	(1,795)	صافي (الخسارة) الربح
9.867	6.703	8,675	8456	6661	صافي حقوق الشركاء

10. التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة

التوسعات والمشروعات : رؤية الشركة وخطتها المستقبلية

تسعى الشركة إلى رفع رأسمالها بهدف تعزيز قدرة الشركة على الاستفادة من الفرص المتاحة من خلال تعزيز قاعدة رأس المال وإستقطاب شركاء جدد وليس من خلال الإقتراض وبما يؤدي إلى تجنب كلف التمويل العالية التي ستؤثر سلباً على صافي الإيرادات المتحققة.

تتميز بنية الشركة بقدرتها على تعزيز إستغلال الفرص الإستثمارية المتاحة في الأسواق في ضوء ندني كلف الإستثمارات في مختلف القطاعات والناجم عن الأوضاع الإقتصادية والسياسية التي تعرضت لها مختلف الأسواق. و نعتقد بإمكانية إستغلال هذه الفرص وبما يؤدي إلى تحقيق نتائج إيجابية في المدى القصير إلى رفع حقوق ملكية المساهمين وتحقيق نمو نوعي سيكون له أكبر الأثر في تعظيم قيمة الإستثمار الأصلي ضمن إطار معلوم ومقبول من المخاطر.

• خطة العمل 2014

الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	بالآلاف الدينائر
170,000	150,000	150,000	160,000	إيرادات نشاط الوساطة المالية
35,000	32,000	35,000	30,000	إيرادات نشاط التمويل على الهامش
30,000	28,500	28,500	30,000	إيراد الفوائد
200,000	200,000	200,000	200,000	المصاريف الإدارية
5,320	5,320	5,320	5,320	الإستهلاكات

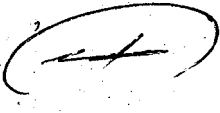

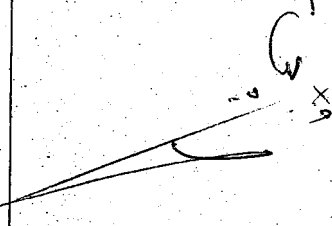
11. مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

الشركات التابعة	الشركة	الخدمة
3.000 دينار	9,860 دينار	تدقيق الحسابات

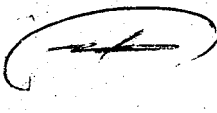
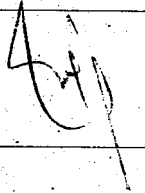
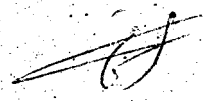
ثانياً: البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات

مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات الشركة للسنة المالية 2013.

1. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة
تقر هيئة مديري الشركة الأولى للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية
الشركة خلال السنة المالية التالية 2014.
2. إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة
تقر هيئة مديري الشركة الأولى للاستثمارات المالية بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة عن سنة
2013 وتقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

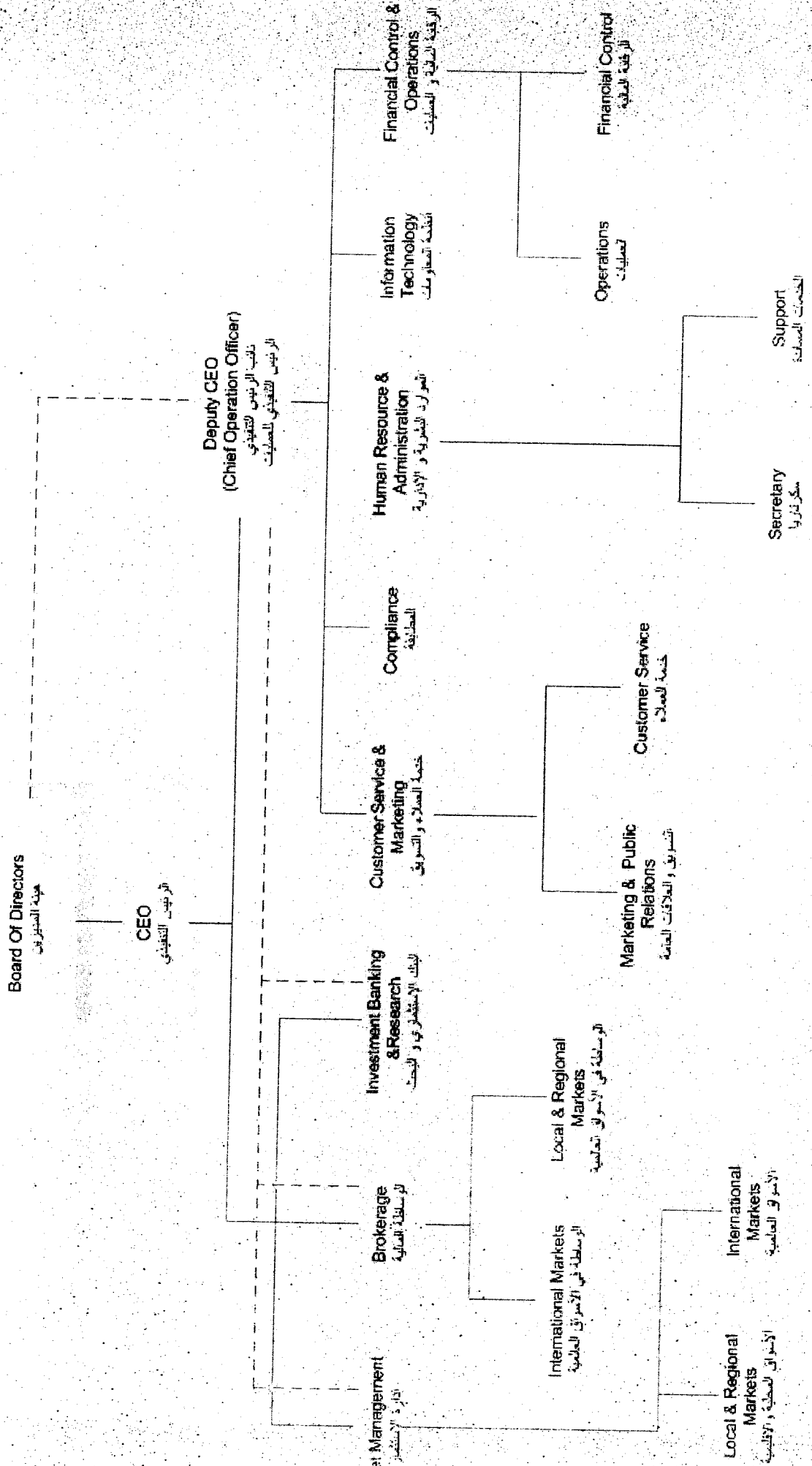
العضو	المنصب	التوقيع
السيد معروف عثمان أبو سمرة	رئيس هيئة المديرين	
السيد طارق شحادة الأنصاري	نائب رئيس هيئة المديرين	
السيد ناصر خنفر / ممثل شركة المقايضة للنقل والاستثمار المساهمة العامه	عضو	

3. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير
تقر الشركة الأولى للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي
2013
الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

العضو	المنصب	التوقيع
السيد معروف عثمان أبو سمرة	رئيس هيئة المديرين	
السيد طارق شحادة الأنصاري	الرئيس التنفيذي	
السيد محمد شحادة	القائم بأعمال / المدير التنفيذي للمالية	

First Investment Group Organization Chart

الهيكل التنظيمي



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية،
"لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

لقد قامت الشركة بوضع نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل
الإرهاب المذكورة أعلاه، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعة من قبل الشركة بالإضافة إلى
إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ هذه التعليمات للسنة المالية المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كافية وتعمل بفعالية لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

أعدت هذه الشهادة بهدف تقديمها لهيئة الأوراق المالية فقط ولذلك لا يجوز إستخدامها لغير الغرض
الذي أعدت من أجله أو إستخدامها من قبل جهة أخرى.



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

عمان في ٢٤ آذار ٢٠١٤

شركة الاولى للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلا من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرات توكيدية

١. كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة المرفقة فإن الأراضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية (٧,٣٨٢,٧٤٦) دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضي والتي تلح قيمتها الدفترية (٥,٩٠٠,٧٤٥) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة.

٢. يظهر رصيد جاري الشركاء مديناً بمبلغ (٣٢٤,٠٦٧) دينار، الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

إبراهيم العبود (إجازة ١٠٦)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٤ آذار ٢٠١٤

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	الموجودات
١,٨٤٢,٣٧٥	١,٧٨٩,٩٨٧	٣	النقد وما في حكمه
٨٨١,٧١٥	١,٣٢٨,١٤٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٠٥٢,١٤٣	٧,٣٥٧,٧٤٧	٥	ذمم مدينة
١١٥,٩٠٥	١٢٣,٥٤٣	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٢٤	٧٣,٦٦٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧١١,٥١٦	٣٢٤,٠٦٧		جاري الشركاء
٧,٣٩٣,٩٧٢	٧,٣٨٧,٣٩٢	٨	ممتلكات ومعدات
٦٠٨	١,١٩٤	٩	موجودات غير ملموسة
<u>١٧,١٤٥,٥٥٨</u>	<u>١٨,٣٨٥,٧٤١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,١٠٨,٠١٠	٥,٦٨٨,٣٢٤	١٠	تسهيلات إنتمانية
٢,٤٤٩,٩٦٩	٢,٢٧٥,٨٤٦	١١	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٩٣٩,٧٢٧	١,٠١٩,٢٤٩	١٢	ذمم دائنة
-	٢,٦١٦,٣٨٨		دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٢٦,٧٠١	-		جاري الشركاء
٦٤,٥٢٠	١٢٤,٤٨٠	١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨,٦٨٨,٩٢٧</u>	<u>١١,٧٢٤,٢٨٧</u>		مجموع المطلوبات
		١٤	حقوق الملكية
٩,٤١٠,٠٠٠	٩,٤١٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		إحتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إختياري
(١١٤,٦٧٦)	(١٨٨,٣٣٨)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٨٣٨,٦٥٩)	(٣,٥٦٠,١٧٤)		خسائر متراكمة
<u>٨,٤٥٦,٦٣١</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,١٤٥,٥٥٨</u>	<u>١٨,٣٨٥,٧٤١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
٣٥٧,٨٩٧	٦٦٤,٨٣٣	١٥	صافي عمولات الوساطة
٦١,٣٤٦	١٤٣,٣٢٠		إيرادات فوائد
٩,٨٥٧	٢٢,٢٧٧		أتعاب إدارة المحافظ
(١٦٩,٩٤٨)	(١٣٨,٣٩٧)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٩,١٦٢	(٢٨,٤٠٤)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣,٥٧٤	٣٨,٦٦١	١٦	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
٥١,٧٨٦	٦٧,٧٥٨	١٧	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٨٦,٠٣٢)	١٨	مخصص التزامات محتملة
(٩٤٦,٤٢١)	(٨٤٥,٢٨٤)	١٩	مصاريف إدارية
(٤٣٥,١٦١)	(٥٤٩,٩٠٢)		مصاريف تمويل
(٧٥,٥٣٤)	(١٠,٣٤٥)		استهلاكات وإطفاءات
<u>(٩٥٣,٤٤٢)</u>	<u>(١,٧٢١,٥١٥)</u>		خسارة السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
(٩٥٣,٤٤٢)	(١,٧٢١,٥١٥)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٤,٦٧٦)	(٧٣,٦٦٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>(١,٠٦٨,١١٨)</u>	<u>(١,٧٩٥,١٧٧)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري			
٨,٤٥٦,٦٣١	(١,٨٣٨,٦٥٩)	(١١٤,٦٧٦)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٧٩٥,١٧٧)	(١,٧٢١,٥١٥)	(٧٣,٦٦٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٦٦١,٤٥٤	(٣,٥٦٠,١٧٤)	(١٨٨,٣٣٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٨,٦٧٤,٧٤٩	(٨٨٥,٢١٧)	-	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٥٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ زيادة رأس المال
٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٠٦٨,١١٨)	(٩٥٣,٤٤٢)	(١١٤,٦٧٦)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٨,٤٥٦,٦٣١	(١,٨٣٨,٦٥٩)	(١١٤,٦٧٦)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤١٠,٠٠٠	

٣٣ "إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٥٣,٤٤٢)	(١,٧٢١,٥١٥)	خسارة السنة قبل الضريبة
٧٥,٥٣٤	١٠,٣٤٥	استهلاكات وإطفاءات
١٦٩,٩٤٨	١٣٨,٣٩٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٨٦,٠٣٢	مخصص التزامات محتملة
		التغير في رأس المال العامل
(١,٠١١,٠٤١)	(٥٨٤,٨٣١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٧٦٠,٨٠١)	(٢,٣٠٥,٦٠٤)	ذمم مدينة
(٩,٧٨١)	(٧,٦٣٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٩٥,٨٩٦)	٧٩,٥٢٢	ذمم دلننة
٨٢٢,٠٩٥	(١٧٤,١٢٣)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢٢,٥١٧	(٢٦,٠٧٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٤,٧٤٠,٨٦٧)	(٣,٥٠٥,٤٨٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١١٩)	(٣,١٨٩)	ممتلكات ومعدات
-	(١,١٦٢)	موجودات غير ملموسة
(١١٩)	(٤,٣٥١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٤٠٠,٨٣٣	٥٨٠,٣١٤	تسهيلات إئتمانية
-	٢,٦١٦,٣٨٨	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(١,١٠٦,٨٨٥)	٢٦٠,٧٤٨	جاري الشركاء
٨٥٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٢,١٤٣,٩٤٨	٣,٤٥٧,٤٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٥٩٧,٠٣٨)	(٥٢,٣٨٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٤٣٩,٤١٣	١,٨٤٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨٤٢,٣٧٥	١,٧٨٩,٩٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

عام

تأسست شركة الاولى 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 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 الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للشركاء.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها (شركة الاولى للصرافة محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل من قبل الشركة) والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	النشاط	مركز التسجيل
شركة الأولى للصرافة ذ.م.م	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠%	أعمال الصرافة	الأردن

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة 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 أعداد البيانات المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل الموحد.
- 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 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 الموحد 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 الموحد.

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

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 الموحد 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 الموحد.

تاريخ الإعراف 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 الموحد. 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 الموحد. 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	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 الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك 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.

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 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 الموحد خلال السنة 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 بالعملات 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 الموحد.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٤٩,٤٥٠	١,٠٥٤,٤٥٢	نقد وشيكات في الصندوق
٢١,٥١٣	١١,٦١١	نقد لدى بنوك محلية
٦٣,٠٣٥	٧٢,٥٠٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية بالعملة الأجنبية
٢٨٣,٣٧٧	٢٢٦,٤١٧	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
-	٤٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
٤٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تسهيلات إئتمانية وكفالات
<u>١,٨٤٢,٣٧٥</u>	<u>١,٧٨٩,٩٨٧</u>	

تستحق الوديعة لأجل خلال شهر وتستحق عليها فائدة سنوية بنسبة ٣,٤%.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تخص أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن، وتتضمن هذه الموجودات أسهم مرهونة مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة ١,٣٢٠,٠٠٠ دينار.

٥. ذمم مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩٠٦,٥٣٢	١,٨٤٣,٩٧٣	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٤٠٢,١٦٢	٨٤٣,٢٥٢	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٩٤٨,٥٩٨	٣,١٧٧,٦٢١	ذمم جهات ذات علاقة
٢,٧١٢,٥٢٨	٢,٧١٢,٥٢٨	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
٤٤٠,٥٦٦	١٨٥,٨٧٣	ذمم موظفين
-	٣١,٩٧٧	ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
١١٤,٠٨٠	٩١,٥٣٢	ذمم أخرى
<u>٦,٥٢٤,٤٦٦</u>	<u>٨,٨٨٦,٧٥٦</u>	إجمالي الذمم المدينة
<u>(٤٧٢,٣٢٣)</u>	<u>(١,٥٢٩,٠٠٩)</u>	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
<u>٦,٠٥٢,١٤٣</u>	<u>٧,٣٥٧,٧٤٧</u>	

إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٢٠,٠٩٨	٤٧٢,٣٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٢٢٥	١,٠٥٦,٦٨٦	إضافات
<u>٤٧٢,٣٢٣</u>	<u>١,٥٢٩,٠٠٩</u>	

وفي رأي الإدارة أن جميع الذمم المدينة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥١,٩٧٠	٦٢,٥٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٤,٨٠٧	٤٤,٩٤١	تأمينات نقدية
٧٨٠	١,١٠٤	عمولات وفوائد مستحقة وغير مقبوضة
٨,٣٤٨	١٤,٩٦٢	منفرقة
<u>١١٥,٩٠٥</u>	<u>١٢٣,٥٤٣</u>	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في رأسمال شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية، والمسجلة في الجمهورية العربية السورية.

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	وسائط نقل	اثاث ومفروشات وديكورات	الات واجهزة مكتبية	تصينات على المباني	اراضي	الكلفة
١٠,١٥٢,١٧٥	٧٣,٦١٦	٣٥٤,٨٢٣	٤٤١,٠٣٠	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٣,١٨٩	-	-	٣,١٨٩	-	-	إضافات
<u>١٠,١٥٥,٨٦٤</u>	<u>٧٣,٦١٦</u>	<u>٣٥٤,٨٢٣</u>	<u>٤٤٤,٢١٩</u>	<u>٥٦٨,٢٦٦</u>	<u>٨,٧١٤,٩٤٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٢,٧٥٨,٧٠٣	٧٣,٦١٢	٣٥٥,٠٤٥	٤٣٩,٦٥٠	٥٦٨,٢٠٢	١,٣٣٢,١٩٤	الإستهلاك المتراكم وخسارة التكني:
٩,٧٦٩	-	٨,٣٨٩	١,٣٨٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
<u>٢,٧٦٨,٤٧٢</u>	<u>٧٣,٦١٢</u>	<u>٣٥٣,٤٣٤</u>	<u>٤٤١,٠٣٠</u>	<u>٥٦٨,٢٠٢</u>	<u>١,٣٣٢,١٩٤</u>	استهلاك السنة
<u>٧,٣٨٧,٣٩٢</u>	<u>٤</u>	<u>١,٣٨٩</u>	<u>٣,١٨٩</u>	<u>٦٤</u>	<u>٧,٣٨٢,٧٤٦</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٠,١٨٧,٩٥٩	٧٣,٦١٦	٣٥٤,٩٠٧	٤٧٦,٢٢٠	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	الكلفة
٢٠٠	-	-	٢٠٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٣٥,٤٨٤)	-	(٨٤)	(٣٥,٤٠٠)	-	-	إضافات
<u>١٠,١٥٢,٦٧٥</u>	<u>٧٣,٦١٦</u>	<u>٣٥٤,٨٢٣</u>	<u>٤٤١,٠٣٠</u>	<u>٥٦٨,٢٦٦</u>	<u>٨,٧١٤,٩٤٠</u>	إستبعادات
٢,٧٢٠,١٥٤	٧٣,٦١٢	٢٩٠,٠٣٩	٤٦٧,٠٠٢	٥٥٧,٣٠٧	١,٣٣٢,١٩٤	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٧٣,٩٥٢	-	٥٥,٠٩٠	٧,٩٦٧	١٠,٨٩٥	-	استهلاك السنة
(٣٥,٤٠٣)	-	(٨٤)	(٣٥,٣١٩)	-	-	إستبعادات
<u>٢,٧٥٨,٧٠٣</u>	<u>٧٣,٦١٢</u>	<u>٣٤٥,٠٤٥</u>	<u>٤٣٩,٦٥٠</u>	<u>٥٦٨,٢٠٢</u>	<u>١,٣٣٢,١٩٤</u>	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
<u>٧,٣٩٣,٩٧٢</u>	<u>٤</u>	<u>٩,٧٧٨</u>	<u>١,٣٨٠</u>	<u>٦٤</u>	<u>٧,٣٨٢,٧٤٦</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

- يوجد رهن عقاري على بعض الأراضي المذكورة أعلاه تبلغ قيمتها الدفترية ٥,٩٠٠,٧٤٥ دينار مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة.

- إن الأراضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية ٧,٣٨٢,٧٤٦ دينار كما هو مبين أعلاه غير مسجلة باسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل مقابل كامل حق التصرف في تلك الأراضي بيانها كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٣٣,٣٢٧	٥٣٣,٣٢٧	وكالة باسم الشركة
٦,٨٤٩,٤١٩	٦,٨٤٩,٤١٩	وكالة باسم أحد الشركاء
<u>٧,٣٨٢,٧٤٦</u>	<u>٧,٣٨٢,٧٤٦</u>	

٩. موجودات غير ملموسة

المجموع	خلو	أنظمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة	الكلفة:
٣٥٧,١٣٥	١٠,٠٠٠	١٤٧,١٣٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١,١٦٢	-	١,١٦٢	-	إضافات
٣٥٨,٢٩٧	١٠,٠٠٠	١٤٨,٢٩٧	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٣٥٦,٥٢٧	٩,٩٩٩	١٤٦,٥٢٩	١٩٩,٩٩٩	الإطفاء المتركم:
٥٧٦	-	٥٧٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٣٥٧,١٠٣	٩,٩٩٩	١٤٧,١٠٥	١٩٩,٩٩٩	إطفاء السنة
١,١٩٤	١	١,١٩٢	١	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٣٥٧,١٣٥	١٠,٠٠٠	١٤٧,١٣٥	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة:
٣٥٧,١٣٥	١٠,٠٠٠	١٤٧,١٣٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
				الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣٥٤,٩٤٥	٩,٩٩٩	١٤٤,٩٤٧	١٩٩,٩٩٩	الإطفاء المتركم:
١,٥٨٢	-	١,٥٨٢	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٣٥٦,٥٢٧	٩,٩٩٩	١٤٦,٥٢٩	١٩٩,٩٩٩	إطفاء السنة
٦٠٨	١	٦٠٦	١	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

١٠. تسهيلات إئتمانية

الرصيد القائم	سقف التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	نوع التسهيلات
١,٤٨٧,٤٦٧	٢,٦٥٠,٠٠٠	٢٠١٥-٢٠١٤	٩,٢٥%	قروض
٣,٦١٧,١٠٢	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	٩,٥%	جاري مدين
٥٨٣,٧٥٥	٥٨٣,٧٥٥	٢٠١٤	٩-٧%	تمويل على الهامش
٥,٦٨٨,٣٢٤				

إن التسهيلات الإئتمانية المذكورة هي بضمانة رهن عقارات وأسهم والكفالة الشخصية لبعض الشركاء في الشركة.

١١. نم عملاء إدارة الاستثمار

يمثل هذا البند الأموال العائدة للمحافظ المدارة لصالح العملاء وبياناتها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٣٠,٦٣٧	٦٢٦,٣١٩	محافظ أسهم محلية
١,٢٤٥,٨٤٣	٥٢٥,٠٣٢	محافظ مضمونة رأس المال
٤٨٢,١٢٠	٥٩٣,١٥٩	محافظ خدمة إدارة الاستثمار
٤١٣,٠٢٢	٤٥٧,١٩١	محافظ تعليمية
٢٥,٦٠٢	٢٠,٠٦٩	محافظ إسلامية
٤٠,٤٨٥	٥٤,٠٧٦	محفظه برنامج حوافز استثماري
١٢,٢٦٠	-	محافظ النمو
٢,٤٤٩,٩٦٩	٢,٢٧٥,٨٤٦	

١٢. ذمم دائنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٧٨,٧٠١	٩٩٣,٩٠٨
٣٧,٥٠٠	-
١٢١,٥٢٦	٢٥,٣٤١
٩٣٩,٧٢٧	١,٠١٩,٢٤٩

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
ذمم أخرى

١٣. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
-	٨٦,٠٣٢
١٦,٤٦٦	١٤,١٢٨
٣٦,٤٤٩	١١,١٦١
٤,٤٥٧	٤,٩٥٢
١,٨٢٨	١,٦١٠
٥,٣٢٠	٦,٥٩٧
٦٤,٥٢٠	١٢٤,٤٨٠

مخصص التزامات محتملة
مصاريف مستحقة
حوالات وذمم مراسلين
أمانات الضمان الإجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
أخرى

١٤. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,٤١٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٩,٤١٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

علاوة الإصدار

تعود علاوة الإصدار البالغة ١٨٤,٦٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ إلى إصدار بعض الحصص بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

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

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

١٥. صافي عمولات الوساطة

٢٠١٢	٢٠١٣
١٩١,٣٥٤	١٩٥,٨٢٥
١٦٦,٥٤٣	٤٦٩,٠٠٨
٣٥٧,٨٩٧	٦٦٤,٨٣٣

صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي

١٦ . صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية

٢٠١٢	٢٠١٣
٢١,٦٥٦,٥٢١	١٠,٦٤٢,٦٨٢
(٢١,٦١٢,٩٤٧)	(١٠,٦٠٤,٠٢١)
٤٣,٥٧٤	٣٨,٦٦١

مبيعات عملات أجنبية
كلفة مبيعات عملات أجنبية

١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
(١,٣٣٧)	٢,٩١٦
٣٣,٧٣٠	٣٩,٦٧٢
١٩,٣٩٣	٢٥,١٧٠
٥١,٧٨٦	٦٧,٧٥٨

فروقات تحويل عملة
صافي عمولات حوالات
متفرقة

١٨ . مخصص التزامات محتملة

يمثل هذا البند المخصص المأخوذ مقابل كامل قيمة الحوالات الصادرة خلال العام ٢٠١٢ عن شركة الأولى للمصارفة (شركة تابعة) بطريقة غير نظامية ناتجة عن اختراق نظام الحوالات.

١٩ . مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٠٧,٣٩٧	٤٧٧,٦٥٦
١٠٥,٨١٠	٩٨,٠٦٠
٨٦,١٤٢	٦٤,٣٩٠
٦٤,٠٢٩	٣٧,٢١٨
٣٢,٢٢٥	١٧,٣٩٧
٢٩,٦٤٨	٢٥,٦١٩
٢٥,٧٥٣	٢٤,٨٨٦
١٦,٨٩٢	٢٧,١٨٩
١٤,٥٦٦	١٥,١٠٥
١٤,٠٧٣	١,٥٠٠
٩,٥٩٠	٤,٥٠٢
٧,٨٨٣	٨٠٩
٧,٧١٦	٧,٧١٨
٥,٧٨٣	٩,٣٦٨
٤,٢٩٦	١١,٩٥٦
٣,٥٨٢	٢,٨٩٣
١,٣٥٢	٣٥٠
٥٩١	-
١٩٩	٢١٣
-	٧,٧١٧
٨,٨٩٤	١٠,٧٣٨
٩٤٦,٤٢١	٨٤٥,٢٨٤

رواتب وأجور وملحقاتها
إيجارات
إتصالات
رسوم ورخص واشتراقات
تبرعات
أتعاب مهنية
كهرباء ومياه
نظافة وصيانة
ضياقة وحرارة
قضايا
قرطاسية ومطبوعات
أخطاء وسطاء
عمولات بنكية
طوابع
صندوق حماية المستثمر
تأمين
دعاية وإعلان
حافظ أمين واكتتابات
تسوية مركز الإيداع
سفر وإقامة
متفرقة

٢٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١١، و٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٢١. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة (أعضاء هيئة المديرين والادارة التنفيذية العليا وأقاربهم):

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩٤٨,٥٩٨	٣,١٧٧,٦٢١	بنود بيان المركز المالي الموحد
(٦,٦٤٥)	(٣٧٣,٠٧٠)	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
(٤٤,٢٣٠)	(٥٤,٢٤١)	دائنون - عملاء الوساطة المالية
٨٩٧,٧٢٣	٢,٧٥٠,٣١٠	دائنون - عملاء إدارة الاستثمار
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥٨,٢٢٢	٧٨,٠١٤	بنود بيان الدخل الموحد
١٦,٤٢٠	٣٠,٧٦٨	صافي عمولات التداول
١٧٤,٦٤٢	١٠٨,٧٨٢	فوائد دائنة

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٥٤,٤٩٠ دينار و ١٥٦,٦٩٠ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

٢٢. التزامات محتملة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١١,٢٦٦	-	كفالات أخرى
١,١٨١,٢٦٦	١,١٩٧,٠٠٠	

٢٣ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
			الموجودات
١,٧٨٩,٩٨٧	-	١,٧٨٩,٩٨٧	النقد وما في حكمه
١,٣٢٨,١٤٩	-	١,٣٢٨,١٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٣٥٧,٧٤٧	-	٧,٣٥٧,٧٤٧	ذمم مدينة
١٢٣,٥٤٣	-	١٢٣,٥٤٣	أرصدة مدينة أخرى
٧٣,٦٦٢	٧٣,٦٦٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٢٤,٠٦٧	-	٣٢٤,٠٦٧	جاري الشركاء
٧,٣٨٧,٣٩٢	٧,٣٨٧,٣٩٢	-	ممتلكات ومعدات
١,١٩٤	١,١٩٤	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٣٨٥,٧٤١	٧,٤٦٢,٢٤٨	١٠,٩٢٣,٤٩٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,٦٨٨,٣٢٤	٦٤٤,٠٢٧	٥,٠٤٤,٢٩٧	تسهيلات إئتمانية
٢,٢٧٥,٨٤٦	٣١١,٧٧٨	١,٩٦٤,٠٦٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,٠١٩,٢٤٩	-	١,٠١٩,٢٤٩	ذمم دائنة
٢,٦١٦,٣٨٨	-	٢,٦١٦,٣٨٨	ذمم على حساب زيادة رأس المال
١٢٤,٤٨٠	-	١٢٤,٤٨٠	أرصدة دائنة أخرى
١١,٧٢٤,٢٨٧	٩٥٥,٨٠٥	١٠,٧٦٨,٤٨٢	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٢
			الموجودات
١,٨٤٢,٣٧٥	-	١,٨٤٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه
٨٨١,٧١٥	-	٨٨١,٧١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٠٥٢,١٤٣	-	٦,٠٥٢,١٤٣	ذمم مدينة
١١٥,٩٠٥	-	١١٥,٩٠٥	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٢٤	١٤٧,٣٢٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧١١,٥١٦	-	٧١١,٥١٦	جاري الشركاء
٧,٣٩٣,٩٧٢	٧,٣٩٣,٩٧٢	-	ممتلكات ومعدات
٦٠٨	٦٠٨	-	موجودات غير ملموسة
١٧,١٤٥,٥٥٨	٧,٥٤١,٩٠٤	٩,٦٠٣,٦٥٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥,١٠٨,٠١٠	١,٥٤٠,٩٩٧	٣,٥٦٧,٠١٣	تسهيلات إئتمانية
٢,٤٤٩,٩٦٩	-	٢,٤٤٩,٩٦٩	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٩٣٩,٧٢٧	-	٩٣٩,٧٢٧	ذمم دائنة
١٢٦,٧٠١	-	١٢٦,٧٠١	جاري الشركاء
٦٤,٥٢٠	-	٦٤,٥٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٨,٦٨٨,٩٢٧	١,٥٤٠,٩٩٧	٧,١٤٧,٩٣٠	مجموع المطلوبات

٢٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة وجاري الشركاء.

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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٣
٥,٦٨٨,٣٢٤	٦٤٤,٠٢٧	٥,٠٤٤,٢٩٧	تسهيلات إئتمانية
٢,٢٧٥,٨٤٦	٣١١,٧٧٨	١,٩٦٤,٠٦٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,٠١٩,٢٤٩	-	١,٠١٩,٢٤٩	ذمم دائنة
٢,٦١٦,٣٨٨	-	٢,٦١٦,٣٨٨	دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٢٤,٤٨٠	-	١٢٤,٤٨٠	أرصدة دائنة أخرى
١١,٧٢٤,٢٨٧	٩٥٥,٨٠٥	١٠,٧٦٨,٤٨٢	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٢
٥,١٠٨,٠١٠	١,٥٤٠,٩٩٧	٣,٥٦٧,٠١٣	تسهيلات إئتمانية
٢,٤٤٩,٩٦٩	-	٢,٤٤٩,٩٦٩	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٩٣٩,٧٢٧	-	٩٣٩,٧٢٧	ذمم دائنة
١٢٦,٧٠١	-	١٢٦,٧٠١	جاري الشركاء
٦٤,٥٢٠	-	٦٤,٥٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٨,٦٨٨,٩٢٧	١,٥٤٠,٩٩٧	٧,١٤٧,٩٣٠	

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 بالكافة 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 للشركة بقيمة ١٣٢,٨١٥ دينار لعام ٢٠١٣، (مقابل ٨٨,١٧٢ دينار لعام ٢٠١٢).

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 إيداع 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.

يمثل رصيد أكبر ١٠ عملاء ما نسبته ٥٧% من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ٧٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون. ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٢٠١٢	٢٠١٣
٥,١٨,٠١٠	٥,٦٨٨,٣٢٤
٨,٤٥٦,٦٣١	٦,٦٦١,٤٥٤
%٦٠	%٨٥

مجموع الديون
مجموع حقوق الملكية
نسبة المديونية إلى حقوق الملكية