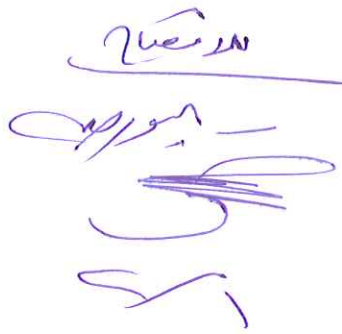




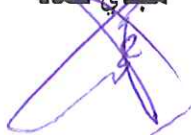
الرقم : 10 - 2016/2
التاريخ : 2016/2/1

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة لشركة سبائك للاستثمار كما هي في 2015/12/31، والمدققة
من قبل مدققي الحسابات السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير الإمتثال
مجدي حماد


سبائك
للإستثمار

م.م. سبائك للاستثمار
البيانات المالية الموحدة
1126
11/12/2015

سبائك للإستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨ - ١٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً 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 مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة
إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس 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. إن إجراءات التدقيق المختارة تستند إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وإن 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم جمودة (إجازة ٢٠٦)
المعنيون العرب
(اعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ١٦ كانون الثاني ٢٠١٦

شركة سبانك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٢,٩٧٩,٢٤٥	٢,٧٤٠,١٥٥	٣	النقد وما في حكمه
٧٩١,٢٣٨	٤٨٤,١٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٠١,٤٩٢	١,٣٠٢,٥٥٩	٤	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
-	٨٣١,٣٣٣		ذمم تمويل على الهامش مدينة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٥,١١٣	٦٢,٩٤٠	٦	استثمار في شركة زميلة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٩١٠	٧	ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٨	استثمارات عقارية
٥٠,٥١٣	٢٦,٦٦٠	٩	الممتلكات والمعدات
٣٧٧,٧٦١	٣٥٠,٢٨٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,٣٤٦,٤١٦</u>	<u>٦,٧٨٠,٠٨٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٥٢,٤٨٤	٨١٨,٨٩٠		ذمم دائنة
-	٥٦,٥٢٩		ذمم تمويل على الهامش دائنة
١٥,٨٢١	٦,٥٣١	١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٦٨,٣٠٥</u>	<u>٨٨١,٩٥٠</u>		مجموع المطلوبات
		١٢	حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٣٩,٩٠٩	٤٤,٦٥٩		احتياطي إجباري
(٢,١٦١,٧٩٨)	(٢,١٤٦,٥٢٧)		خسائر متراكمة
<u>٥,٨٧٨,١١١</u>	<u>٥,٨٩٨,١٣٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٣٤٦,٤١٦</u>	<u>٦,٧٨٠,٠٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
٢٦٤,١٠٥	٢٣٩,٣٠٩		عمولات وساطة
٢٥,١٨٨	٣٨,١١٥		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
١٠٢,٦٧٥	٩٠,٢٥٨		فوائد ودائع بنكية
١,٨٣٧	(٢,١٧٣)	٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٩٥,٦٩٤	٣٢,٩٣٢		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٣,٨٧٨)	(١٧,٠٨٣)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٣,٤٤٨		فوائد تمويل على الهامش
(٣٣٩,٤٧١)	(٣٣٠,٩٠٩)	١٣	مصاريف إدارية
(٢٨,٤١٤)	(٢٨,٥٧٨)	٩	استهلاكات
١١,٣٥٩	١,٤٢٦		إيرادات إدارة محافظ عملاء
٧,٩١٨	٧٥٧		صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١٠٧,٠١٣	٤٧,٥٠٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٤٣,٠٠٠)	(٢٧,٤٨١)	١٨	ضريبة دخل السنة
٦٤,٠١٣	٢٠,٠٢١		ربح السنة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٣	١٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٤,٠١٣	٢٠,٠٢١	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩,٠٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٥,٠١٣	٢٠,٠٢١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سباتك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٨٧٨,١١١	(٢,١٦١,٧٩٨)	-	٣٩,٩٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢٠,٠٢١	٢٠,٠٢١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٧٥٠)	-	٤,٧٥٠	-	احتياطي إجباري
٥,٨٩٨,١٣٢	(٢,١٤٦,٥٢٧)	-	٤٤,٦٥٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٢/٣١
٥,٨٢٣,٠٩٨	(٢,١٩١,١١٠)	(١٥,٠٠٠)	٢٩,٢٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٥,٠١٣	٦٤,٠١٣	(٩,٠٠٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٠,٧٠١)	-	١٠,٧٠١	-	احتياطي إجباري
-	(٢٤,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥,٨٧٨,١١١	(٢,١٦١,٧٩٨)	-	٣٩,٩٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٢/٣١

١١ "إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠٧,٠١٣	٤٧,٥٠٢	ربح السنة قبل الضريبة
٣٣,٨٧٨	١٧,٠٨٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨,٤١٤	٢٨,٥٧٨	استهلاكات
(١,٨٣٧)	٢,١٧٣	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
		التغير في رأس المال العامل
٨٦,٨٥٦	٢٨٩,٩٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٨٩,٧٤٤	(٢٠١,٠٦٧)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
-	(٧٧٤,٨٠٤)	ذمم تمويل على الهامش
٢١٧,٠٩٩	٣٦٦,٤٠٦	ذمم دائنة
(١٩,٢٢٩)	(٩,٢٩٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٠,٠٠٠)	(٩١٠)	ذمم جهات ذات علاقة
٦٢٧,٩٣٨	(٢٣٤,٣٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
(٧,٨٦٣)	(٤,٧٢٥)	الممتلكات والمعدات
٦٢٠,٠٧٥	(٢٣٩,٠٩٠)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٣٥٩,١٧٠	٢,٩٧٩,٢٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٩٧٩,٢٤٥	٢,٧٤٠,١٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١٦، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة مصادقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 المرفقة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها 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 كما 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 فيه الشركة السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	المملكة الأردنية الهاشمية

لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في البيانات المالية الموحدة المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

إستخدام التقديرات

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

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

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- 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 الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل 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 المحفوظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقا 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر. يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

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 للندفقات 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.

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

الاستثمار في الشركات الزميلة
تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافا إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

الموجودات غير الملموسة
يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

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

أجهزة وبرامج حاسوب	٢٥٪
أجهزة كهربائية	١٥-٢٠٪
أثاث ومفروشات	١٥-٢٠٪

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 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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

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 الموحدة 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 الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات التعاقدية والقانونية بنهاية خدمة الموظفين.

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 الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٩	٥٦٢	نقد في الصندوق
٧٩,٠٥٠	١,٢٥٠,٢٣٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٦١٢,٢٤٦	١,٢٠٠,٨٦٠	ودائع لأجل لدى البنوك*
٢٨٧,٥٠٠	٢٨٨,٥٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
٢,٩٧٩,٢٤٥	٢,٧٤٠,١٥٥	

* تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (١) الى (١٢) شهر وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من (٢,٧٥) % الى (٤,٥) % سنوياً.

٤ . ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٥١,٢٠٣	١,١٦٤,١٥٢	ذمم عملاء وساطة
٦٠,٠٢٥	٦٢,١٣٨	تأمينات مستردة
٥١,١٧٣	٣٣,٧٥٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٤,٢٣٨	٢٤,٥٢٧	مصارييف مدفوعة مقدماً
١١,١٦٦	١٤,٣٤٨	أمانات ضريبة دخل
٣,٦٨٧	٣,٦٤٤	متفرقة
١,١٠١,٤٩٢	١,٣٠٢,٥٥٩	

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	كلفة شراء أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن

٦ . استثمار في شركة زميلة

يمثل هذا البند كلفة الاستثمار في شركة سبانك للتخزين والتجارة العامة محدودة المسؤولية وهي شركة مسجلة لدى مؤسسة المناطق الحرة في المملكة الأردنية الهاشمية.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة:

إسم الشركة	الرصيد في بداية السنة	الحصة من نتائج الأعمال	الرصيد في نهاية السنة
سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	٦٥,١١٣	(٢,١٧٣)	٦٢,٩٤٠

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

إسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	تجاري	٤٠%	١٥٩,٧٧٥	٢,٤٢٢	-	(٥,٤٢٩)

٧ . ذمم جهات ذات علاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٥:

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	الرصيد القانم
شركة القناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م	شركة شقيقة	٨٠	تمويلي	٥٠,٠٨٠
شركة سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	شركة شقيقة	١,٢٣٠	تمويلي	٨٣٠
				٥٠,٩١٠

٨ . استثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢	استثمارات في أراضي
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)	مخصص تدني
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية عام ٢٠١٥ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

٩ . الممتلكات والمعدات

أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	المجموع	
٦٧,٨٠٢	٥٦,٠٨٦	١٤٤,٩٩٦	٢٦٨,٨٨٤	الكلفة:
٤,٣٣٨	٦٦٠	-	٤,٩٩٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
-	(٣٦٥)	-	(٣٦٥)	إضافات
٧٢,١٤٠	٥٦,٣٨١	١٤٤,٩٩٦	٢٧٣,٥١٧	إستبعادات
٥٨,١٧١	٤٨,٩٣٩	١١١,٢٦١	٢١٨,٣٧١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢,٥٧٥	٤,٤٥٤	٢١,٥٤٩	٢٨,٥٧٨	إستهلاك السنة
-	(٩٢)	-	(٩٢)	إستبعادات
٦٠,٧٤٦	٥٣,٣٠١	١٣٢,٨١٠	٢٤٦,٨٥٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١١,٣٩٤	٣,٠٨٠	١٢,١٨٦	٢٦,٦٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٦٠,٨٠٤	٥٥,٢٢١	١٤٤,٩٩٦	٢٦١,٠٢١	الكلفة:
٦,٩٩٨	٨٦٥	-	٧,٨٦٣	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٦٧,٨٠٢	٥٦,٠٨٦	١٤٤,٩٩٦	٢٦٨,٨٨٤	إضافات
٥٦,٠٨٧	٤٤,٤٢٤	٨٩,٤٤٦	١٨٩,٩٥٧	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢,٠٨٤	٤,٥١٥	٢١,٨١٥	٢٨,٤١٤	إستهلاك السنة
٥٨,١٧١	٤٨,٩٣٩	١١١,٢٦١	٢١٨,٣٧١	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٩,٦٣١	٧,١٤٧	٣٣,٧٣٥	٥٠,٥١٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

١٠ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٦١٠	٣,٥٥٥	مصاريف مستحقة
٢٠٤	١٥٦	أمانات ضريبة دخل
١,٨٨٢	١,١١٧	أمانات ضمان اجتماعي
١١,٠٤٢	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٣	١,٧٠٣	متفرقة
١٥,٨٢١	٦,٥٣١	

١٢ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٨) مليون دينار أردني مقسم إلى (٨) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

احتياطي إجباري

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

١٣ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨٣,٣٥٣	١٨٤,٥٣١	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٥,١٢٠	٤٥,١٢٠	إيجارات
٢٣,٠٨٣	٢٢,٨٧٠	أتعاب مهنية
٣٣,٠٥٤	٢٠,٦١٠	رخص واشتراكات
٢,٧٠٨	٢,٥٠٠	مكافأة نهاية خدمة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٢,٧٧٤	٣,٥٧٢	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٤٨,٧٧٩	٥١,١٠٦	مصاريف متفرقة
٣٣٩,٤٧١	٣٣٠,٩٠٩	

١٤ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٤,٠١٣	٢٠,٠٢١	ربح السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٠٨	٠,٠٠٣	

١٥ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٣٥,١٤٠) دينار و (٣٣,٦٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

١٦ . القطاع التشغيلي

- تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية، نشاط الاستثمار في العقارات، نشاط مزاولة أعمال الوساطة ونشاط إدارة المحافظ الإستثمارية ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦١,٨١٦	١٥,٨٤٩	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
١١,٣٥٩	١,٤٢٦	الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء
٢٦٤,١٠٥	٢٣٩,٣٠٩	الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٨١٦,٢٣٨	٥٠٩,١٩١	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٣,٠١١,٣١٢	٣,٣٦٢,٩٧٠	موجودات نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات

١٧ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٨٢) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٨٨,٥٠٠) دينار اردني.

- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

١٨ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٤٣,٠٠٠	٢٧,٤٨١	موجودات ضريبة مؤجلة
٤٣,٠٠٠	٢٧,٤٨١	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٤,٠١٣	٢٠,٠٢١	الربح المحاسبي
(١٧٣,٣٠٢)	(١٣٤,٠٨٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٠,٠٨٥	١٨,٢٥٨	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦٩,٢٠٤)	(٩٥,٨٠٧)	الخسارة الضريبية
١٤ %	١٤ %	نسبة الضريبة القانونية
-	-	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (٢٠١٢ - ٢٠١٤) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ لعدم وجود دخل خاضع للضريبة.

١٩ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٧٤٠,١٥٥	-	-	٢,٧٤٠,١٥٥
٤٨٤,١٩١	-	-	٤٨٤,١٩١
١,٣٠٢,٥٥٩	-	-	١,٣٠٢,٥٥٩
٨٣١,٣٣٣	-	-	٨٣١,٣٣٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٦٢,٩٤٠	٦٢,٩٤٠	-	٦٢,٩٤٠
٥٠,٩١٠	٥٠,٩١٠	-	٥٠,٩١٠
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	٧١٨,٥٥٤
٢٦,٦٦٠	٢٦,٦٦٠	-	٢٦,٦٦٠
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠	-	٣٥٠,٢٨٠
٦,٧٨٠,٠٨٢	١,٤٢١,٨٤٤	-	٨,٢٠١,٩٢٦
المطلوبات			
٨١٨,٨٩٠	-	-	٨١٨,٨٩٠
٥٦,٥٢٩	-	-	٥٦,٥٢٩
٦,٥٣١	-	-	٦,٥٣١
٨٨١,٩٥٠	-	-	٨٨١,٩٥٠
المجموع			
٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٩٧٩,٢٤٥	-	-	٢,٩٧٩,٢٤٥
٧٩١,٢٣٨	-	-	٧٩١,٢٣٨
١,١٠١,٤٩٢	-	-	١,١٠١,٤٩٢
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٦٥,١١٣	٦٥,١١٣	-	٦٥,١١٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	٧١٨,٥٥٤
٥٠,٥١٣	٥٠,٥١٣	-	٥٠,٥١٣
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	٣٧٧,٧٦١
٦,٣٤٦,٤١٦	١,٤٧٤,٤٤١	-	٧,٨٢٠,٨٥٧
المطلوبات			
٤٥٢,٤٨٤	-	-	٤٥٢,٤٨٤
١٥,٨٢١	-	-	١٥,٨٢١
٤٦٨,٣٠٥	-	-	٤٦٨,٣٠٥

٢٠. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم 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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٥
٤٨٤,١٩١	-	-	٤٨٤,١٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠٩,١٩١	٢٥,٠٠٠	-	٤٨٤,١٩١	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٤
٧٩١,٢٣٨	-	-	٧٩١,٢٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١٦,٢٣٨	٢٥,٠٠٠	-	٧٩١,٢٣٨	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

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.

مخاطر السيولة

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

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٨١٨,٨٩٠	-	٨١٨,٨٩٠
ذمم تمويل على الهامش	٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩
أرصدة دائنة أخرى	٦,٥٣١	-	٦,٥٣١
	٨٨١,٩٥٠	-	٨٨١,٩٥٠

٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٤٥٢,٤٨٤	-	٤٥٢,٤٨٤
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٨٢١	-	١٥,٨٢١
	٤٦٨,٣٠٥	-	٤٦٨,٣٠٥

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 وبعضها بالدولار الأمريكي فإن 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 زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة ٤٨,٤١٩ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٧٩,١٢٤ لعام ٢٠١٤.

٢١ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.