



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: ١/م هـ / ٢٠١٦/١٣٦

التاريخ: ٢٠١٦/٣/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد...

تمشيا مع ما جاء في المادة (٤) والمادة (٥) من تعليمات الإفصاح الصادرة بالإستناد لأحكام المادة (١٢/ف) من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٤/٥٣) والمعدلة بموجب قرار رقم (٢٠٠٥/٢٥٧)، نرفق لكم طيه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ موقعه من السادة ديلويت أند توش، بالإضافة إلى التقرير السنوي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية لعام ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الحديث العام
ناصر العمد



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل ١٥٧٤
رقم الملف ٢١٠٩٠
الجهة المختصة: <u>المركز لإيداع الأوراق المالية</u>

- نسخة/ المادة بورصة عمان للأوراق المالية للمحترمين.

- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
٢٢ - ١	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٠٦

الى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ آذار ٢٠١٦

شفيق بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الموجودات	٣١ كل		ايضاح	المطلوبات	٣١ كل		ايضاح
	٢٠١٤	٢٠١٥			٢٠١٤	٢٠١٥	
الموجودات المتداولة:				المطلوبات المتداولة:			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٥٠٨,٢٢٥	٣,٥٠٨,٢٢٥	٥	ذمم دائنة	٢,٤١٤,٧٨٢	٢,٤١٤,٧٨٢	١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٧٤,١٩٧	٢,٥٧٤,١٩٧	٦	المطلوب لأطراف ذات علاقة	٤٦٦,١٤٢	١١٢,٤١٤	٢٥
ذمم مدنية - بالاصافي	٥,٤٢٩,٦٦٠	٥,٤٢٩,٦٦٠	٧	مخصص ضريبة الدخل	٦,٣٤٦,٠٥١	٤٢٨,٢٣٠	١/١٤
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١,٦٥٢,٩٧٥	١,٦٥٢,٩٧٥	٢٥	تسوية التداول	٢١٩,٢٢٣	١٤٣,٠٠١	٨
تسوية التداول	-	-	٨	أرصدة دائنة أخرى	٤٠٣,٥٣٩	٤١٣,٧٢٥	١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٨٥,٧٦٤	٢٨٥,٧٦٤	١/١٤	مجموع المطلوبات المتداولة	٢٠٤,٣٢٠	٣,٢٩٣,٦٧٣	
أرصدة مدنية أخرى	٤,٣٨٢	٤,٣٨٢			٢٧,١١٥		
مجموع الموجودات المتداولة	١٠,٠٨١,١٨٢	١٣,٤٥٥,٢٠٣			١٠,٠٨١,١٨٢		
الموجودات غير المتداولة:				حقوق المساهمين			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٩٧,٥٠٨	٦٩٧,٥٠٨	٩	رأس المال المنفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	الإحتياطي الإجمالي	١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	١٧
موجودات غير ملموسة	٥,٩٩٤	٥,٩٩٤	١١	الإحتياطي الإختياري	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	١٨
ممتلكات ومعدات - بالاصافي	٥٠٧,٣٤٥	٥٠٧,٣٤٥	١٢	إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٩٠٨,٨٦٨)	(٩٠٨,٨٦٨)	
مجموع الموجودات	١٤,٦٩١,٠٥٠	١٤,٦٩١,٠٥٠		الأرباح الدورية	٢,٦٢٢,٥٠١	٢,٦٢٢,٥٠١	
				مجموع حقوق المساهمين	١١,٣٩٧,٣٧٧	١١,٣٩٧,٣٧٧	
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٢,٨٩٨,٢٦٥	١٤,٦٩١,٠٥٠	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

أين الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١,٢٤٦,٣٠٢	٣,٤١٥,٣٥٣	١٩	صافي عملات التداول
(٤,٦٨١)	(٤٦,٤١٠)		(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٨,٢٤٢)	(١٦,٧٦٢)		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧,٣٣١	٩٧,٢٣٦		توزيعات أرباح أسهم
٨٠,٦٤٧	٨٧,٦٥٢	٢٠	إيرادات فوائد دائنة
٥,٥٤٩	٩,٥١٦		إيرادات أخرى
٤٠,٥٧٧	-	٧	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٣٩٧,٤٨٣	٣,٥٤٦,٥٨٥		مجموع الإيرادات
المصاريف :			
(٥٨٦,٨٠٨)	(٧٤٣,٤١٢)	٢١	نفقات موظفين
(١٦٢,٠٦٨)	(٢٣٥,٧٥٨)	٢٢	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٤,٥٢٠)	(١٣٨,٤٦٧)	٢٣	مصرف صندوق حماية المستثمر
-	(٣٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨,٦٦٠)	(٥٥,٣١٦)	١٢ و ١١	استهلاكات واطفاءات
(٨٤٢,٠٥٦)	(١,٤٧٢,٩٥٣)		مجموع المصاريف
٥٥٥,٤٢٧	٢,٠٧٣,٦٣٢		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٢٥,٥٤١)	(٣٦٠,٤٦٣)	١٤/ب	ينزل : (مصرف) ضريبة الدخل للسنة
٤٢٩,٨٨٦	١,٧١٣,١٦٩		الربح للسنة - قائمة (ج)
بنود الدخل الشامل :			
<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل</u>			
١٩٠,٥١٠	(١٣٥,٥١٧)		التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
١٠٥,٤٦٥	(٥٦٣,٩٣٠)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٢٥,٨٦١	١,٠١٣,٧٢٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-/٠٥٤	-/٢١٠	٢٤	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صعلن - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة		الاحتياطي		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الدينار	الدينار
١٠,٣٨٣,٦٥٥	٩٧٧,٦٧١	٧٠٢,٩٥٤	(٧٧٣,٣٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٧١٣,١٦٩	-	١,٧١٣,١٦٩	-	-	-	-
(٦٩٩,٤٤٧)	-	-	(٦٩٩,٤٤٧)	-	-	-
-	-	(٥٦٣,٩٣٠)	٥٦٣,٩٣٠	-	-	-
١,٠١٣,٧٢٢	-	١,١٤٩,٧٣٩	(١٣٥,٥١٧)	-	-	-
-	-	(٢٠٧,٣٦٣)	-	-	٢٠٧,٣٦٣	-
-	٢١٦,٩٦١	(٢١٦,٩٦١)	-	-	-	-
١١,٣٩٧,٣٧٧	١,١٩٤,٦٣٢	١,٤٢٧,٨٦٩	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
٩,٦٥٧,٧٩٤	١,٢٨٠,٤٠٥	(٧٩,٥٨٨)	(٩٦٣,٨٦١)
٤٢٩,٨٨٦	-	٤٢٩,٨٨٦	-
٢٩٥,٩٧٥	-	-	٢٩٥,٩٧٥
-	-	١,٥٥,٤٦٥	(١٠٥,٤٦٥)
٧٢٥,٨٦١	-	٥٣٥,٣٥١	١٩٠,٥١٠
-	-	(٥٥,٥٤٣)	-
-	(٣٠٢,٧٣٤)	٣٠٢,٧٣٤	-
١٠,٣٨٣,٦٥٥	٩٧٧,٦٧١	٧٠٢,٩٥٤	(٧٧٣,٣٥١)

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ وصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٩٠٨,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧٧٣,٣٥١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تتضمن الأرباح المدورة ٢٨٥,٧٦٤ دينار لقاء موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠٤,٣٢٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير منقح الحسابات المستقل.

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٥٥٥,٤٢٧	٢,٠٧٣,٦٣٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٤,٦٨١	٤٦,٤١٠		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٨,٦٦٠	٥٥,٣١٦	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٨,٢٤٢	١٦,٧٦٢		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٨٧,٣٣١)	(٩٧,٢٣٦)		توزيعات أرباح أسهم
(٧٠,٠٠٠)	-		معاد من فوائد
-	٣٠٠,٠٠٠		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٠,٥٧٧)	-		المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٨٠,٦٤٧)	(٨٧,٦٥٢)		إيراد فوائد دائنة
٣٩٨,٤٥٥	٢,٣٠٧,٢٣٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٢٣٥,٨٦٦	(٢,١٧١,٢٢٧)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٣٠٩,٩٨١)	٦١٦,٣٩١		النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
٥٧,٤٢٠	(١,٤٣٣,٧٤٢)		(الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٣,٣١٤)	(٩٣٣)		(الزيادة) في الارصدة المدينة الأخرى
(٦٨,٠٠٠)	٦٨,٠٠٠		النقص (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
(٧٠٢,٠٢٢)	(٩١,٦٩٠)		(النقص) في الذمم الدائنة
(١٦,٤٨٠,٥٣١)	٥٣,٩٩٥		الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
١٧,٦٩٩,٦٠٨	٥٤٦,٥٤٠		الزيادة في تسوية التداول
٤٠,٢٩١	٣٣٨,٨٨٨		الزيادة في الارصدة الدائنة الأخرى
٨٧,٣٣١	٩٧,٢٣٦		المتحصل من توزيعات أرباح
(٤٤,٨٧٧)	٣٣٠,٦٩٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٥,٠٨٣)	(٩٧,٦٦٥)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٩,٩٦٠)	٢٣٣,٠٢٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٩٣٩)	(٥٨,٥٠٧)	١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
(١,٨٥٦)	(٣,٠٩٦)	١١	(شراء) موجودات غير ملموسة
٦٨١,٦٣١	٨٣٤,٣٦٩		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٠,٦٤٧	٨٧,٦٥٢		المتحصل من الفوائد الدائنة
٧٥٦,٤٨٣	٨٦٠,٤١٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	-		أرباح موزعة على المساهمين
-	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٦٨٦,٥٢٣	١,٠٩٣,٤٤٣		صافي الزيادة في النقد
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٤١٤,٧٨٢	٣,٥٠٨,٢٢٥	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
-	٢٣,٦٦٦		حركات غير نقدية :
-	-		تحويل الدفعات المقدمة لشراء ممتلكات

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية في ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص . ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية ، وفقاً لقانون الشركات الساري المفعول تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١/٥ مليون دينار مقسم الى ١/٥ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم الواحد ، وتم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١٠ ، حيث أصبح رأس المال المدفوع للشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠ وتوصية الهيئة العامة للمساهمين حيث تم توزيع أسهم مجانية بواقع ٦٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار من خلال رسملة جزء من الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة .
- إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠٪/٠٢ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك .
- ان من أهم غايات الشركة ما يلي :

- تقديم الخدمات الإدارية والإستشارية للمحافظ الإستثمارية .
 - تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي .
 - إستثمار الأوراق المالية .
 - دراسات الجدوى الإقتصادية .
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، والتي يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بإستثناء ما يرد في الايضاح (٤ - أ) .
- فيما يلي بيان لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .

ب - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب المئوية السنوية التالية :

%	
٢	مبنى
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل .

يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠ % سنوياً .

د - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في الاسهم التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

ح - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ي - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

ك - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

ل - المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك المعاملات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي وتسجل فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

ج - المخصصات

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

ن - التفاضل

يتم اجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التفاضل او يكون تحقق الموجودات وتسوية تسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم موجودات مالية والذي يظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا الواردة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءاً على ذلك يتم قيد مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦):
الممتلكات والآلات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي
رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل
الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة
والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق
الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص
في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع
المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد
في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير
المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي
تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية
للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة
الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة
للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في
تشرين ثاني ٢٠٠٩ و طرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس
الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة
متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح
نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة
التحوط. كما تم إصدار نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي
يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية
(ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة
لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض أدوات
الدين البسيطة .

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على
المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من
المعيار المتطلبات التالية:

• التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الأعمال والتدفقات
النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات
الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية
بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك
إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإنتمان
المتعلقة بالمنشأة.

• التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري
زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة
التدني.

• محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون
أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض
لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• إلغاء الإعراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعراف للموجودات المالية والمطلوبات
المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات
المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية:
إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة)
والناتجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع
العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥
حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد
الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية
بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي
رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١):
عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل
بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل
الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس
القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو
الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف
بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة
بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة
للتزامات الاداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة
بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة
للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام
ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ،
وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الايجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الايجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستثمارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و (١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الايجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
١٣١,٨٣٠	٥٧,٩٤٨	
٣,٣٧٦,٣٩٥	٢,٣٥٦,٨٣٤	
٣,٥٠٨,٢٢٥	٢,٤١٤,٧٨٢	

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٢,٥٧٤,١٩٧	٤٦٦,١٤٢	
٢,٥٧٤,١٩٧	٤٦٦,١٤٢	

اسهم مدرجة في بورصة عمان

٧ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥,٨٤٢,١١٧	٤,٦٢٩,٩٠٥	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٤٤٠,٣٨٦	٢,٠٣٧,٥٥٨	ذمم عملاء الهامش *
٢٢,٩٧١	٢١,٦٢٠	ذمم موظفين
٧,٣٠٥,٤٧٤	٦,٦٨٩,٠٨٣	
(٧٩٢,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٨١)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	ينزل : فوائد معلقة
٦,٣٤٦,٠٥١	٥,٤٢٩,٦٦٠	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري . إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٥١٥,٠٤١ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) ١,٠٧٨,١٣٥ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان ٤٣٦,٩٠٦ دينار) .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٧٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٠٢٤	٢,٣٠٦,١١٨	١ يوم - ٧ أيام
٤,٠٣٢,٢١٠	١,٦٢٠,٩٩٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢٦,٦٧١	٥٥٤,١٤٧	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	١٤٨,١٢١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢٨	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٩٩٤	٦٩	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٩٠	٤٥٢	أكثر من ١٨٠ يوم
٥,٨٤٢,١١٧	٤,٦٢٩,٩٠٥	

- ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية السنة
-	٣٠٠,٠٠٠	المخصص خلال السنة
(٤٠,٥٧٧)	-	المخصص المسترد خلال السنة
٧٩٢,٩٨١	١,٠٩٢,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة

- ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٠٠٠	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	المعاد من الفوائد المعلقة
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

٨ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٦ .

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٦,٥٥٥	٤١٧,٦٠٠		أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٤٥٤,١٤٢	٢٧٩,٩٠٨		أسهم غير مدرجة *
٢,٢٤٠,٦٩٧	٦٩٧,٥٠٨		

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم وفق آخر قوائم مالية متوفرة خلال العام .

١٠ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند من أنظمة وبرامج حاسوب ، وفيما يلي بيان للحركة على الكلفة والإطفاء المتراكم خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ :

أنظمة وبرامج حاسوب	الكلفة :	
دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	
٨١,٥٨٩	الإضافات خلال السنة	
١,٨٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	
٨٣,٤٤٥	الإضافات خلال السنة	
٣,٠٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٨٦,٥٤١		
الإطفاء المتراكم :		
٦٤,٨٠٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	
٩,٠٤٨	الإطفاء للسنة	
٧٣,٨٥٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	
٦,٦٩٠	الإطفاء للسنة	
٨٠,٥٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٥,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٩,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %	

١٢ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أرض ومبنى	للعام ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:	الرصيد في بداية السنة
٩٥٥,٣٦٨	١١٨,٥٥٢	١١٥,٨٥٨	١٠٤,٨٣٨	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٩٦	٤٦٥,٦٤٤	الرصيد في بداية السنة	٦٠٠
٥٨,٥٠٧	-	١,٧٠٠	٥٢,٣٣٤	٣,٨١٣	٦٠	-	المحلول من دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات	٤٦٦,٢٤٤
٢٣,٦٦٦	-	-	٢٣,٦٦٦	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة	-
١,٠٣٧,٥٤١	١١٨,٥٥٢	١١٧,٥٥٨	١٨٠,٨٣٨	٩٦,٣٩٣	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	الاستهلاك المتراكم:	٨٧,٥٥٢
٤٨١,٥٧٠	٥٥,٦٨٤	١٠٧,٢٥٠	٩٨,٦٣٧	٨٢,٢٨٨	٥٠,١٥٩	٨٧,٥٥٢	الرصيد في بداية السنة	٩,٣١٥
٤٨,٦٢٦	١٧,٧٨٣	٣,٤٣٩	٤,٤٠٨	٩,٤٣٣	٤,٢٤٨	٩,٣١٥	استهلاك السنة	٩٦,٨٦٧
٥٣٠,١٩٦	٧٣,٤٦٧	١١٠,٦٨٩	١٠٣,٠٤٥	٩١,٧٢١	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة	٣٦٩,٣٧٧
٥٠٧,٣٤٥	٤٥,٠٨٥	٦,٨٦٩	٧٧,٧٩٣	٤,٦٧٢	٣,٥٤٩	٣٦٩,٣٧٧	القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-
٩٥١,٤٢٩	١١٨,٥٥٢	١١٤,٧٧١	١٠٢,٠٦١	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٢١	٤٦٥,٦٤٤	للعام ٢٠١٤	٤٦٥,٦٤٤
٣,٩٣٩	-	١,٠٨٧	٢,٧٧٧	-	٧٥	-	الكلفة:	-
٩٥٥,٣٦٨	١١٨,٥٥٢	١١٥,٨٥٨	١٠٤,٨٣٨	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٩٦	٤٦٥,٦٤٤	الرصيد في بداية السنة	٨٧,٢٣٩
٤٣١,٩٥٨	٣٧,٩٠١	١٠١,٤٠٠	٩٤,٩٥٤	٧٣,٠٣٠	٤٦,٤٣٤	٧٨,٢٣٩	الاستهلاك المتراكم:	٩,٣١٣
٤٩,٦١٢	١٧,٧٨٣	٥,٨٥٠	٣,٦٨٣	٩,٢٥٨	٣,٧٢٥	٩,٣١٣	الرصيد في بداية السنة	٨٧,٥٥٢
٤٨١,٥٧٠	٥٥,٦٨٤	١٠٧,٢٥٠	٩٨,٦٣٧	٨٢,٢٨٨	٥٠,١٥٩	٨٧,٥٥٢	استهلاك السنة	٣٧٨,٠٩٢
٤٧٣,٧٩٨	٦٢,٨٦٨	٨,٦٠٨	٦,٢٠١	١٠,٢٩٢	٧,٧٣٧	٣٧٨,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة	-
٤٧٣,٧٩٨	٦٢,٨٦٨	٨,٦٠٨	٦,٢٠١	١٠,٢٩٢	٧,٧٣٧	٣٧٨,٠٩٢	القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-
١٥	٢٠	٢٠	٢٠	١٠	١٠	٢*	نسبة الإستهلاك السنوية %	-
							* نسبة الإستهلاك للمبنى.	-

١٣ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,١٩٦,٣٠٣	٢,٢٨٧,٩٩٣

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٤ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٦,٠٩٠	٩٣,٣٦١
١٠٢,٣٥٤	٤٣٢,٥٣٤
(٢٥,٠٨٣)	(٩٧,٦٦٥)
٩٣,٣٦١	٤٢٨,٢٣٠

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية السنة

ب - يتكون بند مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٢,٣٥٤	٤٣٢,٥٣٤
٢٣,١٨٧	(٧٢,٠٧١)
١٢٥,٥٤١	٣٦٠,٤٦٣

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(مضاف) / محرر موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٥٥,٤٢٧	٢,٠٧٣,٦٣٢
١٣٢,٩٦٦	٤٤٠,١٥٠
(٢٥٧,٨٠٢)	(٧٠٧,٢٧٠)
٤٣٠,٥٩١	١,٨٠٦,٥١٢
١٠٣,٣٤٢	٤٣٣,٥٦٣
(٩٨٨)	(١,٠٢٩)
١٠٢,٣٥٤	٤٣٢,٥٣٤

الربح المحاسبي - قائمة (ب)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
ضريبة الدخل - ٢٤٪
يطرح: تقاص ضريبة دخل مقتطعة من الفوائد الدائنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠,٣١٥	٢٦٢,٣١٥	١,٠٩٢,٩٨١	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٩٨١
٢,٨٦٥	٢,٩٣٥	١٢,٢٢٨	-	٢٩٥	١١,٩٣٣
١١,١٤٠	٢٠,٥١٤	٨٥,٤٧٤	(٢٩,٢٥٩)	٦٨,٣١٦	٤٦,٤١٦
٢٠٤,٣٢٠	٢٨٥,٧٦٤	١,١٩٠,٦٨٣	(٢٩,٢٥٩)	٣٦٨,٦١١	٨٥١,٣٣٠

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل - داخل المملكة

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	الرصيد بداية السنة
٤,٦٣٦	٨٨,٤٦٦	المضاف خلال السنة
(١١٦,٨٦٠)	(٧,٠٢٢)	(المحزر) خلال السنة
٢٠٤,٣٢٠	٢٨٥,٧٦٤	الرصيد نهاية السنة

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ . وقد قامت الشركة بتقديم كشف الدخل الذاتي للعام ٢٠١٣ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

و - تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

١٥ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٢٠,٢٥٤	٢٠,١٥٥	أمانات المساهمين
٤٥,٠٠٠	١٥١,٠٠٠	مكافآت مستحقة للموظفين
-	٢٠٠,٠٠٠	عمولات مستحقة *
-	٣٥,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١,٥١٧	١,٥١٧	أمانات عملاء
٥,٨٢٩	٥,٨٢٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٢٣٧	٢٢٤	أخرى
٧٤,٨٣٧	٤١٣,٧٢٥	

* يمثل هذا البند عمولات مستحقة للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) لقاء عملية بيع أسهم .

١٦ - رأس المال المدفوع والأرباح المقترح توزيعها

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مقسم إلى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم .

ب - أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

١٧ - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٨ - الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية عن السنوات السابقة قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٩ - صافي عمليات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٢٥٥,٠٢٢	٣,٦١٩,٨٨٦	إيرادات عمليات التداول
(٨,٧٢٠)	(٤,٥٣٣)	ينزل: خصومات *
-	(٢٠٠,٠٠٠)	عمليات مدفوعة **
١,٢٤٦,٣٠٢	٣,٤١٥,٣٥٣	

* بناءً على قرار مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ تمت الموافقة على منح خصومات لبعض العملاء المميزين لدى الشركة .

** يمثل هذا البند عمليات مدفوعة للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) لقاء عملية بيع أسهم .

٢٠ - إيرادات فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩,٧٥٩	٢٠,٥٨٧	إيرادات فوائد بنكية
٥٩,٥٧٤	٦٢,١٣٨	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١,٣١٤	٤,٩٢٧	إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية
٨٠,٦٤٧	٨٧,٦٥٢	

٢١ - نفقات موظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٣٣,٣٧٨	٤٧٢,٠٩٥	رواتب ومنافع الموظفين
٥١,٠٠٠	١٥٧,٨٥٠	بدل مكافآت للموظفين
٤٧,٥٣٠	٥١,٤٩٣	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٥٢٠	١١,٥٢٠	مساهمة الشركة بصندوق الإيداع
١٨,٤٣٢	٢٠,٢٥٧	التأمين الصحي
-	٩١٣	تدريب
٢٤,٩٤٨	٢٩,٢٨٤	بدل إجازات
٥٨٦,٨٠٨	٧٤٣,٤١٢	

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨,٩٥٢	١٩,٢٥٨	بريد وهاتف وإنترنت
٥,٦٥٨	٣,٨٢٢	سفر وتنقلات
٥,٧٠٦	٥,٦٥٨	دعاية وإعلان
٤,٦٩٧	٤,٧٩٥	مصاريف سيارات
١٢,١٣٣	١٤,٦٨٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤,٨١٨	٢١,٠٦٥	صيانة
١,٩٧٢	١,٦٩٨	ضيافة
١,١٣٧	٩٧٤	نظافة
١١,٤١٦	١٤,٥٠٧	مصاريف ورسوم بنكية
٢٢,١٢٠	٣٠,٨٢٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
١٧,٤٩٥	٣٦,٤٦٩	أتعاب مهنية
١٩,٨٦٦	٢٠,٣٣٢	رسوم اشتراكات
-	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦١٨	١,٣٠٧	قرطاسية
٩٧٥	١,١٧٤	مصاريف التقرير السنوي
٢٤,٥٠٥	٢٤,١٩٤	أخرى
١٦٢,٠٦٨	٢٣٥,٧٥٨	

٢٣ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

٢٤ - حصة السهم من الربح للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢٩,٨٨٦	١,٧١٣,١٦٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار/سهم	دينار/سهم	
-/٠.٥٤	-/٢١.٠	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

٢٥ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
أ - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٥ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
مصاريف	ايرادات	ارصدة دائنة أخرى (عمولات مستحقة)	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٨,٢١٦	٧٠,٠٣٧	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠
١٩٨,٢٢٣	٥٠,٥٦٠	-	٨٥,٤٥٧	١,٦٥٢,٩٧٥	-	-	-
-	٦,٣٢٤	-	٢٦,٩٥٧	-	٢٤,٠٠٠	-	-
٤٠٦,٤٣٩	١٢٦,٩٢١	٢٠٠,٠٠٠	١١٢,٤١٤	١,٦٥٢,٩٧٥	٢٤,٠٠٠	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠

بدني الكويتي
ة القابضة)
جلس الإدارة
ة العليا وعائلاتهم
لمعاصرون للمشاريع
ة - عضو مجلس إدارة

ب - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٤ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٢٥	٣٧,٤٣٤	-	-	-	٢,٣١١,٨٣٣	٩٠٦,٠٠٠
١٤٧,٥٤٤	٧٥,٥٤٥	١,٩٤٨	٢١٩,٢٣٣	-	-	-
-	٤,٦٩٨	٥٦,٤٧١	-	١,٧٨٦,٥٥٤	-	-
١٥٥,١٦٩	١١٧,٦٧٧	٥٨,٤١٩	٢١٩,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٥٤	٢,٣١١,٨٣٣	٩٠٦,٠٠٠

أردني الكويتي
مكة القابضة)
مجلس الإدارة
أرة العليا وعائلاتهم
المعاصرون للمشاريع
ثانية - عضو مجلس
شترك

لأردني الكويتي
كة القابضة)
مجلس الإدارة
ارة العليا وعائلاتهم
المعاصرون للمشاريع
انية - عضو مجلس
شترك

ج - بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤١٤,١٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٠٣,٥٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متينة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة		دينار	
٣١ كانون الأول	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة
٢٠١٤	العدالة	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة
دينار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
المجموع			لا ينطبق
٢,٥٧٤,١٩٧			
٤٦٦,١٤٢			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
اسهم متوفر لها اسعار سوقية			
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
المجموع			لا ينطبق
٢٩٧,٥٠٨			
٢٧٩,٩٠٨			
٤٥٤,١٤٢			
١,٧٨٦,٥٥٥			
٤١٧,٦٠٠			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

٢٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية يتم تنظيم عمل الشركة ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي معلومات التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		ع الإيرادات ع المصاريف للسنة قبل الضريبة ة الدخل للسنة - قائمة (ب)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٩٧,٤٨٣	٣,٥٤٦,٥٨٥	-	-	١,٣٩٧,٤٨٣	٣,٥٤٦,٥٨٥	
(٨٤٢,٠٥٦)	(١,٤٧٢,٩٥٣)	-	-	(٨٤٢,٠٥٦)	(١,٤٧٢,٩٥٣)	
٥٥٥,٤٢٧	٢,٠٧٣,٦٣٢	-	-	٥٥٥,٤٢٧	٢,٠٧٣,٦٣٢	
(١٢٥,٥٤١)	(٣٦٠,٤٦٣)					
٤٢٩,٨٨٦	١,٧١٣,١٦٩					

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		يرادات بات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٨٩٨,٢٦٥	١٤,٦٩١,٠٥٠	٤٥٤,١٤٢	٢٧٩,٩٠٨	١٢,٤٤٤,١٢٣	١٤,٤١١,١٤٢	
٢,٥١٤,٦١٠	٣,٢٩٣,٦٧٣	-	-	٢,٥١٤,٦١٠	٣,٢٩٣,٦٧٣	

٢٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول		مجموع المطلوبات مجموع حقوق المساهمين نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٥١٤,٦١٠	٣,٢٩٣,٦٧٣	
١٠,٣٨٣,٦٥٥	١١,٣٩٧,٣٧٧	
%٢٤	%٢٨	

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و ذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة . يتم متابعتها بشكل دوري وتتركز ذمم العملاء المدينة و ذمم الهامش في ستة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ٥٣٪ من إجمالي الذمم المدينة.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان . كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بعملات تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي واللييرة السورية.

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) والدرهم الإماراتي مرتبطان بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

و - مخاطر التغير باسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم و تغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان . وفيما يلي أثر التغير على نتائج اعمال الشركة :

٢٠١٥:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	٥ %	دينار ١٢٨,٧٠٩	دينار ٢٠,٨٨٠

٢٠١٤:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	٥ %	دينار ٢٣,٣٠٧	دينار ٨٩,٣٢٨

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ز - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية ادناه وفقاً للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بضم عملاء الوساطة (ضم عملاء الهامش) بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية.

٢٠١٤		٢٠١٥		الربح (الخسارة)
٢- %	٢+ %	٢- %	٢+ %	
دينار (٢,٨٨٠)	دينار ٢,٨٨٠	دينار (٤,٠٧٥)	دينار ٤,٠٧٥	

٢٩ - التزامات ممكن أن تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٠٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .