

الرقم : 54 / 1 / 106  
التاريخ : 2015 / 03 / 09

السادة / بورصة عمان المحترمين  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2014/12/31

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات  
المالية كما هي في 31 كانون الأول 2014 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

إبداع  
للإستثمارات المالية  
محمد عودة الفاخوري  
المدير المالي والإداري

بورصة عمان  
الدارة الإدارية والمالية  
الديوان  
٩ آذار ٢٠١٥  
الرقم التسلسلي: ٩٧١  
رقم الملف: ٥٥  
الجهة المختصة: ملك الإبداع والطلب

شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٣١

الى الشريك المحترم  
شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات ايضاحية 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 الإدارة مناسبة لتمكينا 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 إلى 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

## الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلويتة آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢ آذار ٢٠١٥

شفيق بطشون  
إجازة رقم (٧٤٠)  
ديلويتة آند توش (الشرق الأوسط)  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

شركة ادياج للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
مجلس الادارة - الاقساط - الاقساط المالية  
قائمة المركز المالي

٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٤	
دون	دينار	دون	دينار	دون	دينار	دون	دينار
مطلوبات متداولة:				الموجودات			
مطلوبات متداولة:				مطلوبات متداولة:			
١٠٢,٩٦١	١٢٧,٣٧٧	١٢	١٢	١,٨٥٧,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١	٥	٥
-	٥,٥٧٢	١٨	١٨	-	-	٦	٦
-	-	١٣	١٣	٨٧,٤٤٧	٨١,٦٣١	٧	٧
٧,٥١٢	٢,٦٧٣	١٤	١٤	٢٠,٣٢٤	٢٦,١٣٤	٨	٨
١١٠,٤٧٣	١٣٦,٦٢٢			١,٩٦٤,٧٩٦	٢,٠٥٢,٠٣٢		
مجموع مطلوبات متداولة				مجموع الموجودات المتداولة			
٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠			
١٥٧,٠٤٧				١٥٧,٠٤٧			
٢٠٠,٠٠٠				٢٠٠,٠٠٠			
١٥٧,٠٤٧				١٥٧,٠٤٧			
١٠				١٠			
مجموع مطلوبات غير ملموسة				مجموع الموجودات غير ملموسة			
٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠			
١٥٧,٠٤٧				١٥٧,٠٤٧			
٢٠٠,٠٠٠				٢٠٠,٠٠٠			
١٥٧,٠٤٧				١٥٧,٠٤٧			
١٠				١٠			
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشريك				مجموع الموجودات			
٢,٣٥١,٦٨١				٢,٤٣٧,١٨٧			
٢,٤٣٧,١٨٧				٢,٤٣٧,١٨٧			

حقوق الشريك

٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٤	
دون	دينار	دون	دينار	دون	دينار	دون	دينار
حقوق الشريك				حقوق الشريك			
حقوق الشريك				حقوق الشريك			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥	١٥	٧٢,٨٥٤	٧٣,١٧٣	١١	١١
٩٧,٦٧٥	١٠٣,٦١١			(١٨,٠١٦)	(٧٠,٠٦٩)		
(٢٥٦,٤٦٧)	(٣٠٣,٠٤٦)			٤,٨٣٨	٣,١٠٤		
٢,٢٤١,٢٠٨	٢,٣٠٠,٥٢٥						
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشريك				مجموع الموجودات			
٢,٣٥١,٦٨١				٢,٤٣٧,١٨٧			
٢,٤٣٧,١٨٧				٢,٤٣٧,١٨٧			

المدير العام

مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٣,٠٩١	٦١,٣١٣	
١١٧,٣١٢	١٠٩,١٦١	
(٩,٣٩٠)	-	
١٣٩	٢٥٠	
<u>١٤١,١٥٢</u>	<u>١٧٠,٧٢٤</u>	
٩,٦٦٤	٨,١٢٣	
١٠٢,٥٥٩	٩٩,٦٧٨	١٦
٨٠٣	١,٥١٣	١٧
٢,١٨٣	٢,٠٥٣	١١
<u>١١٥,٢٠٩</u>	<u>١١١,٣٦٧</u>	
٢٥,٩٤٣	٥٩,٣٥٧	
(٥٤,١٦٥)	-	١٣
<u>(٢٨,٢٢٢)</u>	<u>٥٩,٣٥٧</u>	

الإيرادات :

إيرادات عمولات تداول أسهم

إيرادات فوائد دائنة

حسابات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

الإيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

ينزل : المصاريف :

تكلفة التمويل

المصاريف الإدارية والعمومية

مصرف صندوق حماية المستثمر

الاستهلاكات

مجموع المصاريف

لربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)

(طفاء) ضريبة مؤجلة للسنة

الربح (الخسارة) / إجمالي الدخل الشامل (الخسارة)

الشاملة) للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

معالي رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

المجموع	(الخسائر)	الإحتياطي	راس المال	
المجموع	المتراكمة *	الإجباري	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>				
٢,٢٤١,٢٠٨	(٣٥٦,٤٦٧)	٩٧,٦٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٩,٣٥٧	٥٩,٣٥٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٥,٩٣٦)	٥,٩٣٦	-	المحول الى الإحتياطي الاجباري
<u>٢,٣٠٠,٥٦٥</u>	<u>(٣٠٣,٠٤٦)</u>	<u>١٠٣,٦١١</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</u>				
٢,٢٦٩,٤٣٠	(٣٢٥,٦٥١)	٩٥,٠٨١	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٨,٢٢٢)	(٢٨,٢٢٢)	-	-	إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)
-	(٢,٥٩٤)	٢,٥٩٤	-	المحول الى الإحتياطي الاجباري
<u>٢,٢٤١,٢٠٨</u>	<u>(٣٥٦,٤٦٧)</u>	<u>٩٧,٦٧٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

\* ضاف للخسائر المتراكمة ١٥٧,٠٤٧ دينار مقيد التصرف بها لقاء قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٥,٩٤٣	٥٩,٣٥٧	
٢,١٨٣	٢,٠٥٣	١١
٩,٣٩٠	-	
(١١٧,٣١٢)	(١٠٩,١٦١)	
(٧٩,٧٩٦)	(٤٧,٧٥١)	
٢٠,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	
٣٧٣	-	
(٨٦,٤٣٩)	٥,٨٣٦	
١٨,٩١٣	(١١,٧٠٠)	
١١,٣٥٥	٢٤,٤١٦	
-	٥,٥٧٢	
(٢,٨٦٣)	٢,٠٥١	
٢٨,٨٦٠	-	
(٨٩,٥٩٧)	٥٥٣,٤٢٤	
(١,٣٤٦)	-	١٣
(٥,٩١٥)	-	
(٩٦,٨٥٨)	٥٥٣,٤٢٤	
(٣١٥)	(٣١٩)	١١
١٠٩,٠٤٢	١٠٩,١٦١	
١٠٨,٧٢٧	١٠٨,٨٤٢	
١١,٨٦٩	٦٦٢,٢٦٦	
١,٢٧٠,١٣٦	١,٢٨٢,٠٠٥	
١,٢٨٢,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١	١٩

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

اربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)

تعديلات :

لاستهلاكات

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(ايرادات) فوائد بنكية

(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

النقص في ودائع مقيدة السحب

النقص في الشيكات برسم التحصيل

النقص (الزيادة) في تسوية التداول

(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى

الزيادة في نمم دائنة

الزيادة في المطلوب لاطراف ذات علاقة

(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى

المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) ممتلكات ومعدات

فوائد بنكية مقبوضة

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

صافي الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه - بداية السنة

النقد وما في حكمه - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام  
أ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة .

ب - من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

ج - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٥ .

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 باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٤ - أ) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

#### ب - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% إلى ٢٥% .

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

#### ج - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 .

#### د - الذمم المدينة

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

#### هـ - 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.

#### و - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا 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 أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- 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، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الأدوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس -تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

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:

سارية المفعول للسنوات  
المالية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات  
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا  
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض  
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية  
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة  
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة  
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال  
الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي  
بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني  
في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل  
جوهرى وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير عاملة  
والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية  
غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم  
(١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات  
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)  
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح  
للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح او الخسائر الناجمة عن بيع الأصول او المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة او استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن 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) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول تموز ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

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 للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٤,٧٥٧	١٦٤,٢٨٠
٧,٣٤٦	٧١
١,٨١٤,٩٠٢	١,٧٧٩,٩٢٠
١,٨٥٧,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١

حسابات جارية

حساب جاري - تسهيلات \*

ودائع لأجل \*\*

\* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩/٥٠٪ سنوياً .

\*\* يمثل هذا البند ودائع لاجل بمعدل فائدة يتراوح بين ٣,٧٥٪ الى ٦,٧٪ للعام ٢٠١٤ ، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٥٧٥,٠٠٠ دينار مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وكفالات عطل وضرر لدى بنك كابيتال للقضايا المقامة على عميلين لدى الشركة .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤
(٦٥٤,٣٦٤)	(٦٥٤,٣٦٤)
-	-

ذمم عملاء الوساطة \*  
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالاضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

ان الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤
-	-
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤

الرصيد في بداية السنة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
رصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

٧ - تسوية التداول  
يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٥ .

٨ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٥٥٤	٩,١٧٢
٤,١٥٣	٩,٠٢٥
٨,٦١٧	٧,٩٣٧
٢٠,٣٢٤	٢٦,١٣٤

مصاريف مدفوعة مقدماً  
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد  
أخرى

٩ - 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 .

١٠ - موجودات غير ملموسة  
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة وهي غير محددة المدة .

١١ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة	مقسم	أجهزة	أثاث	ديكور	حاسب آلي
المجموع	ومعدات	وهاتف	دينار	دينار	دينار
٧٢,٨٥٤	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٥,٠٨٠
٣١٩	-	-	-	-	٣١٩
٧٣,١٧٣	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٥,٣٩٩
٦٨,٠١٦	٤,٦٠٧	٤,١٩٦	٦,١٥٤	١٩,١٤٣	٣٣,٩١٦
٢,٠٥٣	٣٤١	٦	٨٠٨	١٨٤	٧١٤
٧٠,٠٦٩	٤,٩٤٨	٤,٢٠٢	٦,٩٦٢	١٩,٣٢٧	٣٤,٦٣٠
٣,١٠٤	٤٤٣	٢٧	١,١١٤	٧٥١	٧٦٩
٧٢,٥٣٩	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	١٩,٧٦٣	٣٥,٠٨٠
٣١٥	-	-	-	٣١٥	-
٧٢,٨٥٤	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٥,٠٨٠
٦٥,٨٣٣	٤,٢١٢	٤,١٩٠	٥,٣٤٧	١٨,٩٩٨	٣٣,٠٨٦
٢,١٨٣	٣٩٥	٦	٨٠٧	١٤٥	٨٣٠
٦٨,٠١٦	٤,٦٠٧	٤,١٩٦	٦,١٥٤	١٩,١٤٣	٣٣,٩١٦
٤,٨٣٨	٧٨٤	٣٣	١,٩٢٢	٩٣٥	١,١٦٤
١٥	١٥	١٠	١٥	٢٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٧,٣١٥ دينار للعام ٢٠١٤ (٥٧,٣١٥ دينار للعام ٢٠١٣).

١٢- ذم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
١٠٢,٩٦١	١٢٧,٣٧٧
١٠٢,٩٦١	١٢٧,٣٧٧

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

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

١٣- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، لا داعي لقيد أية مخصصات في القوائم المالية للعام ٢٠١٤ لأغراض الالتزامات الضريبية كون أن نتائج أعمال الشركة لهذه السنة خسائر متراكمة .

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

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,١٠٨	-
(١,٣٤٦)	-
-	-
(١,٧٦٢)	-
-	-

رصيد أول السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
مصرف ضريبة الدخل السنة  
ضريبة الدخل على الفوائد الدائنة  
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
-	-
-	-
٥٤,١٦٥	-
٥٤,١٦٥	-

مصرف ضريبة الدخل عن أرباح السنة  
منافع ضريبية مؤجلة للسنة  
أطفاء منافع ضريبية مؤجلة

ب - موجودات ضريبية مؤجلة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
قيمة	قيمة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية
الضريبة	الضريبة	نهاية السنة	المضافة	المحررة	السنة
المؤجلة	المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢١١,٢١٢	١٥٧,٠٤٧
-	-
(٥٤,١٦٥)	-
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧

رصيد بداية السنة  
المضافة  
المحررة  
رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح (الخسارة) الضريبي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥,٩٤٣	٥٩,٣٥٧
٥٧٤	-
(١٦٣,٥٦٦)	-
(١٣٧,٠٤٩)	٥٩,٣٥٧
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي  
مصروفات غير مقبولة ضريبياً  
(خسائر) غير خاضعة للضريبة  
الربح الضريبي  
نسبة ضريبة الدخل

١٤ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
٧,٥١٢	٣,٦٧٣
٧,٥١٢	٣,٦٧٣

مصاريف مستحقة

١٥ - الاحتياطي الاجباري  
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% للسنة وللسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٢,٤٣٣	٤٢,٩١٠
٥,٠٧٨	٥,٢١٠
-	١٤,٠٨٥
١٧,٣٥٤	٢,٠٠٠
١٠,٩٤٧	١٠,٤٤٧
٥,٦٩٩	٥,٨٣٥
٤,٠٦٧	٣,٣٦٠
١,٥٠٨	٨٢١
٣,٩٦٥	٤,٢٨٧
٦,١٩٠	٥,٨١١
٥,٣١٨	٤,٩١٢
١٠٢,٥٥٩	٩٩,٦٧٨

رواتب الموظفين  
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي  
مكافأة تعويض نهاية الخدمة  
إيجارات  
أتعاب مهنية وقانونية  
رسوم ورخص الوساطة المالية  
نظام الربط الإلكتروني  
قرطاسية ومطبوعات  
مصاريف تأمين  
برق وبريد وهاتف  
أخرى

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر  
يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة  
فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٣ و ٢٠١٤  
والمتمثلة في شركة الاردن الدولة للتأمين - الشركة المالكة :

٣١ كانون الأول		قائمة المركز المالي ذمم دائنة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٥,٥٧٢	
-	٥,٥٧٢	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		قائمة الدخل والدخل الشامل مصاريف تأمين ايرادات عمولة تداول مصاريف اجار
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٩٦٥	٤,٤١٤	
٤٤٥	٤,٥٩٢	
١٧,٣٥٤	٢,٠٠٠	
٢١,٧٦٤	١١,٠٠٦	

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٢٥,٦٦٢ دينار للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٤,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

#### ١٩ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		نقد في الصندوق ولدى البنوك يضاف : ودائع لدى البنوك ينزل : الودائع مقيدة السحب
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢,١٠٣	١٦٤,٣٥١	
١,٨١٤,٩٠٢	١,٧٧٩,٩٢٠	
٥٧٥,٠٠٠	-	
١,٢٨٢,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١	

#### ٢٠ - إدارة المخاطر

##### أ - ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشريك والدين ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٣ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

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 وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

هنالك تركيزات ائتمانية لمدينين بحوالي ٦٥٤,٣٦٤ دينار تمثل ما نسبته ١٠٠% من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تطبيق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

د - مخاطر السوق

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

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي بنسبة ٥% على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على قائمة حقوق الشريك كما في تاريخ قائمة المركز المالي . أعد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

+ ٥%		+ ٥%	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-

قائمة الدخل

+ ٥%		+ ٥%	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-

حقوق الشريك

هـ - مخاطر سعر الفائدة

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٣		٢٠١٤		
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦,٢٠٠)	٦,٢٠٠	(٨,٩٠٠)	٨,٩٠٠	الربح (الخسارة) للسنة
(٦,٢٠٠)	٦,٢٠٠	(٨,٩٠٠)	٨,٩٠٠	حقوق الشريك

٢١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر  
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢٢ - التزامات ممكن ان تطراً  
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة لدى بنك الاسكان بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار ، وكفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية و عطل وضرر لدى بنك المال الأردني مقابل القضايا المقامة على عميلين لدى الشركة بمبلغ ٣٦٥,٠٠٠ دينار .

٢٣ - القضايا

أ - لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة (٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .