

الرقم : 39 / 1 / 106
التاريخ : 2016 / 02 / 29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2015/12/31

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون أول 2015 .

للإستثمارات المالية

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ بلا ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ٨٥٤ رقم الملف: ٥٥ الجهة المختصة: التتبع والإشراف والتدقيق
--

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

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

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٨١٢٣١/م

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 ٢٠١٥ 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 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 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 باجراءات للحصول على بيانات 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيانات 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 ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠١٦

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة ايداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الاول	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٣٧٧	١٦٢,٧٢٤	١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٥٦,٨١١	٥
٥,٥٧٢	-	-	٥٣,٥١١	٦
-	-	٨١,٦٣١	٧٨,٥٠٦	٧
٣,٦٧٣	٤,٢٧٦	٢٦,١٣٤	٢٩,٦٦٣	٨
١٣٦,٦٢٢	١٦٧,٠٠٠	-	٤,٥٧٢	١٨
		٢,٠٥٢,٠٣٦	٢,١٢٢,٠٢٣	
		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩
		١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	١٣
		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠			
١٠٣,٦١١	١٠٧,٥٢٣	٧٣,١٧٣	٧٤,٥١١	١١
(٣٠٣,٠٤١)	(٢٦٧,٨٣٧)	(٧٠,٠٦٩)	(٧١,٩٣٥)	
٢,٣٠٠,٥٦٥	٢,٣٣٩,٦٨٦	٣,١٠٤	٢,٥٧٦	
٢,٤٣٧,١٨٧	٢,٥٠٦,٦٨٦	٢,٤٣٧,١٨٧	٢,٥٠٦,٦٨٦	

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٦١,٣١٣	٣٩,٩٤٩		الإيرادات :
١٠٩,١٦١	٩٦,٣٢١		إيرادات عمولات تداول أسهم
٢٥٠	٤٠٢		إيرادات فوائد دائنة
١٧٠,٧٢٤	١٣٦,٦٧٢		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
٨,١٢٣	٨,٥٨٧		ينزل : المصاريف :
٩٩,٦٧٨	٨٦,١٠٥	١٦	تكلفة التمويل
١,٥١٣	٩٩٣	١٧	المصاريف الإدارية والعمومية
٢,٠٥٣	١,٨٦٦	١١	مصرف صندوق حماية المستثمر
١١١,٣٦٧	٩٧,٥٥١		الاستهلاكات
٥٩,٣٥٧	٣٩,١٢١		مجموع المصاريف
-	-	١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٥٩,٣٥٧	٣٩,١٢١		(اطفاء) ضريبة مؤجلة للسنة
			الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

قائمة (ج)

شركة ابداع للإستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	(الخسائر)	
المدفوع	الإجباري	المتراكمة) *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٣,٦١١	(٣٠٣,٠٤٦)	٢,٣٠٠,٥٦٥
-	-	٣٩,١٢١	٣٩,١٢١
-	٣,٩١٢	(٣,٩١٢)	-
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٧,٥٢٣</u>	<u>(٢٦٧,٨٣٧)</u>	<u>٢,٣٣٩,٦٨٦</u>
الرصيد في بداية السنة			
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الى الإحتياطي الاجباري			
الرصيد في نهاية السنة			
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٦٧٥	(٣٥٦,٤٦٧)	٢,٢٤١,٢٠٨
-	-	٥٩,٣٥٧	٥٩,٣٥٧
-	٥,٩٣٦	(٥,٩٣٦)	-
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٣,٦١١</u>	<u>(٣٠٣,٠٤٦)</u>	<u>٢,٣٠٠,٥٦٥</u>
الرصيد في بداية السنة			
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الى الإحتياطي الاجباري			
الرصيد في نهاية السنة			

* يضاف للخسائر المتراكمة ١٥٧,٠٤٧ دينار مقيد التصرف بها لقاء قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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
٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٩,٣٥٧	٣٩,١٢١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٢,٠٥٣	١,٨٦٦	١١ الاستهلاكات
(١٠٩,١٦١)	(٩٦,٣٢١)	(ايرادات) فوائد بنكية
(٤٧,٧٥١)	(٥٥,٣٣٤)	(الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٥٧٥,٠٠٠	-	النقص في ودائع مقيدة السحب
-	(٥٣,٥١١)	(الزيادة) في الذمم المدينة
٥,٨٣٦	٣,٦٢٥	النقص في تسوية التداول
(١١,٧٠٠)	(٣,٥٢٩)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
-	(٤,٠٧٢)	(الزيادة) في المطلوب من الاطراف ذات علاقة
٢٤,٤١٦	٣٥,٣٤٧	الزيادة في ذمم دائنة
٥,٥٧٢	(٥,٥٧٢)	(النقص) الزيادة في المطلوب لاطراف ذات علاقة
٢,٠٥١	٦٠٣	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٥٥٣,٤٢٤	(٨٢,٤٤٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣١٩)	(١,٣٣٨)	١١ (شراء) ممتلكات ومعدات
١٠٩,١٦١	٩٦,٣٢١	فوائد بنكية مقبوضة
١٠٨,٨٤٢	٩٤,٩٨٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦٦٢,٢٦٦	١٢,٥٤٠	صافي الزيادة في النقد
١,٢٨٢,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١	النقد وما في حكمه - بداية السنة
١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٥٦,٨١١	١٩ 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 ٣ شباط 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 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 ٢٠١٤ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٤ - أ) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - 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 المتعلقة .

ب - ممتلكات ومعدات

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

- 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات 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 - التقااص

يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص 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 اوضاع 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 اعتماداً 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 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 :

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
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 بالإفصاح.	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 والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	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 ووفقا 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) .	أول كانون الثاني ٢٠١٦

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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 نسخته 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): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

• التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء 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 مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان 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 الاعتراف:

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

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

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
للعامل على البضائع او 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 الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية أو 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).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠):
القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨):
الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)
وذلك لمعالجة البيع أو 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 اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الايجار ، الا انه من غير العملي أن يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٤,٢٨٠	١٠٩,٢٥١
٧١	١,٩٢٦
١,٧٧٩,٩٢٠	١,٨٤٥,٦٣٤
١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٥٦,٨١١

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 ٠,٦٢٥٪ الى ٦,٧٪ للعام ٢٠١٥ ، 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 - نم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	٧٠٧,٨٧٥	٦٥٤,٣٦٤
(٦٥٤,٣٦٤)	(٦٥٤,٣٦٤)	(٦٥٤,٣٦٤)
٥٣,٥١١	-	-

نم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* يتضمن هذا البند مبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار صافي بعد تنزيل الفوائد المعقدة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) . ان هذه النمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالاضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك النمم بالكامل .

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

٢٠١٤	٢٠١٥
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 ٢٠١٦ .

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٨,٨٢٨	٩,١٧٢	
١٠,٦٠٤	٩,٠٢٥	
١٠,٢٣١	٧,٩٣٧	
٢٩,٦٦٣	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
معدات	وهاتف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,١٧٣	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٥,٣٩٩	
١,٣٣٨	-	-	-	-	١,٣٣٨	
٧٤,٥١١	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٦,٧٣٧	
٧٠,٠٦٩	٤,٩٤٨	٤,٢٠٢	٦,٩٦٢	١٩,٣٢٧	٣٤,٦٣٠	
١,٨٦٦	٢٣٢	٦	٧٧٩	١٨٤	٦٦٥	
٧١,٩٣٥	٥,١٨٠	٤,٢٠٨	٧,٧٤١	١٩,٥١١	٣٥,٢٩٥	
٢,٥٧٦	٢١١	٢١	٣٣٥	٥٦٧	١,٤٤٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 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

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	

١٥

١٥

١٠

١٥

٢٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٤,٦٢٥ دينار للعام ٢٠١٥ (٥٧,٣١٥ دينار للعام ٢٠١٤).

١٢- ندم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢٧,٣٧٧	١٦٢,٧٢٤
١٢٧,٣٧٧	١٦٢,٧٢٤

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

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

١٣- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٣ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 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 ٢٠١٥ لأغراض الالتزامات الضريبية كون أن نتائج أعمال الشركة لهذه السنة خسائر متراكمة .

أ - لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة والسنة السابقة .

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

٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
قيمة	قيمة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية
الضريبة	الضريبة	نهاية السنة	المضافة	المحرة	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٪ .

- لا يوجد حركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة والسنة السابقة .

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٩,٣٥٧	٣٩,١٢١
-	-
-	-
٥٩,٣٥٧	٣٩,١٢١
%٢٤	%٢٤

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

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٦٧٣	٤,٢٧٦
٣,٦٧٣	٤,٢٧٦

مصاريف مستحقة

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة ولل سنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٤٢,٩١٠	٤٧,٦٣٩
٥,٢١٠	٥,٦٨٦
١٤,٠٨٥	-
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٠,٤٤٧	١٠,٥١٩
٥,٨٣٥	٥,٧٣٤
٣,٣٦٠	٢,٩٢٥
٨٢١	٢٩٤
٤,٢٨٧	٤,٧٠١
٥,٨١١	٥,١٨١
٤,٩١٢	١,٤٢٦
٩٩,٦٧٨	٨٦,١٠٥

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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والمتمثلة في شركة الاردن الدولة للتأمين - الشركة المالكة :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	قائمة المركز المالي
-	٤,٠٧٢	ذمم مدينة
٥,٥٧٢	-	ذمم دائنة
السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	قائمة الدخل والدخل الشامل
٤,٤١٤	٤,٧٠١	مصاريف تأمين
٤,٥٩٢	١,٨٩٥	إيرادات عمولة تداول
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مصاريف ايجار
١١,٠٠٦	٨,٥٩٦	

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٢٩,٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٥,٦٦٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٩ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦٤,٣٥١	١١١,١٧٧	يضاف : ودائع لدى البنوك
١,٧٧٩,٩٢٠	١,٨٤٥,٦٣٤	
١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٥٦,٨١١	

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة 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 سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٤ .

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 بادارة 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 مستثمر 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 حينما 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 ٩٣٪ من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الاسهم 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 التغير 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 وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية.

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 الإعتبارات 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 ٠/٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٤		٢٠١٥		
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨,٩٠٠)	٨,٩٠٠	(٩,٢٣٧)	٩,٢٣٧	الربح للسنة
(٨,٩٠٠)	٨,٩٠٠	(٩,٢٣٧)	٩,٢٣٧	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 ٢٠١٥ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة (٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.