

الرقم: 2016/3/ 127

التاريخ: 2016/3/16

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش

الموضوع: التقرير السنوي 2015

تحية وبعد،

استناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه التقرير السنوي وصورة عن البيانات المالية المدققة عن السنة المالية 2015 للشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١٦ آذار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ١١٤٤ رقم الملف: ٤٣ الجهة المختصة: ٧٩/٧٤

الرئيس التنفيذي

القائم بأعمال المدير المالي

طارق الأنصاري

محمد شحادة

نسخة:

• مركز الإيداع - مع مرفقات

• بورصة عمان - مع مرفقات



أولاً: تقرير هيئة مديري الشركة

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الأولى للإستثمارات المالية شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في الأردن وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (9365) بتاريخ 4 تشرين الثاني 2004. وقد بدأت الشركة بممارسة نشاطاتها في العام 2005. تمارس الشركة الأنشطة التالية من خلال التراخيص الممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية:

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

2. الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة

أدناه، جدول يبين الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة للسنوات من 2011 إلى 2015:

الحصة السوقية	الترتيب	حجم التداول		السنة
		إجمالي السوق	الشركة	
0.295%	51/60	6,837,413,575	20.158,318	2015
2.3%	19/61	4,528,476,942	103,957.724	2014
2%	16/61	6,060,134,228	119,570,486	2013
1.00%	62/31	3,959,839,268	43,035,938	2012
1.42%	65/44	2,849,718,355	40,506,463	2011

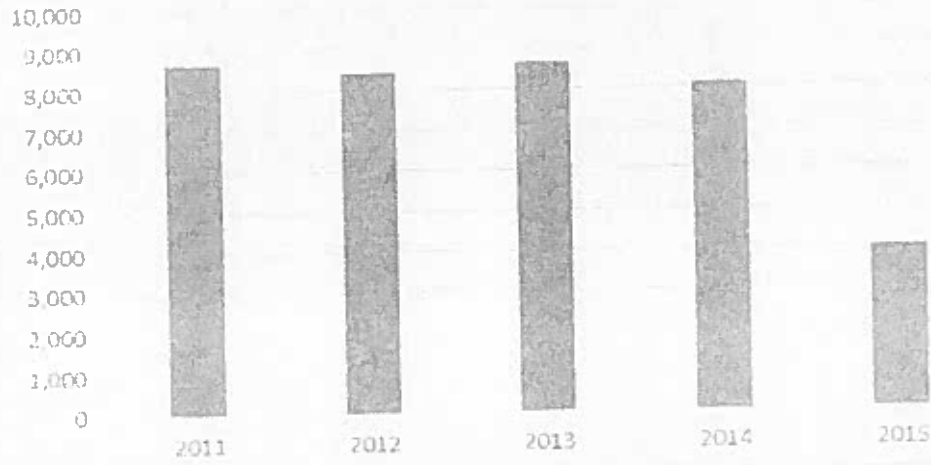
3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الشركاء

بلغ رأس مال الشركة المصرح به عند التأسيس 1 مليون دينار وتمت إجراء عدة تعديلات عليه بما يتوافق مع المراحل الاقتصادية المختلفة حيث تبلغ قيمة رأس المال كما هي في 2015/12/31 تسعة ملايين ومائة وستة وستون ألفاً وخمسمائة وثمانية وسبعون دينار .

أدناه، جدول ورسم بياني يبين التطور في حقوق الشركاء للسنوات من 2011 إلى 2015:

التغير للسنة السابقة دينار	التغير للسنة الحالية دينار	2011 دينار	2012 دينار	2013 دينار	2014 دينار	2015 دينار	بالآلاف الدنانير
							حقوق الشركاء
(944)	701	8,560	9,410	9,410	8,466	9,167	رأس المال المصرح به
(944)	701	8,560	9,410	9,410	8,466	9,167	رأس المال المدفوع
0	0	185	185	185	185	185	علاوة إصدار
0	0	721	721	721	721	721	الإحتياطي الإيجابي
0	0	94	94	94	94	94	الإحتياطي الإختياري
2608	(4,806)	(885)	(1,838)	(3,749)	(1,141)	(5,947)	(خسائر) أرباح مدورة
(540)	(5,894)	8,675	8,456	8,661	8,121	4,015	مجموع حقوق الشركاء

حقوق الملكية



المركز المالي ونتائج أعمال الشركة

• المركز المالي

2014 دينار	2015 دينار	بالآف الدينار الموجودات
2,374	804	النقد وما في حكمه
457	203	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
57	158	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
8,172	7,542	مديون و نمع مدينة أخرى
0	0	جاري الشركاء
7,392	3,941	الموجودات الثابتة - بالصافي
10	12	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
18,462	12,660	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الشركاء
		المطلوبات المتداولة
		بنوك دائنة
7,074	6,188	دائنون ومطلوبات أخرى
1,001	1,173	ذمم عملاء إدارة الإستثمار
1,566	1,284	جاري الشركاء
0	0	دفعات على زيادة رأس المال
700	0	مجموع المطلوبات
10,341	8,645	حقوق الشركاء
		رأس المال المدفوع
8,466	9,167	علاوة إصدار
185	185	الإحتياطي الإيجابي
721	721	الإحتياطي الإختياري
94	94	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(205)	(205)	(خسائر) أرباح مدورة
(1,141)	(5,947)	مجموع حقوق الشركاء
8,121	4,015	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
18,462	12,660	

كما يبين المركز المالي للشركة، تتمتع الشركة بمركز مالي قوي وقدرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل (التي تستحق خلال سنة) تجاه عملائها ودائنيها بسهولة. كانت نسب السيولة للشركة للسنوات من 2010 إلى 2014 كما في الجدول أدناه:

2011	2012	2013	2014	2015	
%	%	%	%	%	
1.16	1.34	1.01	1.14	1.68	نسبة السيولة

• نتائج أعمال الشركة

2014	2015	بالآلاف الدينغير
دينار 809	دينار 312	صافي عمولات التداول
50	17	إيرادات فوائد
16	48	أتعاب إدارة المحافظ
125	(2)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
0	(3,460)	خسارة التنفي في قيمة الأراضي
(154)	(61)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
(334)	(256)	فروقات تقييم موجودات مالية بيان الدخل
(874)	(734)	مصاريف إدارية وعمومية
0	0	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(758)	(657)	تكاليف التمويل
(9)	(13)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,128)	(4,806)	صافي(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(12)	(0)	التغير في القيمة العادلة الدخل الشامل
(1,140)	(4,806)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

2015	2015	
% 83.2	312	صافي عمولات التداول
% 4.5	17	إيرادات فوائد
% 12.8	48	أتعاب إدارة المحافظ
% 0.5-	(2)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
%100	375	

4. أعضاء هيئة المديرين والشركاء والإدارة التنفيذية

• هيئة المديرين

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

• الشركاء

الرقم	اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص	نسبة الملكية
1	طارق شحادة فاتق الأنصاري	أردني	2,345,859	25.59%
2	معروف عثمان أبو سمرة	أردني	1,151,763	12.56%
3	البنك التجاري الأردني	أردني	950,400	10.37%
4	حسن عثمان أبو سمرة	أردني	583,621	6.37%
5	جورج إميل إبراهيم حداد	أردني	422,400	4.61%
6	محمد أنور لطفي عبدالله العطار	أردني	420,000	4.58%
7	حنان سليمان العماد	أردني	204,433	2.23%
8	شركة البيادر للاستثمار والتجارة	أردني	266,652	2.91%
9	محمد محمود محمد صفوري	أردني	150,000	1.64%
10	صلاح النين محمد صالح جردانة	أردني	100,000	1.09%
11	خالد فريد رشيد منصور	أردني	100,000	1.09%
12	أياد درويش إسحق عبداللطيف	أردني	90,000	0.98%
13	شركة السونسه السوداء للاستثمار	أردني	50,000	0.55%
14	صباح عبداللطيف سالم	عراقي	50,000	0.55%
15	منير سلمان جبرائيل البوالصه	أردني	50,000	0.55%
16	كارمن فتحي الطاهر	أردني	23,851	0.26%
17	شركة المقايضة للنقل والاستثمار	أردني	17,218	0.19%
18	مروان محمد أحمد علي العتوم	أردني	10,000	0.11%
19	فرائس محمد حسين المومني	أردني	10,000	0.11%
20	طارق محمد أحمد الحوراني	أردني	7,040	0.08%
21	شهناز فتحي عبدالرحيم الطاهر	أردني	5,000	0.05%
22	حنين محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
23	ريما محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
24	ليلى محمد عبداللطيف مال الله	أردني	5,000	0.05%
25	نزار فخري حافظ العلمي	أردني	25,000	0.27%
26	ماهر جودت حبيب	أردني	50,000	0.55%
27	علي أحمد مصطفى الكايد	أردني	75,000	0.82%
28	بيير ريمون بدر الحلقة	أردني	35,200	0.38%
29	نبيل يواكيم سلمان صوالحة	أردني	40,000	0.44%
30	رباب رايق أمين الطاهر	أردني	20,000	0.22%
31	إبراهيم علي محمد نصار	أردني	75,000	0.82%
32	شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة م.م.ع	أردني	1,752,741	19.12%
33	حامد سالم صبر السعيدني	عراقي	70,400	0.77%
	المجموع		9,166,578.00	100.00%

• الإدارة التنفيذية

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

• الموظفين (الوسطاء المائنين المعتمدين ومدراء الدوائر)

الموظف	الرتبة	المؤهل والخبرة
طارق شحادة الأنصاري	الرئيس التنفيذي/ وسيط مالي معتمد/ مدير استثمار	بكالوريوس اقتصاد
كارمن فتحي عبدالرحيم الطاهر	نائب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال
ريم غسان عبدالكريم الزعبي	قائم بأعمال مدير دائرة الوساطة/وسيط معتمد	بكالوريوس نظم معلومات محاسبية
محمد أحمد شحادة	قائم بأعمال المدير المالي/وسيط مالي معتمد	ماجستير تمويل
سحر عبدالرحمن أبو شريف	مدير الموارد البشرية والإدارية/ قائم بأعمال ضابط الإمتثال	ماجستير إدارة أعمال
سلطان خالد الطاهر	مدير أنظمة المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب
مريم هاشم حمد	مدير خدمة العملاء	ماجستير لغة عربية
نلمان "محمد سعيد" الغزاوي	مدير الخدمات الخاصة/ وسيط مالي	ماجستير تمويل
دانا قتيشات	باحث ومحلل مالي / دائرة الأبحاث	بكالوريوس تمويل

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

- مرفق الهيكل التنظيمي للشركة.
- بلغ عدد موظفي الشركة كما في 31 كانون الأول 2015 ثمانية عشر موظفاً ، منهم أربعة موظفين من حملة الماجستير وثمانية موظفين من حملة الدرجة الجامعية الأولى وموظف يحمل شهادة CFA.

6. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

7. الإنجازات :

بعض نسب الربحية للشركة:

2014	2015	
(%6.18)	(%37.96)	العائد على الأصول (ROA)
(%14)	(%1.20)	العائد على الملكية (ROE)
(0.135)	(0.524)	الربح للحصة الواحدة (EPS) دينار/الحصة

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

9. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وصافي حقوق الشركاء

2011	2012	2013	2014	2015	بالآلاف الدنانير
(588)	(1,068)	(1,795)	(1,140)	(4,806)	صافي (الخسارة) الربح
8,675	8,456	6,661	8,121	4,015	صافي حقوق الشركاء

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

التوسعات والمشروعات: رؤية الشركة وخطتها المستقبلية

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

• خطة العمل 2016

الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	بالآلاف الدنانير
150,000	100,000	75,000	175,000	إيرادات نشاط الوساطة المالية
7,500	7,500	7,500	7,500	إيراد الفوائد
187,500	187,500	187,500	187,500	المصاريف الإدارية
2,500	2,500	2,500	2,500	الإستهلاكات

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

الشركات التابعة	الشركة	الخدمة
0	9,280 دينار	تدقيق الحسابات

ثانياً: البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات

مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات الشركة للسنة المالية 2015

ثالثاً: إقرارات

1. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستراتيجية الشركة
تقر هيئة مديري الشركة الأولى للإستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستراتيجية الشركة خلال السنة المالية التالية 2015.
2. إقرار من هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة
تقر هيئة مديري الشركة الأولى للإستثمارات المالية بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة عن سنة 2015 وتقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
الشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م.

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

3. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير
تقر الشركة الأولى للإستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي 2014.
الشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م.

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

شركة الاولى للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

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

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة الاولى للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢ - ٣	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩ - ٢٠	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرات توكيدية

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية المرفقة فإن الأراضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية (٣,٩٢٢,٦٨١) دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة، علما بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضي والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٣,٤١٣,٦٨١) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.
- تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة ٥٠% من رأسمالها، مما يتوجب تطبيق احكام المادة (٧٥) فقرة (أ) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته اللاحقة.
- تتضمن البيانات المالية المقارنة لعام ٢٠١٤ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال كل من شركة الأولى للإستثمارات المالية (الشركة الأم) وشركة الأولى للصرافة (الشركة التابعة)، فيما تتضمن البيانات المالية لعام ٢٠١٥ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة الأم فقط حيث تم بيع الشركة التابعة في بداية عام ٢٠١٥.

إبراهيم حمودة (إجازة ١٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ١٠ آذار ٢٠١٦

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

(موحدة) ٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
			الموجودات
٢,٣٧٤,١٩٦	٨٠٣,٩٥٨	٣	النقد وما في حكمه
٤٥٦,٥٢٠	٢٠٢,٩٧٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٠٦٤,٣٠٣	٧,٤٤٩,٥٤٨	٥	ذمم مدينة
١٠٨,٠٨٦	٩٢,٣٥١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٧,٤٥٦	١٥٨,٧٠٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٣٩٢,٤٧٢	٣,٩٤٠,٨٠١	٨	ممتلكات ومعدات
٩,٥٩٥	١١,٤٧٠	٩	موجودات غير ملموسة
١٨,٤٦٢,٦٢٨	١٢,٦٥٩,٨١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٠٧٤,٤٦١	٦,١٨٨,١٤٤	١٠	تسهيلات إئتمانية
١,٥٦٦,٢٩٩	١,٢٨٤,١٨٦	١١	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٨٩٨,٠٥٥	١,١٦٩,٣٩٤	١٢	ذمم دائنة
٧٠٠,٠٠٠	-		دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٠٢,٦٠٦	٢,٨٩٦	١٣	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٣٤١,٤٢١	٨,٦٤٤,٦٢٠		مجموع المطلوبات
		١٤	حقوق الملكية
٨,٤٦٦,٥٧٨	٩,١٦٦,٥٧٨		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		إحتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إختياري
(٢٠٤,٥٤٤)	(٢٠٤,٥٤٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,١٤٠,٧٩٣)	(٥,٩٤٦,٨٠٩)		خسائر متراكمة
٨,١٢١,٢٠٧	٤,٠١٥,١٩١		مجموع حقوق الملكية
١٨,٤٦٢,٦٢٨	١٢,٦٥٩,٨١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

(موحدة) ٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
٨٠٨,٦٣٩	٣١٢,٢٩٩	١٥	صافي عملات الوساطة
٥٠,٣١٤	١٧,١٨٨		ايرادات فوائد
١٥,٧٦٦	٤٨,٢٧٧		أتعاب إدارة المحافظ
-	(٣,٤٦٠,٠٦٥)	٨	خسارة التندني في قيمة الاراضي
(٣٣٤,٠٥٨)	(٢٥٥,٨١١)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥٣,٥٩٠)	(٦٠,٧٤٥)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٨,٩٥٣	-		صافي ايرادات مبيعات عملات اجنبية
٥٦,٤١٢	(٢,٣١٥)	١٦	صافي مصاريف وايرادات أخرى
(٨٧٣,٥١٨)	(٧٣٤,٦٠٧)	١٧	مصاريف إدارية
(٧٥٧,٨٤٧)	(٦٥٧,٣٨٥)		مصاريف تمويل
(٩,١١٠)	(١٢,٨٥٢)		استهلاكات وإطفاءات
(١,١٢٨,٠٣٩)	(٤,٨٠٦,٠١٦)		خسارة السنة قبل الضريبة
(١٢,٣٩١)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,١٤٠,٤٣٠)	(٤,٨٠٦,٠١٦)		خسارة السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
(١,١٤٠,٤٣٠)	(٤,٨٠٦,٠١٦)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦,٢٠٦)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>(١,١٥٦,٦٣٦)</u>	<u>(٤,٨٠٦,٠١٦)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأولى للإستثمارات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
 (بالدينار الأردني)

المجموع	خصائر متراكمة *	التغير المتراكم في القيمة العلاوة للموجودات المالية	احتياطيات اختياري	إجمالي	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٨,١٢١,٢٠٧	(١,١٤٠,٧٩٣)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٤٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤,٨٠٦,٠١٦)	(٤,٨٠٦,٠١٦)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٠١٥,١٩١	(٥,٩٤٦,٨٠٩)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,١٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٢/٣١
٦,٦٦٦,٤٥٤	(٣,٥٦٠,١٧٤)	(١٨٨,٣٣٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٤٤١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢,٦٦٦,٣٨٩	-	-	-	-	-	٢,٦٦٦,٣٨٩	زيادة رأس المال
-	٣,٥٥٩,٨١١	-	-	-	-	(٣,٥٥٩,٨١١)	إطفاء خصائر
(١,١٥٦,٦٣٦)	(١,١٤٠,٤٣٠)	(١٦,٢٠٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,١٢١,٢٠٧	(١,١٤٠,٧٩٣)	(٢٠٤,٥٤٤)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٤٦٦,٥٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/٢/٣١

* لا تتضمن الخصائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أية أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٣٣ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,١٢٨,٠٣٩)	(٤,٨٠٦,٠١٦)	خسارة السنة قبل للضريبة
٩,١١٠	١٢,٨٥٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٣٤,٠٥٨	٢٥٥,٨١١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣,٤٦٠,٠٦٥	مخصص تدني في قيمة الأراضي
		التغير في رأس المال العامل
٥٣٧,٥٧١	(٢,٢٧٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٠٦,٥٥٦)	٦١٤,٧٥٥	ذمم مدينة
١٥,٤٥٨	١٥,٧٣٥	أرصدة مدينة أخرى
(١٢١,١٩٤)	٢٧١,٣٣٩	ذمم دائنة
(٧٠٩,٥٤٧)	(٢٨٢,١١٣)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(٢١,٨٧٤)	(٩٩,٧١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(١٢,٣٩١)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٨٠٣,٤٠٤)	(٥٥٩,٥٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨,٦٧٢)	(١٥,١٦٦)	ممتلكات ومعدات
(١٣,٩١٩)	(٧,٩٥٥)	موجودات غير ملموسة
-	(١٠١,٢٤٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٢,٥٩١)	(١٢٤,٣٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٣٨٦,١٣٧	(٨٨٦,٣١٧)	تسهيلات إئتمانية
٧٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٣٢٤,٠٦٧	-	جاري الشركاء
٢,٤١٠,٢٠٤	(٨٨٦,٣١٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
		التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٤,٢٠٩	(١,٥٧٠,٢٣٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٨٩,٩٨٧	٢,٣٧٤,١٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٣٧٤,١٩٦	٨٠٣,٩٥٨	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة الاولى للإستثمارات المالية خلال عام ٢٠٠٤ وتم تسجيلها كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٤٠% سنوياً.

الممتلكات والمعدات

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

تحسينات على المباني	٣٠%
أثاث ومفروشات وديكورات	٢٩-١٥%
الات وأجهزة مكتبية	٣٠-٢٠%
وسائط نقل	٤٠-٢٤%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق إيرادات أتعاب إدارة المحافظ على أساس الربح المتحقق وغير المتحقق للمحافظ المدارة.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الإقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

العملات الاجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملية الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٣,٠٣٤	٤٧,٠١٧	نقد وشيكات في الصندوق
٥٢٤,٠٥٨	٥٩٠,٦٩٨	نقد لدى بنوك محلية
٥٧٩,٦٠٤	١٤١,٢٤٣	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
١,١٨٢,٥٠٠	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية بالعملات الأجنبية
<u>٢,٣٧٤,١٩٦</u>	<u>٨٠٣,٩٥٨</u>	

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تخص أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن، وتتضمن هذه الموجودات أسهم مرهونة مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة بلغت قيمتها العادلة ١٩٢,١٠٠ دينار.

٥. ذمم مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٤٩٢,٤٧٨	١,٩٩٩,٤٥٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٢٦٥,٠٩٧	١١٠,٨٠٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٢,٨٦٥,٠٧٦	٣,٠٩٤,٠٧٦	ذمم جهات ذات علاقة
٢,٧١٢,٥٢٨	٢,٧١٢,٥٢٨	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
-	٨٧٢,٢٩٥	ذمم مدينة تخص بيع شركة تابعة
٢٥٣,٧٢٦	٢٤٢,١٦٧	ذمم موظفين
٦٦,٤٩١	٧٧,٦٥٨	ذمم أخرى
<u>٩,٦٥٥,٣٩٦</u>	<u>٩,١٠٨,٩٨٩</u>	إجمالي الذمم المدينة
<u>(١,٥٩١,٠٩٣)</u>	<u>(١,٦٥٩,٤٤١)</u>	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
<u>٨,٠٦٤,٣٠٣</u>	<u>٧,٤٤٩,٥٤٨</u>	

إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥٢٩,٠٠٩	١,٥٩١,٠٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,٠٨٤	٦٨,٣٤٨	إضافات
<u>١,٥٩١,٠٩٣</u>	<u>١,٦٥٩,٤٤١</u>	

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

شركة الاولى للإستثمارات المالية محدودة المسؤولة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٠,٥٣٨	٤٦,٩١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٩٤١	٢٧,٤٤١	تأمينات نقدية
١٢,٦٠٧	١٧,٩٩٧	متفرقة
١٠٨,٠٨٦	٩٢,٣٥١	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٧,٤٥٦	٣٣,٧٠٤	حصص شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - خارج الاردن
-	١٢٥,٠٠٠	حصص شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - داخل الاردن
٥٧,٤٥٦	١٥٨,٧٠٤	

٨ . ممتلكات ومعدات

المجموع	وسط نقل	اثاث وملحقات وديكورات	اثاث واجهزة مكتبية	تصنيفات على المباني	اراضي	
١٠,١٦٤,٥٣٦	٧٣,٦١٦	٣٥٩,١٠٨	٤٤٨,٦٠٦	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	التكلفة:
٢٢,٥٣٤	-	-	٢٢,٥٣٤	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٩٧,٠١٧)	-	(٥١,٥١٧)	(٤٥,٥٠٠)	-	-	إسقاطات
١٠,٠٩٠,٥٣٣	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٥٩١	٤٢٥,٦٤٠	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	بيع شركة تابعة
						الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٧٧٢,٠٦٤	٧٣,٦١٢	٣٥٤,٧٠٢	٤٤٣,٣٥٤	٥٦٨,٢٠٢	١,٣٣٢,١٩٤	الإستهلاك المتراكم وخسارة التكني:
٦,٧٧٢	-	٨	٦,٧٦٤	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٨٩,٦١٩)	-	(٤٧,٤٤٣)	(٤٢,٢٠٦)	-	-	استهلاك السنة
٢,٤٦٠,٦٥٥	-	-	-	-	٣,٤٦٠,٦٥٥	بيع شركة تابعة
٦,١٤٩,٢٥٢	٧٣,٦١٢	٣٠٧,٢٦٧	٤٠٧,٩١٢	٥٦٨,٢٠٢	٤,٧٩٢,٢٥٩	مخصص تكلي في قيمة أراضي
٢,٩٤٠,٨٠١	٤	٣٧٤	١٧,٧٢٨	٦٤	٢,٩٢٢,٦٨١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٠,١٥٥,٨٦٤	٧٣,٦١٦	٣٥٤,٨٢٣	٤٤٤,٢١٩	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	التكلفة:
٨,٦٧٢	-	٤,٢٨٥	٤,٣٨٧	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٠,١٦٤,٥٣٦	٧٣,٦١٦	٣٥٩,١٠٨	٤٤٨,٦٠٦	٥٦٨,٢٦٦	٨,٧١٤,٩٤٠	إسقاطات
						الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢,٧٦٨,٤٧٢	٧٣,٦١٢	٣٥٢,٤٣٤	٤٤١,٠٣٠	٥٦٨,٢٠٢	١,٣٣٢,١٩٤	الإستهلاك المتراكم وخسارة التكني:
٣,٥٩٢	-	١,٢٦٨	٢,٣٧٤	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٢,٧٧٢,٠٦٤	٧٣,٦١٢	٣٥٤,٧٠٢	٤٤٣,٣٥٤	٥٦٨,٢٠٢	١,٣٣٢,١٩٤	استهلاك السنة
٧,٣٩٢,٤٧٢	٤	٤,٤٠٦	٥,٢٥٢	٦٤	٧,٣٨٢,٧٤٦	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

- يوجد رهن عقاري على بعض الأراضي المذكورة أعلاه تبلغ قيمتها الدفترية ٣,٤١٣,٦٨١ دينار مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة.

- إن الأراضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية ٣,٩٢٢,٦٨١ دينار كما هو مبين أعلاه غير مسجلة باسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل مقابل كامل حق التصرف في تلك الأراضي بيانها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٣٣,٣٢٧	١٦٠,٣٢٦	وكالة باسم الشركة
٦,٨٤٩,٤١٩	٣,٧٦٢,٣٥٥	وكالة باسم أحد الشركاء
٧,٣٨٢,٧٤٦	٣,٩٢٢,٦٨١	

شركة الاولى للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٩ . موجودات غير ملموسة

المجموع	خلو	اتقمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة	
٣٧٢,٢١٦	١٠,٠٠٠	١٦٢,٢١٦	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة:
٧,٩٥٧	-	٧,٩٥٧	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٣,٧٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٣,٧٠٠)	-	إسالفات
٣٦٦,٤٧٣	-	١٦٦,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠	بيع شركة تبعة
				الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٣٦٢,٦٢١	٩,٩٩٩	١٥٢,٦٢٣	١٩٩,٩٩٩	الإطعام المتركم:
٦,٠٨٠	-	٦,٠٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٣,٦٩٨)	(٩,٩٩٩)	(٣,٦٩٩)	-	إطفاء السنة
٣٥٥,٠٠٣	-	١٥٥,٠٠٤	١٩٩,٩٩٩	بيع شركة تبعة
١١,٤٧٠	-	١١,٤٦٩	١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٣٥٨,٢٩٧	١٠,٠٠٠	١٤٨,٢٩٧	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة:
١٣,٩١٩	-	١٣,٩١٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٧٢,٢١٦	١٠,٠٠٠	١٦٦,٢١٦	٢٠٠,٠٠٠	إسالفات
				الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣٥٧,١٠٣	٩,٩٩٩	١٤٧,١٠٥	١٩٩,٩٩٩	الإطعام المتركم:
٥,٥١٨	-	٥,٥١٨	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٣٦٢,٦٢١	٩,٩٩٩	١٥٢,٦٢٣	١٩٩,٩٩٩	إطفاء السنة
٩,٥٩٥	١	٩,٥٩٣	١	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

١٠ . تسهيلات إئتمانية

الرصيد القائم	سقف التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	نوع التسهيلات
٢,٧٩١,٥٨٦	٢,٧٩٣,٦٢١	٢٠٢٠ - ٢٠١٦	٩,٢٥%	قروض
١,٥٢٨,٠٨٩	١,٥٢٣,٦١٦	٢٠١٦	٩,٥%	جاري مدين
١,٨٦٨,٤٦٩	١,٨٦٨,٤٦٩	٢٠١٦	١٠,٥%	تمويل على الهامش
٦,١٨٨,١٤٤				

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

١١ . ندم عملاء إدارة الإستثمار

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٤٨,١٩٨	٧٥٢,٢١٢	محافظ مضمونة رأس المال
٤٩٨,٨٢٦	٤٨٢,٥٣٠	محافظ تعليمية
٢١٤,٥٨٥	٤٣,٧٠٢	محافظ خدمة إدارة الإستثمار
٤,٦٩٠	٥,٧٤٢	محافظ أسهم محلية
١,٥٦٦,٢٩٩	١,٢٨٤,١٨٦	

		١٢ .	نعم دالنة
٢٠١٤	٢٠١٥		
٨٣٣,٦٣٢	١,١٠٩,٠٣٥	نعم	عملاء خدمات الوساطة المالية
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	نعم	حساب التسوية - مركز الإيداع
٢٦,٩٢٣	٢٢,٨٥٩	نعم	أخرى
٨٩٨,٠٥٥	١,١٦٩,٣٩٤		

		١٣ .	أرصدة دالنة أخرى
٢٠١٤	٢٠١٥		
٧,٨٨٩	٢,٨٩٦		مصاريف مستحقة
٨٦,٠٣٢	-		مخصص إلتزامات محتملة
٤,٠٧٠	-		أمانات الضمان الإجتماعي
١,٤٧٥	-		أمانات ضريبة الدخل
٣,١٤٠	-		أخرى
١٠٢,٦٠٦	٢,٨٩٦		

١٤ . حقوق الملكية
رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٩,١٦٦,٥٧٨ دينار أردني مقسم الى ٩,١٦٦,٥٧٨ حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٨,٤٦٦,٥٧٨ دينار / حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٥ زيادة رأس مال الشركة من ٨,٤٦٦,٥٧٨ دينار / حصة ليصبح ٩,١٦٦,٥٧٨ دينار / حصة، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية.

علاوة الإصدار
تعود علاوة الإصدار البالغة ١٨٤,٦٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ إلى إصدار بعض الحصص بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

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

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

١٥ . صافي عمولات الوساطة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٨٥,٦٨٨	٢٣٠,٨٢٥	صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
٤٢٢,٩٥١	٨١,٤٧٤	صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
٨٠٨,٦٣٩	٣١٢,٢٩٩	

١٦ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٧,٨٠٨	(١٤,٧٠٥)	فروقات تحويل عملة
٣٧,٨٦٨	-	صافي عمولات حوالات
(١٥,٥٥١)	(٢,٢٩٤)	مصاريف إدارة الاستثمار
-	١٨,١٩٥	إيجار
(٣,٧١٣)	(٣,٥١١)	متفرقة
٥٦,٤١٢	(٢,٣١٥)	

١٧ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥١٨,٨٤٨	٤١١,٢٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٩٧,٥٦٠	٩٥,٠٠٠	إيجارات
٦٣,٣٧٧	٥٧,٦٢٩	إتصالات
٢٩,٢٩٢	٣٧,١٦٣	أتعاب مهنية
٣٢,٦٧٥	٣٦,١٠٩	كهرباء ومياه
٢٦,٥٤٣	٢٩,٧٦٩	نظافة وصيانة
٢٤,٢٣٠	١٨,٣٧٢	رسوم ورخص واشتركاكات
١٤,٣٥٢	١٤,٨٠٥	ضيافة وحراسة
٤,٦١٠	١٣,١١٠	تبرعات
٢,١٩٨	٣,٥٧٠	قضايا
٥,٢٧٨	٣,٠٠١	قرطاسية ومطبوعات
٨,٤٣١	٢,٨٥٥	طوابع
٤,٢٥١	٢,٤٨٧	سفر وإقامة
١٠,٣٨٠	٢,٠٠٥	صندوق حماية المستثمر
٢,٩٠٠	١,٩٤٦	تأمين
٢,٠٣٦	٤٧٦	أخطاء وسطاء
٢٠٦	٣٩٩	دعاية وإعلان
٢٢٤	٢٠٢	تسوية مركز الإيداع
٢٦,١٢٧	٤,٤٨١	متفرقة
٨٧٣,٥١٨	٧٣٤,٦٠٧	

١٨ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبية دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٩ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٨٤٣,١٤٣	٣,٠٩٤,٠٧٦	بنود بيان المركز المالي
(٨٦,٢٨٠)	(٧٤,٧٠٢)	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
(٢٢٣,٠٥٨)	(١٨٢,١٣٠)	دائنون - عملاء الوساطة المالية
٢,٥٣٣,٨٠٥	٢,٨٣٧,٢٤٤	دائنون - عملاء إدارة الاستثمار
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩٢,٤٤٨	١٥,٩١٨	بنود بيان الدخل
٢٦,٧٣٣	٣,٠٩٣	صافي عمولات التداول
٣١٩,١٨١	١٩,٠١١	فوائد دائنة

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٥٤,٣٣٠ دينار و ١٦٤,١١٦ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

٢٠ . التزامات محتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٧٧,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
٤٦٠,٠٠٠	-	كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
١,١٩٧,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	

٢١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
٨٠٣,٩٥٨	-	٨٠٣,٩٥٨	النقد وما في حكمه
٢٠٢,٩٧٩	-	٢٠٢,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٤٩,٥٤٨	-	٧,٤٤٩,٥٤٨	ذمم مدينة
٩٢,٣٥١	-	٩٢,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى
١٥٨,٧٠٤	١٥٨,٧٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٩٤٠,٨٠١	٣,٩٤٠,٨٠١	-	ممتلكات ومعدات
١١,٤٧٠	١١,٤٧٠	-	موجودات غير ملموسة
<u>١٢,٦٥٩,٨١١</u>	<u>٤,١١٠,٩٧٥</u>	<u>٨,٥٤٨,٨٣٦</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦,١٨٨,١٤٤	٢,٢٥٧,٣٢٣	٣,٩٣٠,٨٢١	تسهيلات إئتمانية
١,٢٨٤,١٨٦	١,٢٨٤,١٨٦	-	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,١٦٩,٣٩٤	-	١,١٦٩,٣٩٤	ذمم دائنة
٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨,٦٤٤,٦٢٠</u>	<u>٣,٥٤١,٥٠٩</u>	<u>٥,١٠٣,١١١</u>	مجموع المطلوبات
			٢٠١٤
			الموجودات
٢,٣٧٤,١٩٦	-	٢,٣٧٤,١٩٦	النقد وما في حكمه
٤٥٦,٥٢٠	-	٤٥٦,٥٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٠٦٤,٣٠٣	-	٨,٠٦٤,٣٠٣	ذمم مدينة
١٠٨,٠٨٦	-	١٠٨,٠٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٧,٤٥٦	٥٧,٤٥٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٣٩٢,٤٧٢	٧,٣٩٢,٤٧٢	-	ممتلكات ومعدات
٩,٥٩٥	٩,٥٩٥	-	موجودات غير ملموسة
<u>١٨,٤٦٢,٦٢٨</u>	<u>٧,٤٥٩,٥٢٣</u>	<u>١١,٠٠٣,١٠٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٠٧٤,٤٦١	٢,٧١٩,٢٧٥	٤,٣٥٥,١٨٦	تسهيلات إئتمانية
١,٥٦٦,٢٩٩	٧٤٧,٥٣١	٨١٨,٧٦٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٨٩٨,٠٥٥	-	٨٩٨,٠٥٥	ذمم دائنة
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٠٢,٦٠٦	-	١٠٢,٦٠٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٠,٣٤١,٤٢١</u>	<u>٣,٤٦٦,٨٠٦</u>	<u>٦,٨٧٤,٦١٥</u>	مجموع المطلوبات

٢٢ . الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموامة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٣,٩٣٠,٨٢١	٢,٢٥٧,٣٢٣	٦,١٨٨,١٤٤
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	-	١,٢٨٤,١٨٦	١,٢٨٤,١٨٦
ذمم دائنة	١,١٦٩,٣٩٤	-	١,١٦٩,٣٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦
	٥,١٠٣,١١١	٣,٥٤١,٥٠٩	٨,٦٤٤,٦٢٠
٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٤,٣٥٥,١٨٦	٢,٧١٩,٢٧٥	٧,٠٧٤,٤٦١
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٨١٨,٧٦٨	٧٤٧,٥٣١	١,٥٦٦,٢٩٩
ذمم دائنة	٨٩٨,٠٥٥	-	٨٩٨,٠٥٥
دفعات على حساب زيادة رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠٢,٦٠٦	-	١٠٢,٦٠٦
	٦,٨٧٤,٦١٥	٣,٤٦٦,٨٠٦	١٠,٣٤١,٤٢١

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٢٠,٢٩٨ دينار لعام ٢٠١٥ (مقابل ٤٥,٦٥٢ دينار لعام ٢٠١٤).

مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٢,٧٨٥,٤٦٤ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٢,٨٠٩,٩٣١ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

٢٣ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لشركاء الشركة ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون. ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,٠٧٤,٤٦١	٦,١٨٨,١٤٤	مجموع الديون
٨,١٢١,٢٠٧	٤,٠١٥,١٩١	مجموع حقوق الملكية
%٨٧	%١٥٤	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية