

الرقم : إم / 10 / 2016

التاريخ : 2016/3/31

السادة بورصة عمان المالية المحترمين
 تحية و بعد ،،

البيانات المالية لعام 2015

إشارة إلى الموضوع اعلاه ، و استناداً إلى المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية لشركة إيمان للخدمات المالية كما في 2015/12/31 ، مدققة حسب الأصول من منقني حساباتنا المادة أرست ويونغ .

المرفقات :

- التقرير السنوي للشركة .
- البيانات المالية لعام 2015 وتقرير المحاسب القانوني المستقل .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

إيمان للخدمات المالية


إيمان
 للوساطة و التداول

بورصة عمان البيانات المالية السنوية والمالية المدققة
٣١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٦٥٥
رقم الترخيص: ٣٦
الجهة المختصة: اللجنة البراهمة

نسخة السادة مركز ابداع الاوراق المالية المحترمين

شركة ايجان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رئيسة وديعة الخبير
مسئولة للمحاسبة
سوق دبي
٩١٤٠
مبنى ١١١١٨ - منطقة الأبرشية عمارة
٠٠٩٢٦٥٥٢٩١١١ / ٠٠٩٢٦٥٥٠٠٧٧٧
فهرس ٠٠٩٢٦٥٥٢٨٤٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

**للتقرير مدققي الحسابات المستقلين
لدى شركاء شركة عمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد تدققنا القوائم المالية المرفقة لشركة عمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة للتدفقات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام للرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد مقبول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مهيأة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن لاختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض للقوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومسؤولية التدفقات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم الحرض للعام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي
في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فترة تأكيدية
دون للتخلف في رأينا، وكما هو مبين في إيضاح (٢١) حول القوائم المالية المرفقة، فقد تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبالمبلغ ٨٥١,٢٢٨ دينار ٥٠٪ من رأسمال الشركة. هذا وتنص المادة (٧٥) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته اللاحقة على أنه إذا بلغت خسائر الشركة أكثر من ٥٠٪ من رأسمالها فيترتب على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع غير عادي لتصديق قرارها إما بتصفية الشركة أو باستمرارها بما يحق تصحيح أوضاعها. ولم يتم ضد ذلك هذا الاجتماع حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

رئيسة وديعة الخبير
مسئولة للمحاسبة
سوق دبي
٩١٤٠
مبنى ١١١١٨ - منطقة الأبرشية عمارة
٠٠٩٢٦٥٥٢٩١١١ / ٠٠٩٢٦٥٥٠٠٧٧٧
فهرس ٠٠٩٢٦٥٥٢٨٤٠٠
ترخيص رقم ٥٩٦

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ آذار ٢٠١٦

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٤٣٩٥	٨٨,٣٨٧	١٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٩٣,٤٣٨	١٩٣,٢٥٧	٣	نعم مدينة، صافي
٤٩,٨٣٠	٤٩,٣٥٧	٤	أرصدة مدينة أخرى
١٠٧,١٨٣	٨٩,٧٤٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٠,٨١٣	٤٩,٤٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الأخر
٥٧٣,٨٨٤	٥٦٩,١٩٣	٦	استثمار في شركة حليفة
٢٨٦,٦٣٢	٢٨٦,٦٣٢	٩	مشتقات مالية
١,٤٢٦,١٧٥	١,٤٢٥,٩٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٣٦,٨٢٤	١٥٠,٩٥٧		نعم عملاء دائنة
٤٥,٣٨٩	٤٨,٧٧٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٦٧٤	-	١٦	بنوك دائنة
١٩٦,٨٨٧	١٩٩,٧٢٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٤,٩٧٦,٣٢٩	١,٣٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
-	١٢٩,٤٠٠	١	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٧٢٣,٤٦٩	٧٢٣,٤٦٩	١٠	إحتياطي اجباري
(١٥٩,٣٢٣)	(٧٥,٤٠٠)		إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٣١١,١٧٧)	(٨٥١,٢٢٨)		خسائر متراكمة
١,٢٢٩,٢٨٨	١,٢٢٦,٢٤١		صافي حقوق الملكية
١,٤٢٦,١٧٥	١,٤٢٥,٩٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٢,٠٩٦	٢٣,١٤١		عمولة وساطة
١,٢٥٩	٢,٢٤١		توزيعات أرباح أسهم
١,٧٤٥	١,٠٨٥		إيرادات أخرى
٢٨٦,٦٣٢	-	٩	أرباح مشتقات مالية
٢٩٢,٢٣٢	٢٦,١٦٧		صافي الإيرادات
			للمصروفات -
(١٢٣,١٩١)	(١٠٢,٥٧٢)	١١	مصروفات إدارية
(٦,٤٦٠)	(١٤,٩٦٧)	١٢	خسائر موجودات مالية بالتقنية العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٧,٢٦٧)	-	١٤ و ١٥	استهلاكات
(٧٦,٣٥٢)	-		مصروفات تمويل
(٥٠,٠١٧)	٧,٨٧٢	٣	للمردود من مخصص (مخصص) ندم مشترك في تحصيلها
(٢,٠٨٠)	(٤,١٩١)	٦	حصة الشركة من خسائر الشركة الحليفة
(٢١٥,٣٨٩)	-	٩	خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٥١١,٢٥٧)	(١١٤,٣٥٨)		مجموع المصروفات
(١١٩,٠٢٥)	(٨٧,٣٩١)		خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(١١٩,٠٢٥)	(٨٧,٣٩١)	خسارة السنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الأخر
		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر
		مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة
(٣٤,٩٤١)	(٩,١٠٠)	
٢,٠١٦,٩٥٥	٩٣,٠٣٣	
(٤,١٩٢,١٥٢)	(١٢٨,٩٨٩)	
(٢,٣٢٩,١٦٣)	(١٣٢,٤٤٧)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	دفعات على		
				رأس المال	حساب زيادة رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -						
١,٢٢٩,٢٨٨	(٤,٣١١,١٧٧)	(١٥٩,٣٣٣)	٧٢٣,٤٦٩	-	٤,١٧٦,٣٢٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
(١٣٢,٤٤٧)	(٢١٦,٣٨٠)	٨٣,٩٣٣	-	-	-	مجموع الدخل لشامل السنة
١٢٩,٤٠٠	-	-	-	١٢٩,٤٠٠	-	دفعات على حساب رأس المال (إيضاح ١)
-	٣,١٧٦,٣٢٩	-	-	-	(٣,١٧٦,٣٢٩)	إلغاء خسائر متراكمة في حساب رأس المال (إيضاح ١)
<u>١,٢٢٩,٢٨٨</u>	<u>(٨٠١,٢٢٨)</u>	<u>(٧٥,٤٠٠)</u>	<u>٧٢٣,٤٦٩</u>	<u>١٢٩,٤٠٠</u>	<u>١,٣٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -						
٣,٠٦٦,٩٦٦	(١,٥٢٢,١٧١)	(٢,٤١١,٣٤٧)	٧٢٣,٤٦٩	٢٨٧,٧٤٥	٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
(٢,٣٢٩,١٦٣)	(٤,٣١١,١٧٧)	١,٩٨٢,٠١٤	-	-	-	مجموع الدخل لشامل السنة
٤٦٢,٥٥٥	-	-	-	(٢٨٧,٧٤٥)	٧٥٠,٠٠٠	دفعات على حساب رأس المال
-	١,٥٢٢,١٧١	-	-	-	(١,٥٢٢,١٧١)	إلغاء خسائر متراكمة في حساب رأس المال
<u>١,٢٢٩,٢٨٨</u>	<u>(٤,٣١١,١٧٧)</u>	<u>(١٥٩,٣٣٣)</u>	<u>٧٢٣,٤٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٤,١٧٦,٣٢٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التكاليف النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(١١٩,٠٢٥)	(٨٧,٣٩١)	خسارة السنة
		تعديلات -
٢٧,٢٦٧	-	استهلاكات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١١,٣٣٩	١٤,٦١٨	١٢ الأرباح أو الخسائر
٢,٠٨٠	٤,٦٩١	٦ حصة الشركة من خسائر الشركة للحليفة
٥٠,٣١٧	-	٣ مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
-	(٧,٨٧٢)	٣ المردود من مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
٢١٥,٣٨٩	-	خسائر بيع استثمارات عقارية
(٣٨٦,٦٣٢)	-	٩ أرباح مشتقات مالية
٧٦,٣٥٣	-	مصاريق تمويل
		تغيرات رأس المال العامل -
٧٤,٣٤٥	٨,٠٥٣	نم مدينة
٩٠,٩٨٩	٤٧٣	أرصدة مدينة أخرى
٦٤,٧٥٣	٢,٨٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٤٦,١٣٤)	١٤,١٢٣	نم عملاء دائنة
٣,٤٩٤	٣,٣٨١	أرصدة دائنة أخرى
(١٣٤,٨٦٥)	(٤٧,٠٩١)	صافي التكاليف النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٧٢,٧٨٨	١٦,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٢,٧٨٨	١٦,٣٥٧	صافي التكاليف النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٩٤,٤٦٣)	-	للمسدد من القرض
(٧٦,٣٥٣)	-	فوائد مدفوعة
٤٦٢,٢٥٥	-	زيادة رأس المال
-	١٢٩,٤٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٨,٣٦١)	١٢٩,٤٠٠	صافي التكاليف النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٧٠,٦٣٨)	٩٨,٦٦٦	صافي الزيادة (للتقص) في النقد وما في حكمه
٦٠,٣٥٩	(١٠,٢٧٩)	١٦ النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٠,٢٧٩)	٨٨,٣٨٧	١٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار مقسم لى ٥٣٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته وتخفيضه خلال السنوات ليصبح رأس المال المنفوع ١.٣٠٠.٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ تخفيض رأسمال الشركة المنفوع بمبلغ ٣٢٩ر٦٧٦ر٣ دينار ليصبح ١.٣٠٠.٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء جزء من رصيد القسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) بتسديد مبلغ ١٢٩ر٤٠٠ دينار كدفعات على حساب زيادة رأس المال، ولم تستكمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالمعولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع المقر الرئيسي للشركة في جبل عمان، عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس (الإعداد) وأهم السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بامتناء الموجودات للمالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان الدينار الأردني هو صلة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التقديرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة للقيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التكاليف النقدية المستقبلية وأوقاتها الخالصة عن اوضاع وظروف تلك للتقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التخيلات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إستثمار في شركات حليفة -

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس للشركة فيها تأثيراً جوهرياً. للتأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم اثبات استثمار الشركة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تحصيل القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركة الحليفة لاثبات حصة الشركة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الإستثمار ولا يتم اطلاقها ولا يتم اجراء اختبار للتكدي لها بشكل منفرد.

تمكس قائمة الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الإستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للشركة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للشركة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بمقتار حصة الشركة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة خارج الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للشركة ويستخدم نفس السياسات المحاسبية.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لاحتساب خسارة تكلي على استثمارها في الشركة الحليفة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على التكدي بالإستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود دليل على التكدي تقوم الشركة باحتساب قيمة ذلك للتكدي على الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الحليفة وقيمتها الدفترية، ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الدخل.

عند خسارة التأثير الجوهري على الشركة الحليفة، تقوم الشركة بقياس والاعتراف بالعائد على الإستثمار بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل أية فروقات بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاكتناء ومعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه للتغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بلود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات للمباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكدي.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات ماثية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

هي للموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بفرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاكتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بلود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

نعم مدنية

تظهر الذم المدينة بمبلغ التلتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات صولات للوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للمصلا.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التلقتات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في للصندوق وأرصدة لدى بلوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد لتزول ارسدة البلوك الناتجة.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يلمس هذا المعيار على تسجيل للضريبة الموجبة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

المشتقات المالية

يتم تصنيف المشتقات المالية كموجودات مندولة، يتم تسجيل المشتقات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة كمصاريف تمويل (إذا كان التغير في القيمة العادلة سلبياً) أو إيراد تمويل (إذا كان التغير في القيمة العادلة موجباً).

تثني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للمتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغييرات في الأرباح الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٧).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على الفترض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب ودلائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات للقيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمخالفات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء للمعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل للشامل.

(٣) نعم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٧٢,٨٣٧	٦٦٥,٨٨٤	نعم عملاء
١٠,٧١٨	٩,١١٨	نعم موظفين
(٤٩٠,١١٧)	(٤٨٢,٢٤٥)	ينزل: مخصص النعم المشكوك في تحصيلها
١٩٣,٤٢٨	١٩٣,٢٥٧	

فيما يلي الحركة على مخصص النعم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣٩,٦٠٠	٤٩٠,١١٧	رصيد بداية السنة
٥٠,١٧	-	المخصص للسنة
-	(٧,٨٧٢)	المردود من مخصص نعم مشكوك في تحصيلها
٤٩٠,١١٧	٤٨٢,٢٤٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار للزم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الزم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	٣١-٩٠ يوم	١-٣٠ يوم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٢٥٧	١٩١,٨١٨	-	-	٢٨٣	١,١٥٦	٢٠١٥
١٩٣,٤٣٨	١٩٠,٤٧٦	٢,٩٦٢	-	-	-	٢٠١٤

من المتوقع تحصيل كامل الزم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة. علماً بأن معظم اللزم مضمونة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٤) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,٢٥٢	١٥,٠٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٧٠	٥٧٠	تأمينات مسفورة
٨٢	٨,٧١٧	حساب تسوية التداول
٩٢٦	-	أخرى
٤٩,٨٣٠	٤٩,٣٥٧	

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة صان كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,٧٦٣	٤٩,٤٠٠	شركة دارات الأربدية القابضة
٧٦,٠٥٠	-	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم)
١١٠,٨١٣	٤٩,٤٠٠	

(٦) استثمار في شركة حليفة

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة المساهمة	بلد التأسيس	
دينار	دينار			
٥٧٣,٨٨٤	٥٦٩,١٩٣	٢٣٪	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية

إن تفاصيل الحركة على حساب استثمار في شركة حليفة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٧٥,٩٦٤	٥٧٣,٨٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢,٠٨٠)	(٤,٦٩١)	حصة الشركة من خسارة السنة
٥٧٣,٨٨٤	٥٦٩,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

حصة الشركة من قائمة المركز المالي للشركة للحليفة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢,٠٩٧	٩٠,٠٣٢	موجودات متداولة
٢,٤٧٠,٩١٠	٢,٤١٦,٥٩٤	موجودات غير متداولة
(٥٠,٠١١)	(٧٤,١٧٧)	مطلوبات متداولة
٢,٤٥٢,٤٩٦	٢,٤٣٢,٤٤٩	صافي حقوق الملكية
٢٣٪	٢٣٪	نسبة الملكية
٥٧٣,٨٨٤	٥٦٩,١٩٣	القيمة النظرية للإستثمار

حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة للحليفة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٥,٥٣٦	٨٨,٠٤٩	ايجارات
(٩٤,٤٢٧)	(١٠٨,٠٩٩)	مصاريف إدارية
(٨,٨٩١)	(٢٠,٠٥٠)	خسارة السنة
(٢,٠٨٠)	(٤,٦٩١)	حصة الشركة من نتائج الأعمال

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء وأقرباؤهم والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي:

للذمم المدينة والدائنة

تتضمن أرصدة الذمم المدينة والدائنة ذمم جهات ذات علاقة تفاصيلها كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	١١٥٥	السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
-	٥٦٥٠	-	٥٦٠	الشركة المتمددة لإدارة المطاعم (شركة شقيقة)
١٠٨٠٠	-	١٨٥٨١	-	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم)
٣٢٠٨٤	-	٣٧٥٦٢	-	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٩٩١	-	٩٩١	-	دانا نادر توليق القومي
<u>٤٣٨٧٥</u>	<u>٥٦٥٠</u>	<u>٥٧١٣٤</u>	<u>٦٧١٥</u>	

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي.

إن المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل للشامل هي كما يلي:

مصاريف إيجارات	مصاريف استشارات	إيراد عمولة بيع وشراء أسهم	
دينار	دينار	دينار	
-	٣٦٠٠	٧٧٣	-٢٠١٥
-	-	١٦٥٥١	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
٥٠٠٠	-	-	السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
-	-	١٩٠	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
-	-	-	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك)
<u>٥٠٠٠</u>	<u>٣٦٠٠</u>	<u>١٧٥١٤</u>	
-	-	١٠٢	-٢٠١٤
-	٥٤٠٠	٦	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك)
-	-	١٧٦٣	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
٥٠٠٠	-	-	السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
<u>٥٠٠٠</u>	<u>٥٤٠٠</u>	<u>٢٨٧١</u>	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)

كما تمتلك الشركة ٤٨١٧ سهم من أسهم شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (شريك) تظهر ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(٨) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١٧٩٠	٣٤٤٠٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٢٠٦	٨٦٧٣	ذمم موردين
٦٣٩٣	٥٦٩١	أخرى
٤٥٣٨٩	٤٨٧٧٠	

(٩) مشتقات مالية

يمثل هذا البند حق شراء أسهم نتج من اتفاقيات تسوية مع بنك الأسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٤ والتي تم بموجبها الاتفاق على أن تقوم الشركة بتسديد القرض المستحق للبنك وذلك من خلال تناوبك البنك للأرض والمبنى المملوكة من قبل الشركة بقيمة ٢٦٨٠٢١٧٥ دينار مع إمكانية الشركة إعادة شراء المبنى خلال ٣ سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية بسعر يبلغ ٢٦٨٠٢١٧٥ دينار مضافاً إليه فائدة بواقع ٧٪ تحتسب من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك وحتى إعادة تسجيله باسم الشركة أو باسم من تشاء من الغير. وتملك ٢٩٥١٣٨٩ سهم من أسهم شركة الثقة للاستثمارات المالية والمملوكة من قبل الشركة كجزء من الاتفاقيات بسعر ٣٩٠ فلساً للسهم، بحيث تضمنت الاتفاقيات بند يعطي الشركة حق شراء الأسهم بسعر ٣٩٠ فلساً للسهم الواحد مضافاً إليها ٧٪ تحتسب من تاريخ تسجيل الاسهم باسم البنك وحتى إعادة تسجيله باسم الشركة أو باسم من تشاء من الغير.

وقد تم تحديد القيمة المادلة للخيار باستخدام نموذج بلاك شول.

نتج عن هذه العملية تسجيل خسارة من بيع الاستثمارات العقارية بمبلغ ٢١٥٣٨١ دينار وخسائر محققة من بيع الأسهم بلغت ٢٣٠٦٣١٦٣ دينار تم تسجيلها ضمن قائمة الدخل الشامل خلال عام ٢٠١٤.

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المنفرد ١٣٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٣٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى خلال السنوات السابقة بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١١) مصاريف ادارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٧٧٦١	٤٠٦٥٠	رواتب واجور
٥٩٠٣	٤٨٤١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٦٤٥٤	٩٥٠١	ايجارات وخدمات
٦٨٠٩	٢٠٠١	رسوم حكومية
١٦٧٣٢	١٠٥٨٨	أتعاب مهنية
١٣١	١٠٤٨	قرطاسية
١٨٨٦٩	١٥٦١٢	مصاريف كفالات وطوابع
٧٤٩٦	٤٤٧٧	بريد وهاتف
٣٨٦١	٤٩٦٣	صيانة
٣٦٥٠	٢١٦٣	اشركاكات
-	١٠٠٠	عمولات السوق المالي
١٣٢٢٥	٤٧٢٨	اخرى
<u>١٣٣١٩١</u>	<u>١٠٢٥٧٢</u>	

(١٢) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠٧٩	(٣٤٩)	(خسائر) ارباح متحققة
(١١٥٣٩)	(١٤٦١٨)	التغير في القيمة العادلة
<u>(٦٤٦٠)</u>	<u>(١٤٩٦٧)</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

لم يتم حساب مخصص لضريبة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

لم يتم حساب مخصص لضريبة الدخل المستحقة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بموجب قانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٩، وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وقررت فرض فروقات ضريبة دخل مقدارها ٢١٠.٨٥٠ دينار و ٥٧.٨٨٩ دينار وتكوير خسائر بمبلغ ٠.٨ ص ٣٦٨ دينار وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه المبالغ.

تم تقديم كشوف التدوير الذاتي عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٤) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي دينار	آلات ومعدات دينار	
				٢٠١٥ -
				الكلفة -
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
				الاستهلاك المتراكم -
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
				صافي القيمة النظرية -
-	-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
				٢٠١٤ -
				الكلفة -
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
				الاستهلاك المتراكم -
٢١٥.١٢٣	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٤.٥٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٩٣٨	-	-	٩٣٨	استهلاكات
٢١٦.٠٦١	١٠.٣٢٠	١٦٠.٢٥٢	٤٥.٤٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
				صافي القيمة النظرية -
-	-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٥) استثمارات عقارية

ان تفاصيل البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		-٢٠١٥
		لكافة -
٢٥٩٦٩٠١	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٥٩٦٩٠١)	-	استبعادات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الاستهلاك المتركم -
١٧٩٩١٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٦٣٢٩	-	الاستهلاك للسنة
(٢٠٦٢٤٤)	-	استبعادات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية -
-	-	كما في ٣١ كانون الأول

(١٦) النقد وما في حكمه

لغايات قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من المبالغ التالية للظاهرة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣٩٥	٨٨٣٨٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١٤٩٧٤)	-	بنوك دائنة
(١٠٢٧٩)	٨٨٣٨٧	

(١٧) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة حيث لا يوجد لدى الشركة موجودات أو مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر فائدة متغير .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حسامية قائمة الدخل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و حقوق الملكية وإحتياطي للقيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الأخر نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٤٢٨٧) دينار	٢٤٧٠ دينار

-٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٥٣٥٩) دينار	٥٤١ دينار

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للمصلاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر . كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ولادة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء . يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٣٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٣١٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (ضير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعادي وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

	أقل من ٣	
	شهور	المجموع
	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذم العملاء الدائنة	١٥٠,٩٥٧	١٥٠,٩٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذم العملاء الدائنة	١٣٦,٨٢٤	١٣٦,٨٢٤
بنوك دائنة	١٤,٦٧٤	١٤,٦٧٤
المجموع	١٥١,٤٩٨	١٥١,٤٩٨

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة و المبرجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة والبنك الدائن.

إن لقيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متصلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النفعالية لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٨٩,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٧,٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٤٩,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٠,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بتاريخ القوائم المالية لدى الشركة أدوات مالية متمثلة في مشتقات مالية لم تقم الشركة بتقييمها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبلغت القيمة العادلة لتلك المشتقات ٣٨٦,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ليداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ دينار) وكفالة بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٩٥٠,٠٠٠ دينار).

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٨٨,٣٨٧	-	٨٨,٣٨٧
٢٤٢,٦١٤	-	٢٤٢,٦١٤
٨٩,٧٤٢	-	٨٩,٧٤٢
٤٩,٤٠٠	٤٩,٤٠٠	-
٥٦٩,١٩٣	٥٦٩,١٩٣	-
٣٨٦,٦٣٢	٣٨٦,٦٣٢	-
١,٤٢٥,٩٦٨	١,٠٠٥,٢٢٥	٤٢٠,٧٤٣
الموجودات -		
١٩٩,٧٢٧	-	١٩٩,٧٢٧
١,٢٢٦,٢٤١	١,٠٠٥,٢٢٥	٢٢١,٠١٦
المطلوبات -		
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		
نعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
استثمار في شركة حليفة		
مشتقات مالية		
مجموع الموجودات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٤٣٩٥	-	٤٣٩٥
٢٤٣,٢٦٨	-	٢٤٣,٢٦٨
١٠٧,١٨٣	-	١٠٧,١٨٣
١١٠,٨١٣	١١٠,٨١٣	-
٥٧٣,٨٨٤	٥٧٣,٨٨٤	-
٣٨٦,٦٣٢	٣٨٦,٦٣٢	-
١,٤٢٦,١٧٥	١,٠٧١,٣٢٩	٣٥٤,٨٤٦
المطلوبات -		
١٨٢,٢١٣	-	١٨٢,٢١٣
١٤,٦٧٤	-	١٤,٦٧٤
١٩٦,٨٨٧	-	١٩٦,٨٨٧
١,٢٢٩,٢٨٨	١,٠٧١,٣٢٩	١٥٧,٩٥٩

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة.

تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والبالغة ٨٥١,٢٢٨ دينار ٥٠٪ من رأسمال الشركة. هذا ويتضمن المادة (٧٥) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته اللاحقة على أنه إذا بلغت خسائر الشركة أكثر من ٥٠٪ من رأسمالها فيترتب على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع هير عادي لتصدر قرارها إما بتصفية الشركة أو باستمرارها بما يحق تصحيح أوضاعها.

قام للشريك شركة الثقة للاستثمارات الأرينية خلال عام ٢٠١٥ بتسديد مبلغ ٤٠٠,١٢٩ دينار كدفعات على حساب زيادة رأس المال، ولم تستكمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع ودفعات على حساب زيادة رأس المال والإحتياطي الإجباري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١,٣٠١,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٣٨٨,٦٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تتخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٢) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تحتوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الاموات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية* بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في أول كانون الثاني ٢٠١١ ومستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير للمحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعسفيات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الاضاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة للعادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية؛ تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عدد اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة للعادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتماب الاستهلاكات والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاخصاح عن عقود الاجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهرا الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الاجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصاص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "انماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصاص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصاص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصاص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،
سعادة السيد/ محمد الحوراني المحترم،

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستنادا إلى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفصل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة امكان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير ادارة الشركة ويتضمن ما يلي:

(1) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الأساسي وسيط مالي وقد قامت الشركة بأخذ التراخيص التالية (وسيط بالعمولة، وسيط لحسابه، والاستثمارات المالية، التمويل على الهامش).

(2) أعمال الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه و وسيط بالعمولة، فقد حققت الشركة خسائراً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(3) الوضع التنافسي للشركة:

نتيجة للأحوال الاقتصادية التي تأثر بها سوق عمان المالي والأزمة العالمية منذ عام 2009 ونتيجة لتوقف الشركة عن عمليات الوساطة المتعلقة بشراء الاسهم لحساب العملاء من بداية عام 2014 بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 كانون الاول 2013 لغاية 2014/09/21 تاريخ عودة الشركة للتداول أدى ذلك إلى تراجع حجم تداول الشركة مع تراجع حجم تداول السوق خلال السنوات السابقة وانخفضت حصتها السوقية مقارنة مع الأعوام الخمس الماضية إلى (0.1%) مما أدى إلى إنخفاض ترتيبها بين شركات الوساطة في نهاية عام 2015 حيث احتلت المركز (57).

كما هو موضح بالجدول التالي و الذي يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بحجم السوق خلال الخمس سنوات الماضية:

السنة	2011	2012	2013	2014	2015
حجم التداول/ دينار	57,003,670	36,995,706	34,451,553	2,086,318	5,758,775
الحصة السوقية %	1.00%	0.9%	0.6%	0.0%	0.1%
الترتيب	33	35	37	57	57

(4) رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

تم إصدار قرار للهيئة العامة غير العادي بتاريخ 2012/03/21 بزيادة رأسمال الشركة بمبلغ (1,500,000) دينار من خلال زيادة حصة الشريك شركة الثقة للإستثمارات الاردنية سدد منها مبلغ 287,745 دينار خلال عامي 2012 و 2013 كدفعة على حساب زيادة رأس المال المدفوع كما قام الشريك شركة الثقة للإستثمارات الاردنية خلال عام 2014 بتسديد مبلغ 462.255 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 6,500.000 دينار. كما تم إصدار قرار للهيئة العامة غير العادي بتاريخ 31/07/2014 تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 1,523,671 دينار ليصبح 4,976,329 دينار وذلك لإلغاء رصيد الخصائر المتراكمة على الشركة كما في 31/12/2013. في عام 2015 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 نيسان 2015 تخفيض رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ 3676329 دينار ليصبح 1300000 دينار.

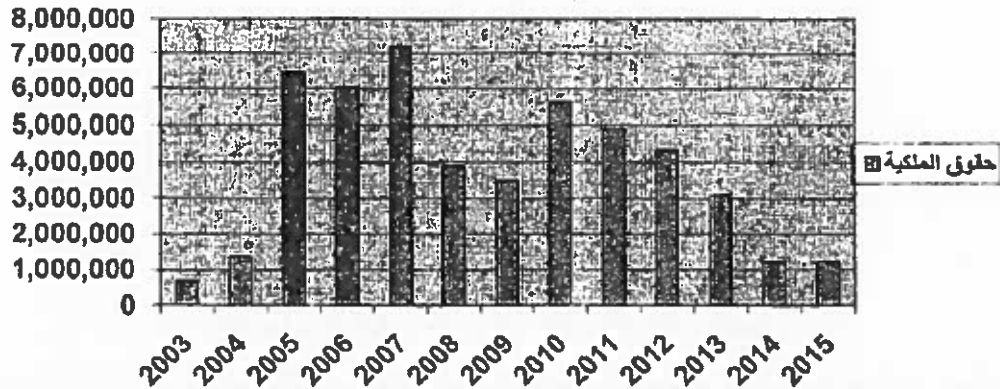
الشركاء في رأس المال المصرح به كما في 2015/12/31:

اسم الشريك	حصة الشريك/ دينار	نسبة المساهمة
شركة العرب للتأمين	16,847	%1.3
شركة الثقة للإستثمارات الاردنية	888,544	%68.35
مازن حمزه طنطش	20,513	%1.58
احمد حمزه طنطش	258,325	%19.87
شركة الاقدام للإستثمارات	115,771	%8.91
المجموع	1,300,000	%100

(5) تحليل المركز المالي للشركة:

- كانت نتائج الشركة كما في 2015/12/31 كما يلي:
- رأس المال المدفوع: (1,300,000 دينار)
 - خسائر الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (87,391 دينار)
 - للخسائر المدورة لسنوات سابقة (851,228 دينار)
 - صافي حقوق الملكية: (1,226,241 دينار)

فيما يلي رسم بياني يبين التغير في حقوق الملكية خلال السنوات السابقة منذ تاريخ تأسيس الشركة:



ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:
• أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة:

الترتبة الوظيفية	الإسم
رئيس هيئة المديرين	المسيد أحمد حمزه طنطش
نائب رئيس هيئة المديرين، عضو ممثل شركة الثقة	المسيد ايمن بشارت
عضو ممثل شركة الثقة	السيدة لما أبو غوش

• أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية كما في 2015/12/31:

الترتبة الوظيفية	الخبرة	المؤهل العلمي	الإسم
رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد	20 سنة	ماجستير إدارة أعمال	أحمد حمزه أحمد طنطش
المدير العام / وسيط مالي معتمد	12 سنة	بكالوريوس إدارة أعمال	محمد أحمد محمد حرب
مسؤولة خدمة العملاء والحملات	11 سنة	دبلوم نظم معلومات إدارية	صمود عسانف محمد عسانف
قائم بأعمال المدير المالي	5 سنوات	بكالوريس محاسبة	طارق هيثم طه حطيني
ضابط الامتثال	1 سنة	بكالوريس الاقتصاد أعمال	رنا خالد عبد الرحمن مرعي

ثالثاً: التطورات المستقبلية للشركة:

1- إن الشركة مستمرة في رسم الخطط المستقبلية بالسرعة الممكنة سعياً منها إلى تطوير خدماتها من أجل تحسين الوضع التنافسي للشركة بالمقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى إضافة إلى أن الشركة مستمرة في استقطاب العملاء سواء من داخل الأردن أو خارجه بهدف تحسين أحجام تداولها.

2- ارتفاع حجم التداول في عام 2015 عن حجم التداول في عام 2014 حيث بلغ حجم التداول في عام 2015 (5758775) و حجم التداول في عام 2014 (2086318).

3- زيادة الإيرادات في عام 2015 عن الإيرادات في عام 2014 حيث بلغت الإيرادات في عام 2015 (34839) وقيمة الإيرادات في عام 2014 (5600).

4- انخفاض مصاريف الشركة في عام 2015 عن المصاريف في عام 2014 حيث بلغت المصاريف في عام 2015 (122230) و المصاريف في عام 2014 (511257).

5- انعدام مصدريف التمويل و عدم وجود أي قروض أو التزامات على الشركة في عام 2015.

الجدول التالي يبين المقارنة بين عاسي 2014-2015 :

الإسم	2014	2015	نسبة الزيادة (الانخفاض)
حجم التداول	2086318	5758775	176.026 %
الإيرادات	5600	34839	522.125 %
المصاريف	511257	122230	(76.092) %

رابعاً: المخاطر التي تواجه الشركة:

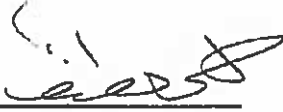
• القيمة السوقية لمحفظه الشركة:

تكمن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لاستثماراتها في سوق عمان المالي، كما تتأثر إيرادات الشركة بأحجام التداول في السوق المالي والتي تتأثر تبعاً بالوضع الإقتصادي العام في المنطقة.

• الذمم المدينة:

بسبب تذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام ، ونتيجة لسياسة الشركة المتحفظة في منح تسهيلات لعمالها حسب التعليمات السائدة، فقد أثر ذلك إيجابياً على وضع الذمم المدينة للشركة وبالتالي تخفيض مخصص الذمم المدينة خلال عام 2015 بقيمة 7872 دينار.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام



احمد طنطس
رئيس هيئة المديرين