

التاريخ : 2015/ 03/ 31
إشارة رقم : 2015 / 263

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
دائرة الترخيص و التفقيش
عمان - الاردن

البيانات المالية و التقرير السنوي لعام 2014

تحية طيبة وبعد ،،،

سندا لاحكام المادة 71 من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، و المادة (15) من تعليمات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية لسنة 2010، فإننا نرفق لكم طيه ما يلي :

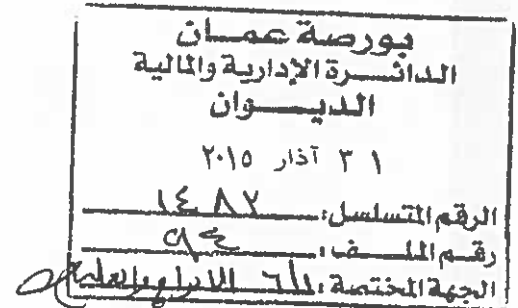
1- التقرير السنوي لعام 2014 .

2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة بيت الاستثمار العالمي - الاردن كما هي في 31 كانون الاول لعام 2014 مدققة حسب الاصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

3- التقرير السنوي الصادر عن مدقق حسابات الشركة القانوني الذي يتضمن رأيه في مدى تطبيق الشركة لاحكام تعليمات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية و القرارات الصادرة بمقتضاها و مدى كفاية السياسات و الاجراءات المتعلقة بها .

اقبلوا فائق الاحترام و التقدير ،،،

بيت الاستثمار العالمي - الاردن



نسخة الى
السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

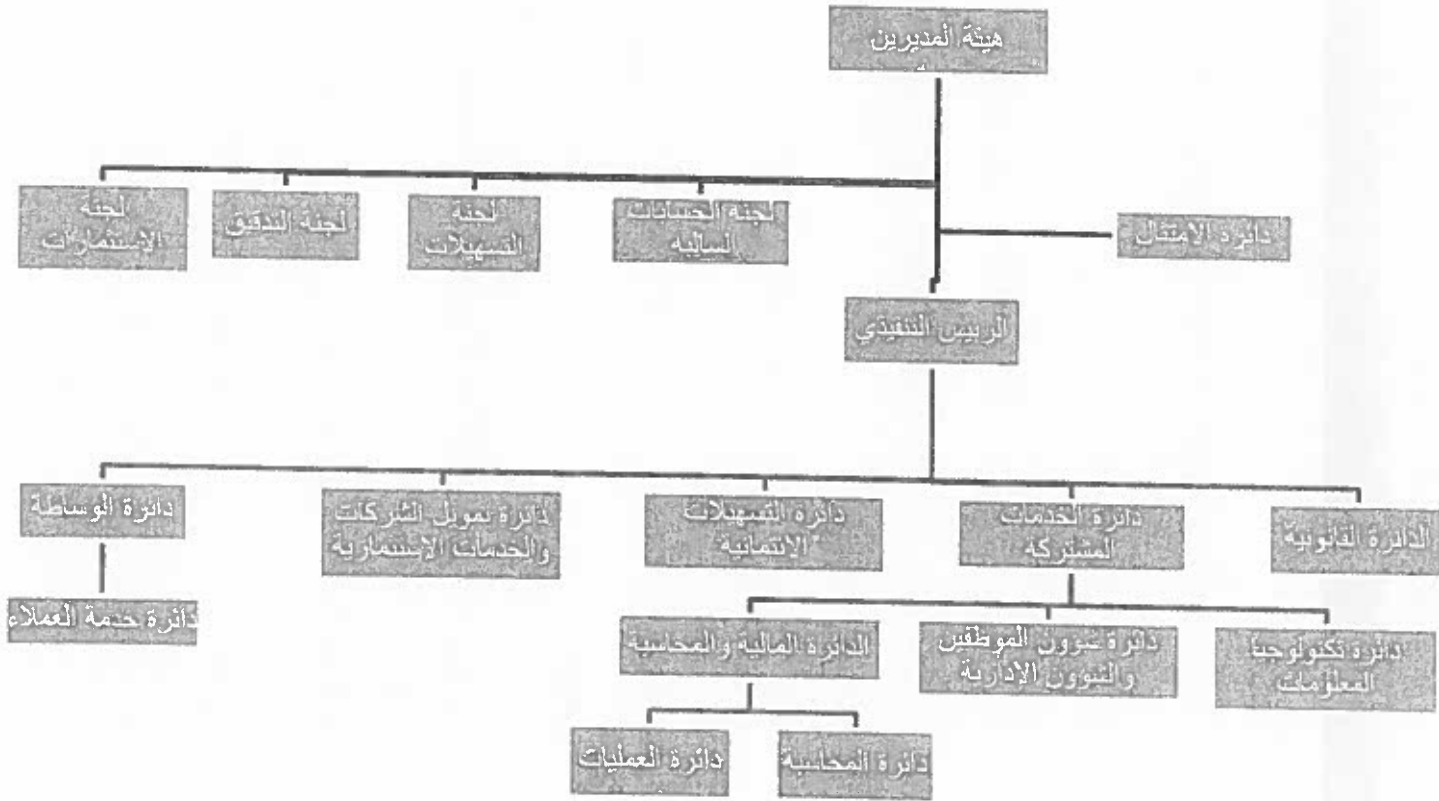
التاريخ : 2015-3-31
مرجع رقم : 2015/ 264

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش

الافصاح عن الهيكل التنظيمي

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، يرجى العلم بأنه قد تقرر تعديل الهيكل التنظيمي للشركة لتصبح على النحو التالي



شركة بيت الاستثمار العالمي - الاردن



نسخة : السادة بورصة عمان المحترمين
نسخة : مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

التقرير السنوي لعام 2014
حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن

التقرير السنوي لعام
2014



بيت الاستثمار العالمي - الأردن (ذ.م.م) - شركة تابعة لبيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م. رأسمال مدفوع 20 مليون دينار أردني. مسجلة في دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم 10449. ص.ب. 3268 عمان 11181 الأردن. هاتف: 6 500 50 50 - فاكس: 6 500 50 55 (962) - www.globalinv.net

جلوبل
Global
صورة طبق الأصل

10

الصفحة

فهرس المحتويات

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية.....	3
ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي للخمس سنوات الماضية.....	3
ثالثاً: تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية.....	3
رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.....	4
خامساً: الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت.....	4
على الشركة خلال السنة المالية.....	4
سادساً: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.....	5
سابعاً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.....	8
ثامناً: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة.....	9
تاسعاً: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.....	11
عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح.....	11
الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية.....	11
حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة للشركة.....	11
ثاني عشر: أتعاب منقح الحسابات.....	12
ثالث عشر: أ. إقرار هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية.....	12
الشركة خلال السنة المالية للعام 2015.....	12
ب. إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام.....	13
فعال في الشركة.....	13
ج. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس.....	13
هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.....	13
رابع عشر: القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2014.....	13

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :
أ. تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 كشركة ذات مسؤولية محدودة و سجلت في سجل الشركات في العام 2005 لدى وزارة الصناعة و التجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10449) بتاريخ 2005/07/20 وبرأسمال 3 مليون دينار أردني وهي مملوكة بالكامل لشركة بيت الاستثمار العالمي ش.م.ك.م./الكويت.

ب. تقوم الشركة بممارسة أنشطتها الرئيسية من خلال التراخيص الممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق المالية والمتمثلة بالوساطة المالية والتمويل على الهامش والاستشارات المالية وأمانة الاستثمار وإدارة الإصدار "بذل عناية" ومدير الاستثمار ووسيط لحسابه، حيث تمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين و إداريين مؤهلين على مستوى عالي من الكفاءة. ومن الجدير بالذكر بأن الشركة عضو في مجلس إدارة بورصة عمان.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي للخمس سنوات الماضية:
بلغ حجم تداول الشركة للعام 2014 (121,028) مليون دينار وبنسبة انخفاض 26% مقارنة مع عام 2013، مع الأخذ بعين الاعتبار انخفاض حجم تداول السوق في عام 2014 بنسبة 25% مقارنة مع عام 2013. واحتلت الشركة المركز السادس عشر من أصل سبعة وخمسون شركة وساطة عاملة في سوق عمان المالي، واستطاعت الشركة في العام 2014 الحفاظ على الحصة السوقية التي حققتها في عام 2013 والتي تبلغ (2.7)% بالرغم من انخفاض حجم تداول السوق.

حجم تداول السوق	4,528,436,942	6,060,134,228	3,969,839,268	5,703,694,100	13,382,801,069
حجم تداول الشركة	121,028,799	163,985,337	130,534,111	152,339,518	531,987,834
الحصة السوقية (%)	2,7%	2,7%	3,3%	2,6%	4,00%

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية:
قامت الشركة بزيادة رأسمالها على مراحل ليصل إلى 17 مليون دينار في العام 2010 مقارنة مع 3 مليون دينار عند التأسيس في العام 2005. وفي العام 2011 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2011 دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية ذ.م.م. في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن ليرتفع رأسمال الشركة نتيجة الدمج إلى 20 مليون دينار أردني.

يبين الجدول التالي تطور رأس المال وحقوق الملكية للسنوات الخمس الماضية:

رأس المال	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	17,000,000
الاحتياطي الإجمالي	742,851	580,983	531,399	488,902	179,267
الاحتياطي الاختياري	861,765	861,765	1,211,946	1,211,946	-
الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	1,262,116	189,298	3,099	(379,377)	(2,898,069)
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	60,135
المجموع	22,866,732	21,632,046	21,746,444	21,321,471	14,341,333

رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

يبين الجدول أدناه أهم المؤشرات والنسب المالية التي تعكس المركز المالي ونتائج أعمال الشركة للعام 2014 مقارنة مع العام 2013:

إجمالي الإيرادات	2,471,410	2,458,799	1%
إجمالي المصاريف	773,493	877,832	-12%
ربح السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة والمخصصات	1,697,917	1,580,967	7%
(%) هامش ربح السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة والمخصصات	69%	64%	5.0%
الربح التشغيلي من العمليات المستمرة بعد الضريبة والمخصصات	1,235,200	268,730	360%
(%) هامش الربح التشغيلي	50%	11%	39.0%
صافي الربح للسنة	1,234,686	235,783	424%
(%) هامش صافي الربح للسنة	50%	10%	40.0%
مجموع الموجودات	23,456,388	22,507,604	4%
مجموع المطلوبات	589,656	875,558	-33%
حقوق الملكية	22,866,732	21,632,046	6%
(%) العائد على حقوق الملكية	5.4%	1.1%	4.3%
(%) العائد على الموجودات	5.3%	1%	4.3%

خامساً: الانجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية:

- بالرغم من الظروف التي تعرضت لها المنطقة مما أثر بشكل سلبي على أداء السوق المالي وإلى انخفاض حجم التداول تمكنت الشركة من المحافظة على أداؤها ولم تتأثر سلباً بالظروف المحيطة حيث حافظت على حصتها السوقية كما كانت في عام 2013 وهي 2.7% والمحافظة على نفس مستوى الإيرادات حيث حققت الشركة زيادة في إجمالي الإيرادات بنسبة 1% في عام 2014 مقارنة مع عام 2013، واستطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 12% وذلك كجزء من تحسين الأداء وتعظيم الأرباح، حيث ارتفعت الأرباح بعد الضريبة بنسبة 424% وبلغ صافي ربح الشركة 1.234 مليون دينار مقارنة مع 236 ألف دينار للعام 2013.
- بالرغم من تذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وبتجاه الانخفاض، ونتيجة لاستمرار الشركة في أخذ ضمانات كافية لمنح تسهيلات لعملائها، لم يؤثر ذلك على وضع النظم المدينة حيث بلغ رصيد مصروف الديون المشكوك في تحصيلها 119 ألف دينار مقارنة مع 1.085 مليون دينار للعام 2013.
- واصلت الشركة عملية إدارة مصادر الأموال واستخدامها بكفاءة عالية من خلال الاستغلال الأمثل للسيولة المتوفرة ودون الإخلال بالالتزامات المحتملة، والذي ساهم في زيادة حجم الأعمال واستقطاب عملاء جدد وتحقيق نتائج مميزة للعام 2014.
- قامت الشركة بالتسجيل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية والذي يعكس التزام الشركة بكافة التعليمات الصادرة بموجبها.

- تمكنت الشركة من إعداد نظام لإدارة المخاطر يتم من خلاله تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر وبما يتناسب مع تعليمات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - قامت الشركة بتأجير كافة طوابق الشركة الشاغرة للعام 2014 مما ساعد ذلك على زيادة إيرادات الإيجار الى 107 ألف دينار أردني مقارنة مع 37 ألف دينار للعام 2013.
- سلاسل: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

أ. بيان بأعضاء هيئة المديرين :

• السيد بدر عبد الله السميح:

المنصب: رئيس هيئة المديرين.
المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم إدارية من جامعة شامان في الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية: يتمتع بخبرة تتجاوز 35 عاما في إدارة الأصول والبنوك والتمويل، وهو من الشخصيات المعروفة في السوق الرأسمالي الكويتي، شغل السميح منصب العضو المنتدب لشركة المستشارون الماليون العرب قبل أن يؤسس جلوبل مع أعضاء آخرين من الإدارة التنفيذية عام 1998، ويشغل أيضا رئاسة وعضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات المحلية والإقليمية، من بينها شركة المنار للتمويل والإجارة ولجنة الإدراج في سوق دبي المالي العالمي.

• السيد سامر عيوش:

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين، رئيس لجنة التدقيق .
المؤهل العلمي:

1. شهادة محلل مالي معتمد CFA، 2008
2. شهادة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة لندن لإدارة الأعمال 2013.
3. شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية ببيروت - 2003.

الخبرات العملية:

1. نائب الرئيس لدائرة الاستثمارات البنكية - شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت.
2. مدير استثمار في شركة ريادة كابيتال للاستثمار - الكويت من 2005-2006.
3. إدارة خدمات مخاطر الأعمال - ارنست ويونغ - الكويت من 2003-2005.

• السيد فؤاد درويش:

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

1. شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة دبي الامريكه -2007.
2. شهادة بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة تورنتو - كندا 1995.

الخبرات العملية:

1. نائب الرئيس الأول ورئيس دائرة الوساطة في بيت الاستثمار العالمي - الكويت.
2. رئيس قسم المبيعات وخدمة العملاء في بنك ابوظبي الوطني - دولة الامارات من 2010-2006.
3. إدارة الرقابة المصرفية في البنك الامارات المركزي - دولة الامارات من 2006-2004.
4. مسؤول قسم الخدمات المصرفية و العلاقات البنكية في البنك الامارات المركزي - دولة الامارات من 2001-2004.

• السيد اسماعيل عوده

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

1. دكتوراه اقتصاد وعلوم إدارية، الجامعة الأمريكية - لندن.
2. ماجستير إدارة أعمال مع شهادة متقدمة في العلوم المالية - كلية نيو هامبشير.
3. بكالوريوس اقتصاد و بكالوريوس إدارة أعمال كلية نيو إنجلاند - الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

1. نائب الرئيس الأول لدائرة الالتزام لشركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت.
2. مصرف الراجحي - السعودية مساعد مدير عام - إدارة الالتزام.
3. بنك قطر الوطني: مساعد الرئيس التنفيذي.
4. البنك السعودي الأمريكي (سامبا) مساعد مدير عام - إدارة الالتزام.
5. سيتي بنك الأردن، نائب رئيس مقيم، العديد من المهام (العمليات، الخزينة، الالتزام، وغيرها).
6. سيتي بنك نيويورك: مساعد مدير.

عضويات مجالس الإدارة:

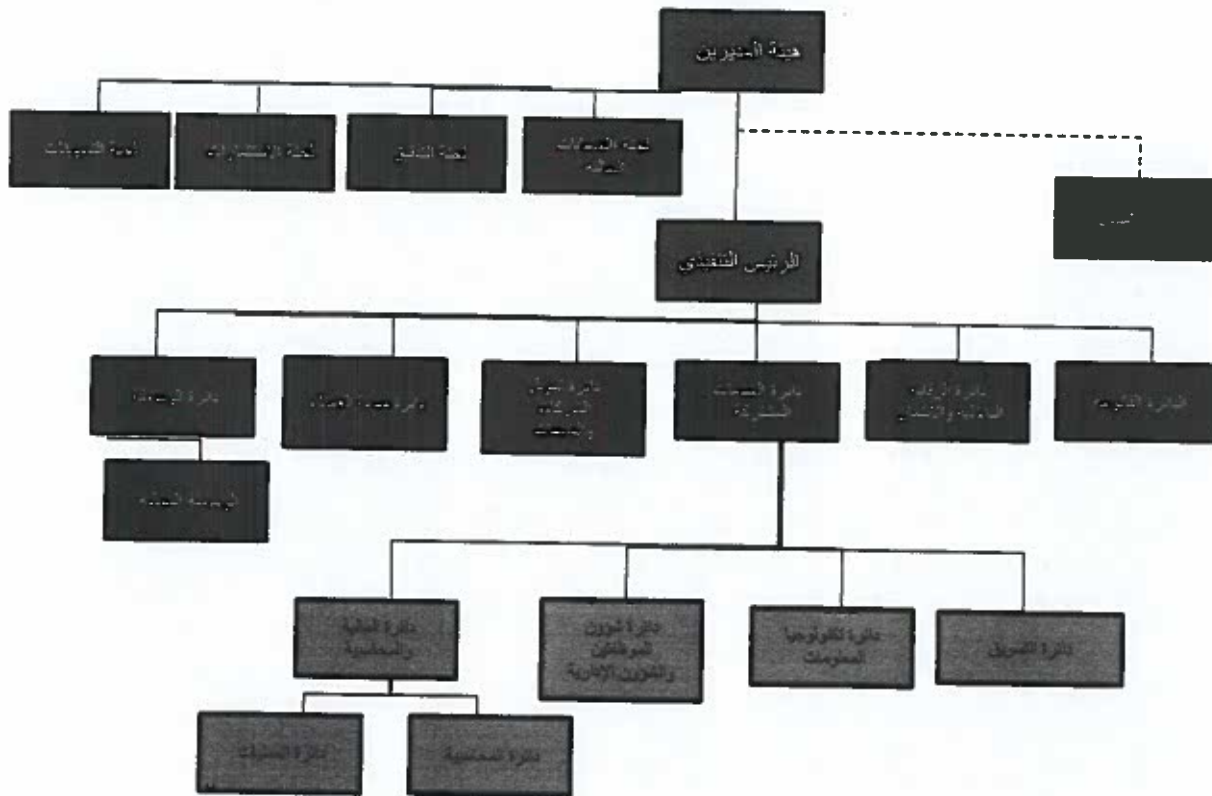
- شركة الأردن الأولى للاستثمار - نائب الرئيس

ب. كشف بأسماء الادارة التنفيذية و الموظفين و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية :

1. مدراء الدوائر و الأقسام و باقي موظفي الشركة :

الاسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات و الخبرات
وائل كمال جاد الله الصناغ	مدير تسيير الأعمال و مدير دائرة الاستثمارات البنكية	ماجستير في الأوراق المالية الدولية و الاستثمارات المصرفية - جامعة رينج ICMA Centre - المملكة المتحدة. بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت
سامر عبدالله صالح سعيد	مدير رئيسي في دائرة الوساطة المحلية	ماجستير تسويق - بكالوريوس إدارة أعمال
محمد عباس شحاده صالح	المدير المالي	ماجستير محاسبة - بكالوريوس محاسبة شهادة مراقب مالي معتمد CFC
ديما عبد القادر عبد الحكيم الدويك	مدير إئتمان و الرقابة الداخلية	ماجستير أسواق مالية - بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
فراس محمد حسن الصيرفي	مدير في دائرة الشؤون القانونية	ماجستير في قانون التجاري الدولي - بكالوريوس حقوق
إليسا فتحي عبد القادر حسن	مدير في دائرة خدمة العملاء	ماجستير محاسبة - بكالوريوس محاسبة
رنا إحسان خليل فاخوري	مسؤول رئيسي لشؤون الموظفين	بكالوريوس إدارة أعمال دولية
محمد عبدالله محمد أبو شلويش	مدير في أنظمة المعلومات	بكالوريوس علم الحاسوب
فليزه فاضل وهيب القصاب	مديرة في دائرة العمليات	بكالوريوس إدارة أعمال
رضوان محمد مصطفى محمد	محاسب رئيسي	بكالوريوس محاسبة
هيثم محمد توفيق حسن ارشيدات	وسيط مالي رئيسي	بكالوريوس ادارة مالية
لينا موسى مصطفى عبد القناح	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة
دارين رشاد نصر نصر	وسيط مالي	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة مالية و مصرفية
مها شحده عبدالله درويش	خدمة العملاء	بكالوريوس ترجمة إنجليزي
أحلام حسني علي مصطفى	مديرة مكتب	دبلوم إدارة مكتب و السكرتارية التنفيذية
أيمن أحمد عبد الرحمن الدروع	سائق	مرحلة الابتدائية
أحمد صلاح السيد حسن	حارس	مرحلة الابتدائية

سابعاً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :
أ. يبين الرسم البياني أدناه الهيكل التنظيمي للشركة على النحو الآتي:



ب. عدد موظفي الشركة و مؤهلاتهم:

عدد الموظفين	المؤهلات
7	ماجستير
7	بكالوريوس
1	دبلوم
2	أقل من توجيهي
17	المجموع

ج. برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:
الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2014:

عدد المشاركين	اسم الدورة
2	ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية
2	ورشة عمل بخصوص نظام مركزية المخاطر
1	ورشة عمل بخصوص قانون الضرائب الأمريكي FATCA

ثامناً: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإدارة المخاطر بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة الأم - الكويت ولجنة الاستثمار ولجنة التسهيلات ودائرة الائتمان في الشركة للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.
- تشمل عملية إدارة المخاطر على التعرف والقياس والإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.
- وبشكل عام تتعرض الشركة للمخاطر التالية:

- أ. مخاطر السوق.
- ب. مخاطر السيولة.
- ت. مخاطر الائتمان.
- ث. مخاطر العمليات.
- أ. مخاطر السوق :

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة لمحفظه الاستثمارات في الشركة نتيجة تقلبات الأسعار في سوق عمان المالي.

ب. مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها حيث تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال:

- ضمان متطلبات التمويل اليومية والتي تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها وتحفظ الشركة بنسبة سيولة مرتفعة والتي يساعدها من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ باستثمارات ذات قابلية عالية للتسييل من ضمن موجودات الشركة لضمان أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الحفاظ على نسبة معينة من موجودات الشركة كودائع نقدية لدى البنوك.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.

ج. مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف المقترض الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى تعثر المديونية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان باستمرار من خلال تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على الضمانات الإضافية المناسبة من العملاء إذا تطلب الأمر ذلك وبما يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة.

كما تعتمد عملية إدارة المخاطر في الشركة على العديد من الإجراءات من أجل الحد من المخاطر ومنها:

1. الحصول على ضمانات كافية شريطة أن تكون هذه الضمانات قابلة للتسييل ومتنوعة ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح مرتفعة والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 2. تعتمد الشركة على الأساليب أدناه لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر.
- أ. إتباع نظام اللجان في منح التسهيلات والموافقات للعملاء .
- ب. التنوع في محفظة العميل هو مبدأ أساسي في ضبط مخاطر الائتمان.

ج. صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل حيث أنه يوجد لجنة تسهيلات ذات صلاحيات محددة وما يزيد عن ذلك يجب عرضه على هيئة المديرين ليتم أخذ الموافقات اللازمة لعملية المنح.

د. مخاطر العمليات :

استمرت الشركة بالالتزام التام بتطبيق أفضل المعايير والممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال تطبيق اختبارات الامتثال وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم "مخاطر الامتثال" والتحقق من بيانات العملاء، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات الشركة والإبلاغ عن أي عمليات مخالفة.

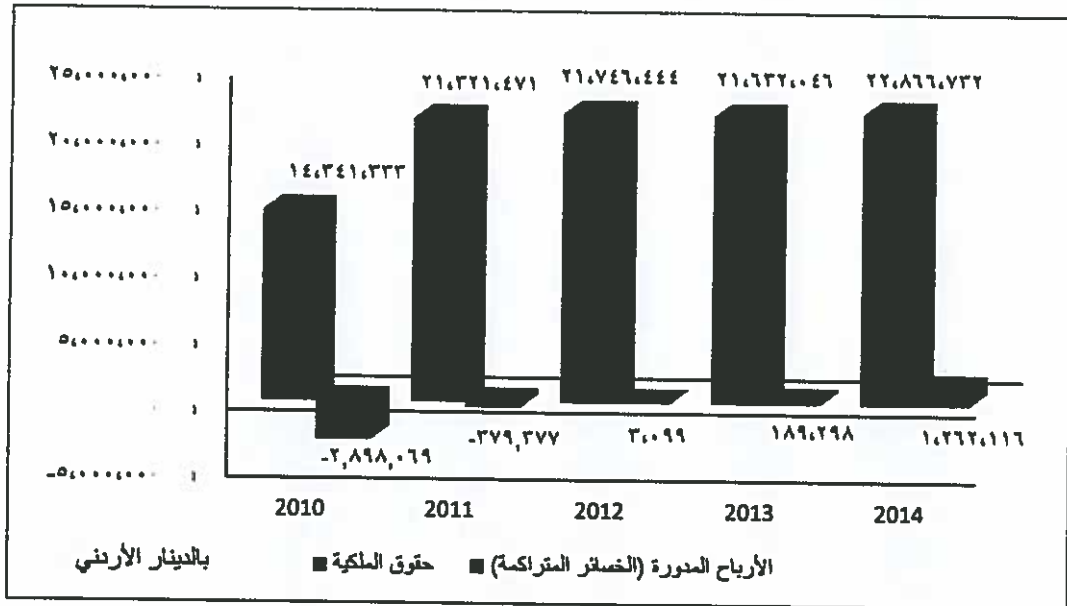
وفي هذا الإطار، تقوم الشركة بتطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسياسة مراقبة الامتثال وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية كما تقوم الشركة بمراجعة وتحديث هذه السياسات بشكل دوري، بالإضافة إلى لائحة أخلاقيات العمل لموظفيها.

ويذكر بأن الشركة تقوم بتطبيق ميثاق "الحوكمة المؤسسية" وتعليمات الإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

تاسعاً: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة.

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المدورة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة:



حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- تسعى الشركة إلى الاستمرار في رفع جودة الخدمة وتقديم الأفضل دائماً للعملاء من جهة، ومن جهة أخرى الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المؤسسية وغيرها من المعايير والتعليمات المحلية والدولية.
- الاستمرار ببذل كافة الجهود لتحصيل أموال الشركة المستحقة على حسابات العملاء المتعثرين (العادي والهامش) بما يحفظ حقوق الشركة ومساهمتها وذلك إما من خلال زيادة الضمانات (عينية/أسهم) و/أو أي إجراء قانوني آخر.
- الاستمرار بتحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال الشركة.
- تحسين إجراءات الأمن والحماية الإلكترونية بالشركة حسب المعايير المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية.

- لتمييز في خدمة العملاء والعمل على تسويق خدمات الشركة الاستثمارية وتكثيف الزيارات الميدانية لعمالها القائمين بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيرادات الشركة، والاستمرار في سياسة ضبط المصاريف والاستغلال الأمثل للسيولة المتوفرة من أجل زيادة الحصص السوقية في مختلف الأنشطة.

ثاني عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

بلغت أتعاب مدقق الحسابات لعام 2014 مبلغ (10,500) عشرة آلاف وخمسمائة دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات وتشمل أتعاب تدقيق الحسابات وأتعاب تدقيق اجراءات مكافحة غسيل الأموال.

ثالث عشر: أ. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية للعام 2015 :

إقرار

تقر هيئة مديري شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2015.


اسماعيل عوده
عضو هيئة المديرين


فؤاد درويش
عضو هيئة المديرين

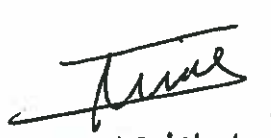

سامر عبوشي
نائب رئيس هيئة المديرين


بدر عبد الله السمير
رئيس هيئة المديرين

ب. إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة :

إقرار

تقر هيئة مدير شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2014-12-31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير التقارير المالية الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.


اسماعيل عوده
عضو هيئة المديرين


فؤاد درويش
عضو هيئة المديرين


سامر عبوشي
نائب رئيس هيئة المديرين


بدر عبد الله السمير
رئيس هيئة المديرين

ج. إقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة:

إقرار

تقر شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.



محمد صالح
المدير المالي



اسماعيل عودة
مدير تسيير الأعمال



بدر عبد الله السميط
رئيس هيئة مديرين

رابع عشر: القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2014 و التي تتضمن :

- تقرير مدقق حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.
 - قائمة المركز المالي
 - قائمة الدخل
 - قائمة التدفقات النقدية
- مرفق تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المنتهية لعام 2014 و التي تتضمن جميع النقاط اعلاه.

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

طوبل
Global
صورة طبق الأصل

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات 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 الرقابة 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 معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار 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 بإعداد وعرض القوائم 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إيرست ويونغ / الأردن
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ آذار ٢٠١٥

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٠٨٤١٦٢	٢٧٣٣١٠٧	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣٦٢١١٣	١٧١٨١١٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٢٠٠٠		تسوية التداول
١٤١٧٣٨٣٥	١٤٠٧٦٢١٨	٨	نعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٥١٢٩	١٨٠١١	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٩٢٦٠	٤٦١٧	٩	موجودات غير ملموسة
١٦٩٨٩٥٧	١٦٧٣٣٣٥	١٠	استثمارات عقارية
٢٠٦٤٠٦٢	٢٠٨٠٩٨٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٨٦	-	٤	موجودات شركات تابعة تحت التصفية
٢٢٥٠٧٦٠٤	٢٣٤٥٦٣٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٥٢٢٤	-		تسوية التداول
٣٩٦٠٠٧	٢٨٣٥٣٣	١٣	نعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٧٨٤٣	٢٥٦٣١	١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٩٦٤٨٤	٢٨٠٤٩٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٧٥٥٥٨	٥٨٩٦٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
٥٨٠٩٨٣	٧٤٢٨٥١	١٥	احتياطي اجباري
٨٦١٧٦٥	٨٦١٧٦٥	١٥	احتياطي اختياري
١٨٩٢٩٨	١٢٦٢١١٦		أرباح مدورة
٢١٦٣٢٠٤٦	٢٢٨٦٦٧٣٢		مجموع حقوق الملكية
٢٢٥٠٧٦٠٤	٢٣٤٥٦٣٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

طوبل
Global
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	لييضاحات	العمليات المستمرة
دينار	دينار		الإيرادات -
٥٩٨,٠٣٤	٤٤١,٨٩٦		عمولات وساطة
١,٢٠١,٤٥٣	١,١٨٢,٨٧٤		فوائد تمويل على الهامش
٢٩٠,٨٢٢	٢٨١,٦٦٠		إيرادات الفوائد
٣٠,٥٨٣	٢٢,٠٠٠		أتعاب إدارة إصدارات واستشارات مالية
٢٩٩,٣٥٧	٤١٢,٩٩٧	١٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧,٤٠٠	١٠٦,٨٠٢		إيرادات إيجارات
١,١٥٠	٢٣,١٨١		إيرادات أخرى
٢,٤٥٨,٧٩٩	٢,٤٧١,٤١٠		مجموع الإيرادات
(٨٧٧,٨٣٢)	(٧٧٣,٤٩٣)	١٧	مصاريف إدارية
(١,٠٨٥,١٢٥)	(١١٩,٤٦٣)	٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤٩٥,٨٤٢	١,٥٧٨,٤٥٤		ربح السنة قبل الضريبة من العمليات المستمرة
(٢٢٧,١١٢)	(٣٤٣,٢٥٤)	١٤	ضريبة الدخل
٢٦٨,٧٣٠	١,٢٣٥,٢٠٠		ربح السنة من العمليات المستمرة
(٣٢,٩٤٧)	(٥١٤)	٤	الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة
٢٣٥,٧٨٣	١,٢٣٤,٦٨٦		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٣٥,٧٨٣	١,٢٣٤,٦٨٦		الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

طوبل Global
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رأس المال للمنفوع	احتياطي لجباري	احتياطي اختياري	أرباح متوزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٠,٩٨٣	٨٦١,٧٦٥	١٨٩,٢٩٨	٢١,٦٧٢,٠٤٦
-	-	-	١,٢٣٤,٦٨٦	١,٢٣٤,٦٨٦
-	١٦١,٨٦٨	-	(١٦١,٨٦٨)	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٢,٨٥١	٨٦١,٧٦٥	١,٢٦٢,١١٦	٢٢,٩٣٦,٧٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

الربح والنخل الشامل للسنة

المحول إلى الإحتياطي الإجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣١,٣٩٩	١,٢١١,٩٤٦	٣,٠٩٩	٢١,٧٤٦,٤٤٤
-	-	(٣٥٠,١٨١)	-	(٣٥٠,١٨١)
-	-	-	٢٣٥,٧٨٣	٢٣٥,٧٨٣
-	٤٩,٥٨٤	-	(٤٩,٥٨٤)	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٠,٩٨٣	٨٦١,٧٦٥	١٨٩,٢٩٨	٢١,٦٧٢,٠٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

توزيعات لأرباح (إيضاح ١٥)

الربح والنخل الشامل للسنة

المحول إلى الإحتياطي الإجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

جلوبل
Global
صورة طبق الأصل

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٤٩٥,٨٤٢	١,٥٧٨,٤٥٤	ربح السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
(٣٢,٩٤٧)	(٥١٤)	خسارة السنة من العمليات المتوقفة قبل الضريبة
٤٦٢,٨٩٥	١,٥٧٧,٩٤٠	
تعديلات -		
١٧٧,٨١٠	٩٧,٠٦٤	استهلاكات وإطفاءات
(٢٢٩,٦٦٥)	(٣٥٥,٠٦٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٨٥,١٢٥	١١٩,٤٦٣	مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
(٢٩٠,٨٢٢)	(٢٨١,٦٦٠)	إيرادات الفوائد
تغيرات رأس المال العامل -		
٣,٠٠٠	(٩٣٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٢٨,٤٢٧)	(٢١,٧٦٠)	زعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١,٢٧٣,٩٩٩	(٣٠٧,٢٢٤)	تسوية للتداول
(٢٢,٦١٨)	(١١٢,٤٧٤)	زعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٥٥,٦٢٨)	(٢٥٩,٢٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٨٩٠,١٨٠)	٤٥٦,١٠٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥٠,٠٠٠)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٨٥٠)	(٨٠,٨٧٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣,٢٢٣)	(٢,٨٥٠)	استثمارات عقارية
٢٩٠,٨٢٢	٢٨١,٦٦٠	فوائد مقبوضة
٢١٩,٧٣٩	١٩٧,٩٣٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٣٠,٩٧٠	(٥٠,٩٤)	زعم جهات ذات علاقة
١٣٠,٩٧٠	(٥٠,٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١,٥٢٩,٤٧١)	٦٤٨,٩٤٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٦٢٣,٦٣٣	٢,٠٨٤,١٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٨٤,١٦٢	٢,٧٣٣,١٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

جلوبال
Global
صورة طبق الأصل

(١) عام

تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته خلال السنوات ليصبح ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار. قررت الهيئة العامة لشركة البيت الكوني للوساطة المالية والهيئة العامة لشركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن في اجتماعهما غير العادي للمنقذ بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ دمج شركة البيت الكوني للوساطة المالية البالغ رأسمالها قبل الدمج ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار، في شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن، بحيث يصبح رأسمال شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بعد الدمج ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وإطفاء صافي الخسائر المتراكمة والبالغة ٣,٧٣٢,٩٠٨ دينار وإبقاء الفائض في حساب الاحتياطي الإختياري وقد تم استكمال هذه الإجراءات لدى وزارة الصناعة و التجارة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١١.

من أهم غايات الشركة الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والأسواق المالية العربية والدولية بما في ذلك شراء وبيع الأوراق المالية، وإدارة المحافظ المالية والاستثمارية من أسهم وسندات وأوراق مالية مشابهة داخل المملكة وخارجها، والوساطة المالية والوسيط لحسابه وتأسيس صناديق الإستثمار المشترك وممارسة أعمال الحافظ الأمين والتمويل على الهامش وأمانة الإستثمار وإدارة استثمار واستثمارات مالية.

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

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية 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 عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التعديلات 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 ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٢) تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص
لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة
تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم عند إجراء نشاط
يستوجب السداد كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي
يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محدده بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد،
يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة
الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة
بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة
للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء 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 بنود الموجودات غير
النقدية بالعملة الأجنبية، 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في
القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات
غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك ضمن حقوق
الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

نعم مدينة -

تسجل اللزم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشتبب الديون للمعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ الى ٢٥٪.

استثمارات عقارية -

يتم إثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء والتي تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

إذا أصبحت العقارات المستخدمة من قبل الشركة استثمارات عقارية، فإن الشركة تقوم بتطبيق السياسة المتعلقة بالامتلاكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بعد ذلك بالكلفة. ويتم استهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت بما يتناسب مع عمرها الإنتاجي ونسبة سنوية تبلغ ٢٪. هذا ولا يتم استهلاك الأراضي. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل التدني في قائمة الدخل.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢٠٪.

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

نعم دائنة ومستحقات -

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

التقاص -

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

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 (٢٠).

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

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

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض 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 الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل 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 القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات 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.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وتظهر هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة باستخدام طريقة الكلفة المطفأة.

تدني قيمة 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 المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقرض أو مجموعة من المقرضين 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 التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

تدني الموجودات غير المالية -

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي لانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات 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 التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) العنيت المتوقعة

بيع شركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٣ بالتنازل عن حصتها في شركتها التابعة شركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة لصالح شركة الوعد لإدارة المشاريع محدودة المسؤولية (شركة شقيقة) على أن تسدد شركة بيت الإستثمار العالمي مبلغ ٢٨٢٦٦ دينار لشركة الوعد لإدارة المشاريع والذي يمثل صافي المبلغ المستحق لشركة نورا من شركة بيت الإستثمار العالمي ونتج عن عملية البيع خسارة مقدارها ٣١٠٨٨ دينار. وقد تصنيف العمليات التشغيلية لشركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة كعمليات متوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٥).

إن نتائج أعمال شركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة هي كما يلي:

٢٠١٣	
دينار	
حتى تاريخ البيع	
(١٠٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٨٩)	مصاريف
(٦٨٩)	خسارة السنة

إن القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات شركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة التي تم استبعادها بتاريخ البيع هي كما يلي:

٢٠١٣	
دينار	
١٠	الموجودات
٢٩٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٩٨	أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣
دينار

١٧٦

٢٨٢٢

٢٨٢٦٦

-

٣١٠٨٨

المطلوبات
أرصدة دائنة أخرى

صافي الموجودات المستبعدة
مبالغ مستحقة الى شركة الوعد لإدارة المشاريع محدودة المسؤولية
النقد الممتلك من البيع
الخسارة من البيع

إن تفاصيل الخسارة من العمليات المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٣
دينار

(٦٨٩)

(٣١٠٨٨)

(٣١٧٧٧)

حصة للشركة من نتائج أعمال السنة
خسائر بيع الإستثمار في شركة نورا للإستثمار المساهمة الخاصة
الخسارة من العمليات المتوقعة

تصفية شركات تابعة

قررت إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٠ تصفية جميع شركاتها التابعة. تم الحصول خلال عام ٢٠١١ على مخالصات نهائية لهذه الشركات من قبل دائرة ضريبة الدخل وأمانة عمان الكبرى ودائرة الجمارك العامة ودائرة الاسماء التجارية لدى وزارة الصناعة والتجارة والمؤسسة العامة للضمان الإجتماعي وتم خلال عام ٢٠١١ تصفية ١٦ شركة تابعة من أصل ١٨ شركة قررت الشركة تصفيتها. وتم في ١٥ كانون الثاني ٢٠١٤ تصفية شركة قرطبة محدودة المسؤولية وشركة ريماس محدودة المسؤولية.

فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال هذه الشركات للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(١١٧٠)	(٥١٤)
(١١٧٠)	(٥١٤)

المصاريف
الخسارة من العمليات المتوقعة

فيما يلي موجودات ومطلوبات هذه الشركات كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٦	-	ارصدة مدينة أخرى
٨٦	-	مجموع الموجودات

(٥) النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٥٨٠,٩٠٤	٥٦٢,٨٧٧	ارصدة لدى البنوك *
١,٥٠٣,٠٥٨	٢,١٧٠,٠٣٠	ودائع لدى البنوك **
٢,٠٨٤,٩٦٢	٢,٧٣٣,٩٠٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٤٣,٩٣٣ دينار والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** يتم ربط الودائع لدى البنوك لفترات تتراوح ما بين شهر الى ثلاثة اشهر. تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠١٤ ما بين ٤٪ - ٢٥٪ (٢٠١٣ : ٤٪ - ٧٥٪).

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٦٢,١١٣	١,٧١٨,١١٣	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات شركات *

* يمثل هذا البند سندات شركة التسهيلات التجارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة اسمية ٢٥٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد وتحمل فائدة سنوية تبلغ ١٠٪ تدفع كل ستة أشهر. تستحق السندات دفعة واحدة بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٨. وفي رأي إدارة الشركة فإن القيمة العادلة لهذه السندات لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يتضمن هذا البند ٥٤٣,٩٣٣ دينار والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠١٣ : ٥١,٥٨٦ دينار).

(أ) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٩٩٥٠٤٤٣	٨٧٨٠٩٣٣	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٩٢٢٨٧٣٦	٨٠٤٤٠٩٤	ذمم عملاء الوساطة
٨٦٣٢٨	٩٠٣١٠	ذمم مدينة أخرى
١٦١٢٠٠	١٦١٢٠٠	تأمينات مستردة
٣٥٣٦٨	٣٦٤٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٨٧٠٢٨	١٤٧٦٦٣٦	تأمينات كفالات
١٢٢٥٨	٢٣٦٥٧	إيرادات فوائد مستحقة
٤٤٩٨٨	٢٠٣١٢	أمانات ضريبة الدخل
(٤٩٧٨٠٤٢٤)	(٥٠٥٧٧٧٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١٤٩٧٣٨٣٥	١٤٠٧٦٢١٨	

* وفيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢٩٢٠٧٩	٤٩٧٨٠٤٢٤	رصيد بداية السنة
١٠٨٥١٢٥	١١٩٤٦٣	المخصص للسنة
(٣٩٨٠٧٨٠)	(٤٠١١٥)	ديون معدومة
٤٩٧٨٠٤٢٤	٥٠٥٧٧٧٢	رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
١ - ٣٠	٣١ - ٩٠	٩١ - ١٨٠	١٨٠ - ٣٦٠	أكثر من ٣٦٠	
يوم	يوم	يوم	يوم	فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٨٣٠٥٥٤	٢٨٨٣٤٨	١٦٩٢٦٥	٩٤١٦٥٩٨	١٢٣٥٧٧٦٥	٢٠١٤
٢٧٦٦٠٧٢	٤٤٧٧٢٦	٤٣٢٥١	٩٠٧٥٢٤٤	١٢٣٣٢٢٩٣	٢٠١٣

في تقدير ادارة الشركة فانه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٩) موجودات غير ملموسة

٢٠١٤ -	رخصة وساطة مالية دينار	أنظمة حاسوب دينار	المجموع دينار
الكلفة -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٧٢	٣١٤,٨٧٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٧٢	٣١٤,٨٧٢
الاطفاء المتراكم -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	١٠٥,٦١٢	٣٠٥,٦١٢
اطفاء السنة	-	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٠,٠٠٠	١١٠,٢٥٥	٣١٠,٢٥٥
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	٤,٦١٧	٤,٦١٧
٢٠١٣ -			
الكلفة -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	٢٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٧٢	٣١٤,٨٧٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٧٢	٣١٤,٨٧٢
الاطفاء المتراكم -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	٢٠٠,٠٠٠	٩٦,٨٠٥	٢٩٦,٨٠٥
اطفاء السنة	-	٨,٨٠٧	٨,٨٠٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٠,٠٠٠	١٠٥,٦١٢	٣٠٥,٦١٢
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	٩,٢٦٠	٩,٢٦٠

(١٠) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	مباني دينار	أراضي* دينار	٢٠١٤-
الكلفة:			
٢٠١٨٧,٠٨٣	١٤٣٧,٠٨٣	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٨٥٠	٢٨٥٠	-	إضافات
٢٠١٨٩,٩٣٣	١٤٣٩,٩٣٣	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتراكم:			
٤٨٨,١٢٦	٤٨٨,١٢٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٨,٤٧٢	٢٨,٤٧٢	-	الاستهلاك للسنة
٥١٦,٥٩٨	٥١٦,٥٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٦٧٣,٣٣٥	٩٢٣,٣٣٥	٧٥٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٠١٣-			
الكلفة:			
٢٠١٧٣,٨٥٠	١٤٢٣,٨٥٠	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,٢٣٣	١٣,٢٣٣	-	إضافات
٢٠١٨٧,٠٨٣	١٤٣٧,٠٨٣	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتراكم:			
٤٦٨,١٢٦	٤٦٨,١٢٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	الاستهلاك للسنة
٤٨٨,١٢٦	٤٨٨,١٢٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٦٩٨,٩٥٧	٩٤٨,٩٥٧	٧٥٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بلغت القيمة السوقية للاستثمارات العقارية ١,٦٧٤,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بناءً على تقرير مقيمين معتمدين (٢٠١٣: ١٧,٤١٧,٦٥٩ دينار).

• إن الأراضي محجوزة لصالح جهة حكومية.

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسين، بالإضافة الى اعضاء الادارة التنفيذية العليا للشركة. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

ان تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

العلاقة	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت	١٨٠١١	١٥٠٢٩
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		
شركة الوعد لإدارة المشاريع ذ.م.م	٢٥٠٦٣١	٢٧٠٨٤٣

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
شركة بيت الإستثمار العالمي - مصر	-	٦٢

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا للشركة ٥٥٠٩٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٠١٠٦٠ دينار).

(١٢) ممتلكات ومعدات

٢٠١٤ -	أراضي *	مباني	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة وأدوات مكتبية	أثاث وملبوشات	سيارات	بيكولت	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٢٣.٨٥٠	٩٣.٩٩٩	٤٦٢.٥١١	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٥٠	١.٠٩٧.٣٣٣	٤.٠٤٧.٣٩٢
الإضافات	-	-	-	٣.١٤١	-	-	٧٧.٧٣٣	٨٠.٨٧٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٢٣.٨٥٠	٩٣.٩٩٩	٤٦٥.٦٥٢	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٥٠	١.١٧٥.٠٦٦	٤.١٢٨.٢٦٦
الاستهلاك المتراكم -	-	١٧٨.٥٦٣	٨٦.٤٧٧	٤٤٨.١٧٣	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٤٩	١.٠٥٠.٤١٩	١.٩٨٣.٣٣٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	-	٢٨.٧٤٢	١.٦٩٨	٦.٥٢٠	-	-	٢٦.٩٨٩	٦٣.٩٤٩
إستهلاك السنة	-	٢٠٧.٣٠٥	٨٨.١٧٥	٤٥٤.٦٩٣	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٤٩	١.٠٧٧.٤٠٨	٢.٠٤٧.٢٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	٢٠٧.٣٠٥	٨٨.١٧٥	٤٥٤.٦٩٣	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٤٩	١.٠٧٧.٤٠٨	٢.٠٤٧.٢٧٩
صافي القيمة البتوية كما في -	٧٥٠.٠٠٠	١.٢٦٦.٢٨٥	٥.٨٢٤	١٠.٩٥٩	-	١	٩٧.٦٥٨	٢.٠٨٠.٩٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٤								
٢٠١٣ -								
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٢٣.٨٥٠	٩٣.٩٩٩	٤٥٨.٦٦١	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٥٠	١.٠٩٣.٣٣٣	٤.٠٣٩.٤٤٢
الإضافات	-	-	-	٣.٨٥٠	-	-	٤.٠٠٠	٧.٨٥٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٢٣.٨٥٠	٩٣.٩٩٩	٤٦٢.٥١١	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٥٠	١.٠٩٧.٣٣٣	٤.٠٤٧.٢٩٢
الاستهلاك المتراكم -	-	١٥٠.٠٨٦	٨٣.٧٣٥	٤٤١.٨٢٩	١٥٦.٧١٩	٦٠.٢٤٩	٩٤١.٧٠٩	١.٨٢٤.٣٢٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	-	٢٨.٤٧٧	٢.٧٤٢	٦.٣٤٤	٢.٧٣٠	-	١٠٨.٧١٠	١٤٩.٠٠٣
إستهلاك السنة	-	١٧٨.٥٦٣	٨٦.٤٧٧	٤٤٨.١٧٣	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٤٩	١.٠٥٠.٤١٩	١.٩٨٣.٣٣٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	١٧٨.٥٦٣	٨٦.٤٧٧	٤٤٨.١٧٣	١٥٩.٤٤٩	٦٠.٢٤٩	١.٠٥٠.٤١٩	١.٩٨٣.٣٣٠
صافي القيمة البتوية كما في -	٧٥٠.٠٠٠	١.٢٤٥.٢٨٧	٧.٢٦٢	١٤.٢٣٨	-	١	٤٦.٩١٤	٢.٠٦٤.٠٦٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٣								

* إن الأراضي محجوزة لصالح جهة حكومية.

(١٣) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١٠,٧٣٥	٧٠,٣٠٩	ذمم العملاء الدائنة
٨١,٧٥٧	٦٩,٧١٥	ذمم دائنة أخرى
١١٩,٢٩٢	٨١,٤٢١	مخصص مكافآت الموظفين
٧,٥٢٣	١٤,٤٨٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤,٥٩٥	٥,١٢٤	أمانات الضمان الإجتماعي
٥٣٤	٦٩٤	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٢٤,٩٢٤	٢٩,٠٠٤	إيجارات مقبوضة مقدما
٧,٤٥٧	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٢٨,٢٦٦	-	مخصص قضايا
٧,٠٨٣	٩,٢٠٥	مخصص بدل إجازات
٣,٨٤١	٣,٨٨١	أخرى
٣٩٦,٠٠٧	٢٨٣,٥٣٣	

(١٤) ضريبة الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	١٩٦,٤٨٤	رصيد بداية السنة
(٥٥,٦٢٨)	(٢٥٩,٢٤٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٢٧,١١٢	٣٤٣,٢٥٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩٦,٤٨٤	٢٨٠,٤٩٢	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري -

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

إحتياطي إختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

قررت هيئة المديرين في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٣ توزيع أرباح للشريك شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت بمبلغ ٣٥٠.١٨١ دينار من رصيد الإحتياطي الإختياري والبالغ ١.٢١١.٩٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ليصبح رصيد الإحتياطي الإختياري بعد توزيعات الأرباح ٨٦١.٧٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٦) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٣٩.٦٦٥	٣٥٥.٠٦٥
٥٩.٦٩٢	٥٧.٩٣٢
٢٩٩.٣٥٧	٤١٢.٩٩٧

التغير في القيمة العادلة
توزيعات أرباح أسهم

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٨,٦١١	٣٢٨,٩٧٢	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٥,٣٤٦	١,٧٤٣	بدل إجازات الموظفين
٤١,٠٩٩	٤٠,٦٩١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣,٣٦٢	١١,٣٣٢	اشتراكات ورسوم
١,٣٧٧	١,٠٤٧	دعاية وإعلان
١٠,٣٢١	١٢,٠٢٣	تأمين
١,٨٨٥	٢,٦٣٩	سفر وتنقلات
٤٠,٣٠٢	٧١,١٨٧	أتعاب مهنية
٥,٦٩١	٤,٧٤٣	قرطاسية ومطبوعات
٥٨٩	١٧,٢٥٠	مصاريف قضائية
١٥,١٩٢	١٨,٧٥٦	بريد وهاتف
٥,٤٠٢	١٧,٦٤٠	مصاريف حكومية
٢٠,٩٤٩	٢٠,٩٤٣	ضريبة مسقات
١٦,٣٩٧	١٢,٠٨٧	صندوق حماية المستثمر
٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	رسوم واشتراكات بورصة عمان
٢٤,٩٨٥	٣٤,٧٥٨	مياه وكهرباء وطاقة
٣,٣٤٠	٥,٤٢٢	ضيافة
٢٩,٢١٢	٣٤,٣٧١	صيانة
٢٠,٥٧٩	١٨,٣٦٦	عمولات كفالات بنكية
٩,٧٨٦	٨,٦١٤	نظافة
١٧٧,٨١٠	٩٧,٠٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٥٢,٤٩٧	١١,١٤٥	أخرى
٨٧٧,٨٣٢	٧٧٣,٤٩٣	

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية للالتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٣٣٣,٠٠٠ دينار، بلغت تأميناتها النقدية ١,٣٣٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: كفالة بنكية بمبلغ ١,٤٨١,٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١,٤٨١,٠٠٠ دينار).

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٤ -					
المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار			
٢٧٣٣١٠٧	-	٢٧٣٣١٠٧	الموجودات -		
١٧١٨١١٣	-	١٧١٨١١٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
١٤٠.٧٦٢١٨	-	١٤٠.٧٦٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٥٢.٠٠٠	-	٥٢.٠٠٠	نعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		
١٨.٠١١	١٨.٠١١	-	تسوية التداول		
٤٦١٧	٤٦١٧	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
١٦٧٣٣٣٥	١٦٧٣٣٣٥	-	موجودات غير ملموسة		
٢٠.٨٠.٩٨٧	٢٠.٨٠.٩٨٧	-	استثمارات عقارية		
٢٣٤٥٦٣٨٨	٤٨٧٦٩٥٠	١٨٠٧٩٤٣٨	ممتلكات ومعدات		
			مجموع الموجودات		
			المطلوبات -		
٢٨٣٣٣٣	-	٢٨٣٣٣٣	نعم لدئنة وأرصدة دائنة أخرى		
٢٥٦٣١	٢٥٦٣١	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		
٢٨٠.٩٩٢	-	٢٨٠.٩٩٢	مخصص ضريبة الدخل		
٥٨٩٦٥٦	٢٥٦٣١	٥٦٤.٢٥	مجموع المطلوبات		
٢٢٨٦٦٧٣٢	٤٨٥١٣١٩	١٨٠.١٥٩١٣	الصافي		
			٢٠١٣ -		
			الموجودات -		
٢٠.٨٤١٦٢	-	٢٠.٨٤١٦٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		
١٣٦٢١١٣	-	١٣٦٢١١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٤٠.٧٣٨٣٥	-	١٤٠.٧٣٨٣٥	نعم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		
١٥١٢٩	١٥١٢٩	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
٩٣٦٠	٩٣٦٠	-	موجودات غير ملموسة		
١٦٩٨٩٥٧	١٦٩٨٩٥٧	-	استثمارات عقارية		
٢٠.٦٤.٦٢	٢٠.٦٤.٦٢	-	ممتلكات ومعدات		
٨٦	-	٨٦	موجودات شركات تابعة تحت التصفية		
٢٢.٧٦٠.٤	٤٨٨٧.٤٠٨	١٧.٦٢٠.٩٦	مجموع الموجودات		
			المطلوبات -		
٢٥٥.٢٢٤	-	٢٥٥.٢٢٤	تسوية التداول		
٣٩٦.٠٠٧	-	٣٩٦.٠٠٧	نعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		
٢٧.٨٤٣	٢٧.٨٤٣	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		
١٩٦.٤٨٤	-	١٩٦.٤٨٤	مخصص ضريبة للدخل		
٨٧٥.٥٠٨	٢٧.٨٤٣	٨٤٧.٧١٥	مجموع المطلوبات		
٢١.٦٣٢.٤٦	٤٨٥٩.٥٦٥	١٦.٧٧٢.٤٨١	الصافي		

(٢٠) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

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

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ١٣ر٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٣ر٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

كما تمتلك الشركة بتاريخ القوائم المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد استخدمت الشركة المستوى الثاني لتقييمها باستخدام تقنيات تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

إن جميع الموجودات غير المالية تظهر بالقيمة الدفترية ولا يوجد لدى الشركة موجودات غير مالية تظهر بالقيمة العادلة.

(٢١) 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 معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر فائدة متغير مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٤

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	٢١٧٠٠

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٥٠٣٠

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٧١٨١١	-

- ٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٣٦٢١١	-

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

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء. يمثل أكبر ثلاث عملاء ما نسبته ٤٠٪ من النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤٥٪).

مخاطر الصبولة

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

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أكثر من سنة	من ٣ شهور إلى سنة	
دينار		دينار	- ٢٠١٤
٧٠.٣٠٩	-	٧٠.٣٠٩	نم دائنة
٢٥.٦٣١	٢٥.٦٣١	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٩٥.٩٤٠	٢٥.٦٣١	٧٠.٣٠٩	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	من ٢ شهور إلى سنة	
دينار		دينار	
١١٠.٧٣٥	-	١١٠.٧٣٥	نعم دائمة
٢٧.٨٤٣	٢٧.٨٤٣	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣٨.٥٧٨	٢٧.٨٤٣	١١٠.٧٣٥	المجموع

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 فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

إن البلود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٣٢ر٨٦٦ر٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٦ر٦٣٢ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم يتم تطبيقها من قبل الشركة :

معيار التقارير المالية الدولي 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 تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر وللشركة بصدد تقدير أثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات 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 ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ 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 و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة 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 وللخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر ولن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد لدى الشركة لاستثمارات في شركات تابعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح 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 كما لا يتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على الإيضاحات حول القوائم المالية.

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 ينطبق 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 العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق 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 ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند 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 العادلة.

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