

التاريخ: 2017/1/22
الإشارة: 47 / هـ أ م / 2017

للإيضاح
* بورصة عمان
* البديل
* السيد الوكيل
* شركة آداة بلاصة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

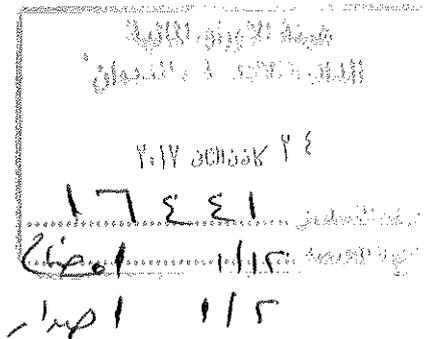
استناداً لأحكام المادة (182) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997، نرفق لكم طياً نسخة من التقرير السنوي الخامس والثلاثون والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ، والقرص المدمج المحتوي على مادة التقرير السنوي ، وكذلك نسخة عن دعوة حضور اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي للشركة ، واللذان سيعقدان في تمام الساعة الرابعة والخامسة على التوالي من بعد عصر يوم الاربعاء الموافق 2017/2/8 ، علماً بأن مكان الاجتماعين سيكون في مقر شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية الكائن في 33 شارع عصام العجلوني - الشميساني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الإدارة



محمد بهجت البليسي





المحفظة الوطنية للأوراق المالية
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES

تقرير مجلس الإدارة الخامس والثلاثون

٢٠١٦

والبيانات الحسابية الختامية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالعزيز
الملك عبدالعزيز آل سعود الثاني بن عبد العزيز آل سعود
الملك

مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البليسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

آمال خالد صبحي الحاج حسن

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سخيّان

مصطفى خليل عبدالرحيم مقدادي

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

يمثلها طارق محمد جبر الحمود

اعتباراً من ٢٠١٦/٩/١

ياسر منصور عبيدات

لغاية ٢٠١٦/٨/٣٠

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب إتقان للمحاماة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة مساهمي شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم بأسمي وبالنيابة عن زملائي اعضاء مجلس الاداره في هذا الاجتماع العادي للهيئة العامة لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمه العامه المحدوده، لنقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ والذي يتضمن خلاصة عن اعمال الشركة والبيانات المالية الختامية بما فيها الميزانية العموميه وبيان الدخل وتقرير مدققي حسابات الشركة، وذلك عملاً بأحكام المادتين ١٦٩ و ١٧١ من قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته والماده ٢١ من النظام الاساسي للشركة.

السادة المساهمين الكرام،،،

واجه العالم خلال العام الماضي ظروفًا اقتصادية أثقلت كاهل دول كبرى، وأثرت على تصنيفها الإئتماني والإقتصادي، وتحققت كثيراً من الخسائر لدول كانت تعتبر من الأقوى إقتصادياً على مستوى العالم، كما ضاعفت هذه الظروف خسائر وديون دول كانت من الأساس ضعيفة بإقتصاداتها، هذا بالإضافة الى التطورات السياسية والعسكرية التي حصدت مئات الآلاف من الأرواح وكلفت الدول ذات العلاقة مليارات الدولارات في مواجهة تنظيمات ومليشيات متطرفة أو بهدف تمكين سيطرة بعض الأطراف على مناطق واطراف أخرى. كما شكلت أزمة أسعار النفط ضغطاً كبيراً على الدول المنتجة نتيجة تراجع أسعاره الى ما دون ٣٠ دولاراً/البرميل في حين لم تتأثر الولايات المتحدة الأمريكية بتذبذب هذه الأسعار بعد ان اصبحت مكتفية ذاتياً وقادرة على تصدير النفط الخام ، وقد دفع ذلك منظمة الدول المنتجة للنفط (أوبك) وبعد عدة إجتماعات ومحاولات للإتفاق على تخفيض حجم الإنتاج بما يتناسب مع الطلب العالمي للنفط الخام لتعويض جزء من الخسائر التي منيت بها وإعادة الإستقرار الى اسعار النفط الخام حول ٥٥ دولار/البرميل.

و شهدت اسعار الذهب ارتفاعات متتالية خلال الاشهر التسعة الاولى ليصل الى ١٣٧٢ دولار/ الاونصة ويعاود الانخفاض الى مستويات ١١٤٧ دولار للأونصة وذلك إبان اشتداد المنافسة في الانتخابات الرئاسية الامريكية وانخفاض معدلات البطالة وتحسن المؤشرات الاقتصادية الأمريكية بشكل عام .

أما في أوروبا، التي شهدت هذا العام العديد من الهجمات الإرهابية والإعتداءات العنصرية والتشوهات السياسية، فقد عانت فرنسا وألمانيا من هجمات إرهابية راح ضحيتها مئات الأرواح والإصابات، وكذلك تركيا عاشت عاماً صعباً شهدت فيه عدة عمليات إرهابية وتفجيرات بالإضافة الى محاولة إنقلاب عسكري فاشله لإسقاط نظام الحكم ، لتنتهي العام بحادثه ارهابية مروعة في احد مطاعم اسطنبول وقبلها اغتيال السفير الروسي في انقره كل ذلك أثر على دخل الدوله من السياحة الخارجية وأثر على تصنيفها الأئتماني وعلى وأسعار صرف الليرة التركية.

ولعل أهم الاحداث العالمية خلال عام ٢٠١٦ هو خروج بريطانيا من الإتحاد الأوروبي (البريكست) حيث تشير التحليلات الى تراجع مركز بريطانيا المالي والصناعي وتأثرها بقرارات العديد من الشركات الصناعية والمالية المغادرة الى دول أوروبية أخرى خوفاً من المزيد من الضرائب ، وقد دفع البريكست كذلك بريطانيا الى الاستدانه وأدى الى إنخفاض أسعار الجنية الإسترليني واليورو الأوروبي مقابل العملات العالمية الأخرى.

وقد شهد عام ٢٠١٦ انطلاقة قوية للصين في الاستحواذ على الشركات الغربية في مختلف القطاعات من العقارات السكنية الى الشركات الصناعية مما أثار بعض المخاوف عند اليمين الغربي من مخاطر تتعلق بالأمن القومي والسياسة الدولية نتيجة لهذه الإستثمارات وعملت الولايات المتحدة على التضييق في هذا الإتجاه وإتخاذ موقف صارم لمنع مثل هذه الإستحواذات.

وعلى الصعيد الأقليمي فقد اضطرت دول الخليج العربي بسبب الإنخفاض الكبير على أسعار النفط في نهاية عام ٢٠١٤ وإستمراره دون المستويات العليا التي شهدتها سابقاً الى إتباع خطط إقتصادية نقشفية أبرز سماتها خفض الإنفاق العام وفرض الضرائب وتقليص الاجور والإستغناء عن نسب لا بأس بها من العمالة الوافدة، الأمر الذي يخشى أن يؤثر مباشرة على الأردنيين المغتربين العاملين في هذه الدول ، حيث لوحظ انعكاس ذلك فعلياً من خلال انخفاض حجم الحوالات الوارده من هذه الدول.

واتخذت مصر في نهاية العام الماضي ولأول مره في تاريخها قراراً بتعويم سعر الجنيه أمام الدولار الأمريكي الأمر الذي انعكس فوراً على الطبقة المتوسطة و الفقيرة التي تضررت نتيجة لإرتفاع أسعار السلع الأساسية وتآكل قيمة مدخراتها ، مما يهدد الأمن الاجتماعي والإستقرار السياسي هناك.

وعلى الصعيد المحلي فقد أدى استمرار الاحداث والتحولت التي تشهدها مجموعة من الدول العربية والتدخلات العسكرية الدولية المباشرة في القتال وخاصة في سوريا وليبيا واليمن والعراق كل ذلك أدى الى استمرار حالة عدم الإستقرار والخوف والتحوط من قبل المستثمرين المحليين والدوليين للمباشرة أو حتى الإستمرار في مشاريع إقتصادية على المستوى المحلي. و كذلك شهد الأردن عام ٢٠١٦ إجراء الإنتخابات النيابية للمجلس الثامن عشر، وتشكيل حكومة جديدة برئاسة الدكتور هاني الملقي، وعلى الرغم من التوقعات أن يصل نمو الناتج المحلي للمملكة الى ٣,١٪ إلا أن المؤشرات الأولية تبين بأنه لم يتجاوز ٢٪، كما أظهر تقرير الدين العام ارتفاعاً يزيد عن ١,٣٨ مليار دينار ليصل الى ٢٥,٥ مليار دينار أي ما نسبته ٩٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي ، وتعمل الحكومة جاهدته على تحقيق برنامج الإصلاح الاقتصادي الطموح خلال السنوات الخمس القادمة بحيث تنخفض المديونية كنسبة من الناتج المحلي من ٩٤٪ في عام ٢٠١٦ الى ٧٧٪ في عام ٢٠٢١ .

و قد عمل البنك المركزي على طرح إصدارين من سندات إذخار للأفراد وبسعر فائدة يزيد عن افضل العملاء لدى البنوك وبحيث يستطيع المكتب إسترداد ثمن السندات مع الفائدة المحتسبة لغاية تاريخ الإسترداد ، وأعتبر البعض ذلك مؤشراً على رغبة البنك المركزي في رفع أسعار الفائدة السائدة في الوقت الذي تتكدس فيه الودائع لدى البنوك لتزيد عن ٣٢,٨ مليار دينار حتى نهاية شهر تشرين الاول في حين وصلت نسبة البطالة الى مستويات خطيرة عند ١٥,٨٪.

السادة المساهمين الكرام ،

لم يكن أداء بورصة عمان مرضياً خلال عام ٢٠١٦ مقارنة بنظراءها العرب بالرغم من ظهور بعض بوادر التحسن في الأشهر الأخيرة من العام، لكنه بقي ضمن موجة التراجع والسكون الممتدة منذ عام ٢٠٠٨، فقد حقق مؤشر بورصة عمان إرتفاعاً بنسبة ١,٦٪ عند إغلاق عام ٢٠١٦ مقارنةً بما أغلق عليه خلال العام السابق ٢٠١٥ وذلك على الرغم مما مر به من تقلبات خلال العام و ما يحيط بالأردن من أحداث وأزمات سياسية وعسكرية خارجية وظروف إقتصادية داخلية صعبة من شأنها إضعاف قدرة المؤشر على الإرتفاع.

و بلغ إجمالي التداولات في بورصة عمان خلال العام ٢٠١٦ ما قيمته ٢,٣٣٧ مليون دينار منخفضاً عن عام ٢٠١٥ بنسبة ٣١,٦٪، لكن إذا ما تم إستثناء الصفقات المبرمة خارج جلسات التداول خلال العام على إعتبارها غير متكررة، فسيكون إجمالي التداولات ١,٨٢١ مليون دينار مقارنة مع ٢,٥١١ مليون دينار بإنخفاض نسبته ٢٧,٥٪ عن عام ٢٠١٥، وقد تركز التداول خلال هذا العام على القطاع المالي الذي استحوذ على ٥٩٪ من حجم التداول الأجمالي و قطاع الخدمات بنسبة ٢١٪ يليها قطاع الصناعة بنسبة ١٩٪ وقد بلغ معدل التداول اليومي ٩,٥ مليون دينار و بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية العام ٢٠١٦ ما قيمته ١٧,٢ مليار دينار مقارنة مع ١٧,٩٨ مليار دينار نهاية عام ٢٠١٥، وقد شكل القطاع المالي ما نسبته ٦٣,٧٪ من إجمالي القيمة السوقية للبورصة تلاه قطاع الصناعة بنسبة ٢٢,٧٪ و قطاع الخدمات بنسبة ١٣,٦٪. أما القيمة السوقية الى العائد P/E فقد بلغت ١٦,٣ مره مقارنة مع ١٤,٠٢ مرة في نهاية العام السابق ٢٠١٥، وبلغت القيمة السوقية الى القيمة الدفترية ١,٢٣ مرة نهاية العام ٢٠١٦ مقارنة مع ١,٢٦ مرة نهاية العام الذي سبقه.

حضرات السادة المساهمين

نظراً لاستمرار اداء السوق المالي بوتيرة غير مرضية ومعاناته من شح السيولة اللازمة لتحريكه وإفتقاره الى قصص نجاح جديدة من خلال النتائج المتواضعة لمعظم الشركات المدرجة، فقد أرتأى مجلس الإدارة التوصية لهيئتك الموقره في إجتماعها غير العادي الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة وذلك بإطفاء ٤ مليون دينار من رصيد الخسائر المتراكمة، وسوف نعمل على إعادة هيكلة الشركة من خلال تسديد المديونية وإعادة تفعيل رخصة التمويل على الهامش وذلك من أجل زيادة أحجام التداول و تحسين الإيرادات ووقف مصاريف التمويل للوصول الى نتائج أفضل.

وفي الختام فأننا نتطلع الى المستقبل وكلنا تفاؤل وأمل بأن الأفضل لا بد قادم وان الجهد والمثابره والعمل الصادق لا بد ان يعود بالخير على شركتنا وعلى بلدنا.

لكم جزيل الشكر والمحبة على مشاركتكم في هذا الاجتماع ، والشكر الموصول الى عملائنا الأعزاء على ثقتهم وحسن تعاملهم ، وبإسم جميع مساهمي الشركة اتقدم للسادة موظفي الشركة بكل الشكر والتقدير على إخلاصهم وخدماتهم بكل أمانه ومهنية عالية.

دعأونا لله عز وجل أن يحفظ الأردن و أن يكون لقاؤنا القادم أفضل حالاً ولكم خالص محبتي واحترامي .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

محمد بهجت البليسي

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة أن يقدم التقرير السنوي الخامس والثلاثون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية ٢٠١٦ وذلك عملاً بأحكام المادتين ١٦٩ و ١٧١ من قانون الشركات المعدل رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، و تماشياً مع أحكام المادة ١٤ من النظام الأساسي للشركة، و نورد لكم فيما يلي البيانات اللازمة تطبيقاً لأحكام المادة ٤ من تعليمات الإفصاح رقم ١٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية:

أولاً:

أ. نشاط الشركة

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسة بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان، لصالح العملاء، و في إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة، و العمل في إدارة الاستثمار والاستشارات المالية، بالإضافة إلى التعاون مع شركات الوساطة الحليفة في الأسواق المالية العربية.

ب. أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين لكل منها

يقع المقر الرئيسي للشركة في ٢٣ شارع عصام العجلوني - الشميساني - عمان، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها ١٤ موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة يبلغ ١٣٢ دينار.

ثانياً: الشركات التابعة للشركة:

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية ذات المسؤولية المحدودة والتي يبلغ رأس مالها ١٠,٠٠٠ دينار أردني والمدفوع منه ٥,٠٠٠ دينار أردني وهي مملوكة بالكامل لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتطوير الأراضي والعقارات حيث تمتلك قطعة أرض تبلغ مساحتها ٤١,٨٦ دونم في منطقة الزميلة، علماً بأنه لا يوجد موظفين في الشركة، ويتم إدارتها من قبل شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية م.ع.م.

ثالثاً: نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة و أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

* محمد بهجت أمين البليسي:

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١١/٢٩
- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٦ الجامعة الأردنية
- موظف مبيعات في شركة الجرارات الأردنية (كاتربلر) ١٩٧٦-١٩٧٧
- عضو هيئة مديرين / مدير عام شركة فورم للأثاث ١٩٧٧-١٩٨٢
- رئيس هيئة مديرين / مدير عام الشركة العربية للاستثمارات المالية ١٩٨٢-١٩٨٦
- رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة أساس للصناعات الخرسانية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة جمعية رجال الأعمال الأردنيين
- نقيب شركات الخدمات المالية

▲ مهند محمد عبد المهدي خليفه:

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١/١
- بكالوريوس هندسة كهربائية ١٩٧٧ جامعة أوكلاهوما
- عمل لدى الخطوط الجوية الملكية الأردنية كمهندس طيران تشبيهي ١٩٧٧
- عمل لدى الشركة المتحدة للتجارة عمان- الأردن كمساعد المدير العام لشؤون الالكترونيات لغاية ١٩٧٩
- مدير العمليات لدى الشركة المتحدة للتجارة - بريطانيا ١٩٨١
- المدير التنفيذي للشركة العربية للتجارة والاستشارات
- المدير التنفيذي لعدة شركات إعلامية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.

▲ أمال خالد صبحي الحاج حسن:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٧/٣١
- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٨ الجامعة الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.

▲ محمد جعفر ناجي الشامي:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٥/٢٣
- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٨ الجامعة الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م.
- عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمره والكيمويات

▲ منجد منير رضا سختيان:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٧/١٢/٥
- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٠ جامعة هيوستن
- أحد مؤسسي و رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية
- أحد مؤسسي و رئيس مجلس إدارة شركة سختيان للالكترونيات
- نائب رئيس مجلس إدارة و احد مالكي مجموعة منير سختيان الدولية
- رئيس مجلس إدارة شركة اعمار للتطوير و الاستثمار العقاري م.ع.م.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء العقبة

▲ مصطفى خليل عبد الرحيم مقدادي:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٠/٦/٣
- بكالوريوس هندسة ميكانيكية وإدارة أعمال ١٩٧٦ جامعة دايتون اوهايو
- نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة شركات (أجريماتكو)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الحديثة لصناعة الأسمدة
- عضو مجلس إدارة شركة المشاتل العصرية
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لإنتاج البذور
- عضو مجلس إدارة شركة مكافحة آفات الصحة العامة (كونترا)
- عضو مجلس إدارة شركة المواد البيطرية (أمكوفيت)

▲ بسام عبد الرحمن محمود فرعون:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/٨/٢٩
- بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٧٤ الجامعة الأمريكية/بيروت
- رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية

▲ ياسر محمد منصور عبيدات:

- المنصب: ممثل عن العضو المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٣/١٥ ولغاية ٢٠١٦/٨/٣٠
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٩/١
- بكالوريوس علاقات عامة وإعلام
- ١٩٨٤ دائرة الاعلام والعلاقات العامة
- ١٩٨٨ - ١٩٩٣ رئيس قسم مكتب خدمة الجمهور
- ١٩٩٣ - ١٩٩٦ دائرة التقاعد
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٤ رئيس قسم تفتيش اصابات العمل ورئيس قسم المتابعة
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٩ مساعد مدير فرع شمال عمان
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ مدير ادارة فرع جبل الحسين
- رئيس لجنة تسوية حقوق جنوب عمان، وعضو لجنة تسويق الحقوق المركزية.

▲ طارق محمد جبر الحمود:

- المنصب: ممثل عن العضو المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/١
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢٠
- بكالوريوس في العلوم الادارية /محاسبة ١٩٨٧ جامعة المستنصرية / بغداد
- ١٩٩٠-١٩٩٤ محاسب في وزارة الصحة
- ١٩٩٤- حتى تاريخه المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- ٢٠١٢ - ٢٠١٣ مدير إدارة الرقابة التأمينية والتفتيش
- مدير ادارة ضمان السلط ٢٠١٣/١/٢٩-٢٠١٦/٩/٢٩
- عضو لجنة تسوية الحقوق الاولية/الثانية ٢٠١٦/٩/٢٩ - حتى تاريخه

▲ هيفاء جودت خليل العلمي:

- المدير العام
- تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/١١/١٧
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٤/٨
- بكالوريوس إدارة أعمال ٢٠٠٢ الجامعة الأمريكية/ بيروت
- ٢٠٠٢-٢٠٠٣ شركة البطاقات العالمية

- ٢٠٠٣-٢٠٠٥ محلل مالي
- ٢٠٠٥-٢٠٠٦ رئيس قسم الدراسات و الأبحاث
- ٢٠٠٦-٢٠٠٨ مساعد المدير العام للدراسات و الأبحاث
- ٢٠٠٨-٢٠١١ مدير تطوير الأعمال
- ٢٠١١-٢٠١٣ نائب مدير عام

▲ حسن محمد حسن موسى:

- مدير مالي
- تاريخ التعيين: ٢٠١٤/٥/١١
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٩/٥
- ماجستير محاسبة ٢٠٠٧ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- بكالوريوس محاسبة ١٩٩٩ جامعة جرش الأهلية
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ شركة المرام للمقاولات
- ٢٠٠٥-٢٠٠٧ شركة الشاعر للاتصالات
- ٢٠٠٧-٢٠١٣ شركة أموال للوساطة المالية

رابعاً: أسماء كبار مالكي الأسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة %
محمد بهجت أمين البليبي	١,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠
منجد منير رضا سختيان	٨٧٠,٢٤٥	٨,٧٠	٨٧٠,٢٤٥	٨,٧٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨٤٦,٠٩٣	٨,٤٦	٨٤٦,٠٩٣	٨,٤٦
مهند محمد عبدالمهدي خليفة	٦٥٥,٣٨٤	٦,٥٥	٦٥٥,٣٨٤	٦,٥٥
المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م	٥٣٥,٧١٤	٥,٥٣	٥٣٥,٧١٤	٥,٣٥

خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

- احتلت الشركة المرتبة ٢٧ من أصل ٥٧ شركة وساطة مالية مرخصة و عاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها ٥٩,٨٤٣,٨٢٠ دينار تشكل ١,٣٪ من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام ٢٠١٦.

سادساً: درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً و خارجياً:

- لا تعتمد الشركة على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين (محلياً و خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

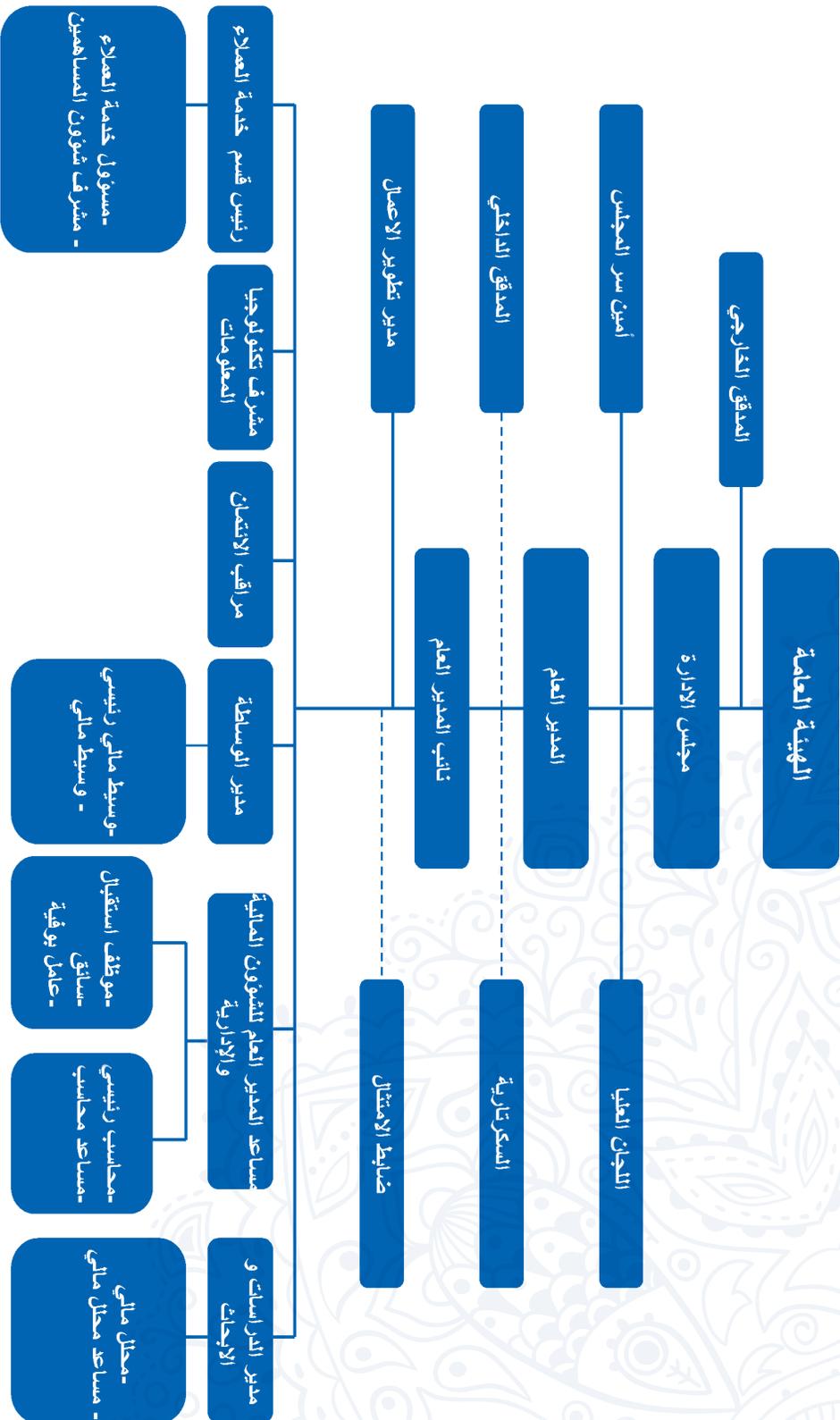
سابعاً: الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة:

- لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

ثامناً: القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية:

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.
- تلتزم الشركة بمعايير الجودة الدولية ISO 9001 الحاصلة عليها بتاريخ ١٦/٩/١٩٩٨.

تأسعاً: الهككل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين و فئات مؤهلاتهم و برامج التدريب لهم:
أ. الهككل التنظيمي العام للشركة:



ب. بلغ عدد موظفي الشركة ١٤ موظفاً مؤهلين على النحو التالي:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
ماجستير	١
بكالوريوس	٦
دبلوم	٣
ثانوية عامة	١
ما دون الثانوية العامة	٣
المجموع	١٤

ج. تم عقد دورات تدريبية للموظفين خلال عام ٢٠١٦ تمثلت:

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	دبلوم مهني متقدم متخصص في التحليل المالي	١
٢	ICDL	١

عاشراً: المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة لها تتمثل في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة حركة البورصة و تأثير ذلك على محفظة الشركة و ذلك بفعل العديد من المؤثرات الاقتصادية و السياسية و غيرها.

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦:

بالإضافة إلى ما ورد في كلمة رئيس مجلس الإدارة و تقرير المجلس نورد فيما يلي الانجازات التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٦ مقارنة مع الأعوام الأربعة التي سبقتها:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	٩٧٣,٠٣٥	١,٣١٢,٦٨٣	٢,٠٨٣,٢٢٠	٢,٨٥٦,٠٢١	٣,٤٥٦,٥٠٢
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	٢,٠٦٤,١١١	٣,٦٦٩,٨٥١	١,١٧٦,٣٩٧	٣,٦٩٩,٧٢٢	١٠,٦٨٦,٣٠٧
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	٥٧,٧٣٢,٣٢٢	٥٧,٤٠٠,٨١٠	٥٩,٦٥١,٠٠٠	٧١,٧٢٢,٦٧٧	٥٦,٢٨٢,٣٧٢
عمولات البيع والشراء	٢١٨,٢٢٥	٢٠٠,٣٠٣	٢٤٩,٧١٤	٢٧٠,١٢٢	٢٢٨,٧٩٣
أرباح (خسائر) المتاجرة	(٢,٢٣٧)	٦,٧٨٦	(٦,٧٩٥)	٤٤,٢٨٥	١٧,٤٠٠

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ٢٠١٦:

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ٢٠١٦.

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
صافي حقوق المساهمين	٨,٩٥٠,٩٩٥	٨,٥٢٦,٣٧٥	٨,٨٨٤,٤٨٢	٨,٦٨٠,٥٤٧	٨,٧٣٢,٤٥٣
صافي الربح (الخسارة) العام	٤٣٨,٩٤٦	(٣٢١,٨٣٦)	٣١٠,٩٢٣	(٣٧٩,٠٦٨)	(٣٠٩,١٢١)
سعر إغلاق السهم (دينار)	٠,٤٩	٠,٤٨	٠,٥٩	٠,٥٢	٠,٤٥
عدد الأسهم المتداولة	١,٤٤٩,٣٥٥	٨٠٦,٤٢٥	١,٨٤٢,٦٧٨	١,٦٧٧,١٣٨	١,٩٧١,٤٢٦
الأرباح الموزعة %:	-	-	-	-	-

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية ٢٠١٦:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
القيمة الدفترية للسهم	٠,٨٩	٠,٨٥	٠,٨٩	٠,٨٦	٠,٨٧
الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد	٠,٠٤٤	(٠,٠٣٢)	٠,٠٣	(٠,٠٣)	(٠,٠٣)
القيمة السوقية إلى الدفترية (مرة)	٠,٥٥	٠,٥٦	٠,٦٦	٠,٦٠	٠,٥٢
نسبة التداول %	١,٣	١,١٢	١,٠٠	١,٠٠	١,٠٧
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %	٣٢	٣٧	٣٩	٤٤	٤٨
نسبة المطلوبات إلى الموجودات %	٢٤	٢٧	٢٨	٣٠	٣٢
نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات %	٣٠,٩	٢٦٨	٢٥٣	٢٢٣	٢٠,٩
العائد على الموجودات %	٣,٧٠	(٢,٧٥)	٢,٥	(٣,٠١)	(٢,٣٩)
العائد على حقوق المساهمين %	٥	(٣,٧)	٣,٥	(٤,٣٦)	(٣,٥٤)

استثمارات المحفظة: توزعت استثمارات المحفظة في القطاعات المختلفة حسب النسب التالية:

القطاع	٢٠١٦	٢٠١٥
المالي	%٥١,٥	%٣٨,٥
الخدمات	%٠,٠٥	%٣١,٤
الصناعة	%٤٢,٧	%٣٠,١
المجموع	%١٠٠	%١٠٠

خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة:

- العمل على جذب المزيد من الاستثمارات وتوسيع قاعدة العملاء من أجل الحصول على المزيد من القوة لمركز الشركة المالي ومواصلة النمو والتطوير.
- عقد اتفاقيات تعاون مشترك مع عدد من شركات الوساطة العاملة في المنطقة بهدف خدمة المستثمرين في الأسواق المالية الإقليمية.
- إعادة تفعيل رخصة التمويل على الهامش.
- انتداب موظفي الشركة لعدد من الدورات التدريبية المتخصصة بهدف رفع كفاءتهم .
- المحافظة على تحديث موقعنا الإلكتروني www.mahfaza.com.jo فوراً وبشكل دائم ومستمر لتعزيز الفائدة المرجوة.
- تدعيم قسم الأبحاث والدراسات للاستمرار في تقديم دراسات تحليلية عن الشركات المدرجة وسوق رأس المال.
- رفع كفاءة الأنظمة المحاسبية وأجهزة الدعم التزاماً بمتطلبات سوق رأس المال.

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن السنة المالية المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ وقدره ٥,٧٥٠ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

سابع عشر:

أعدت الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
محمد بهجت أمين البليسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
زوجة:آمال خالد الحاج حسن	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٩١,٤٢٧	٩١,٤٢٧
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٦٥٥,٣٨٤	٦٥٥,٣٨٤
زوجة:سمر خالدالحاج حسن	-	الأردنية	٤١,٠٢٨	٤١,٠٢٨
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية	٣١,٠٧١	٣١,٠٧١
زوجة: هبة أنور سماوي	-	الأردنية	٤٢٨	٤٢٨
منجد منير رضا سختيان	عضو	الأردنية	٨٧٠,٢٤٥	٨٧٠,٢٤٥
زوجة:شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية	-	-
بسام عبدالرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية	٨٧,١٣٧	٨٧,١٣٧
زوجة:دينا عبد القادر طاش	-	الأردنية	-	-
مصطفى خليل عبدالرحيم مقداي	عضو	الأردنية	٦٧,١٤٢	٦٧,١٤٢
زوجة:سهير «محمد زهير» فطايرجي	-	الأردنية	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	٨٤٦,٠٩٣	٨٤٦,٠٩٣
يمثلها طارق محمد جبر الحمود اعتباراً من ٢٠١٦/٩/١	-	الأردنية	-	-
يمثلها ياسر محمد منصور عبيدات لغاية ٢٠١٦/٨/٣٠	-	الأردنية	-	-

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة لأشخاص الإدارة العليا وأقربائهم:

- لا يمتلك أي من أشخاص الإدارة العليا أو أقربائهم أية أسهم في الشركة.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقربائهم.

ثامن عشر:

أ. المزايا والمكافآت والأجور التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

لا يتمتع رئيس و أعضاء مجلس الإدارة بأية مزايا أو مكافآت أو أجور، وقد تنازلوا عن تقاضي بدل التنقلات والمكافآت المستحقة لهم وفقاً للنظام والتنقلات والمكافآت اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ ولغاية الآن .

ب. المزايا والمكافآت والأجور التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا:

الاسم	المنصب	الرواتب	المجموع
هيفاء جودت خليل العلمي	المدير العام	٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
حسن محمد حسن موسى	المدير المالي	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠

*يوجد سيارة مخصصة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦:

لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦

عشرون: العقود والمشاريع و الارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

تم التعاقد مع شركة المحفظة العقارية الاستثمارية بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.

واحد وعشرون: مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي:

- تقوم الشركة بالمساهمة في حماية البيئة من خلال المشاركة في إعادة تدوير الأوراق المستعملة.
- تقوم الشركة بتدريب بعض طلبة الجامعات الأردنية ضمن أقسامها المختلفة وفقاً لمتطلبات دراستهم.

• التزام الشركة بنود دليل الحكومة المقر من قبل هيئة الأوراق المالية:

- تم إقرار دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والواجب تطبيقه اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١، حيث أن الدليل المشار إليه يتضمن قواعد إلزامية حكماً مستندة إلى نصوص قانونية ملزمة ، وأخرى قواعد إرشادية ينبغي الالتزام بها وفق أسلوب الالتزام أو تفسير عدم الالتزام ، علماً بأن الشركة تلتزم بكافة القواعد الإلزامية والإرشادية الواردة في الدليل باستثناء القواعد الإرشادية التالية:
- يتم توجيه الدعوات لاجتماع الهيئة العامة للشركة قبل ١٤ يوماً من التاريخ المقرر للاجتماع ، ويتم إرفاق جدول الأعمال وتقرير مجلس الإدارة والميزانية السنوية والحسابات الختامية وتقرير مدقق الحسابات والبيانات الإيضاحية ، وفقاً لأحكام قانون الشركات.
- لا تقدم لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت تقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة ، حيث تكتفيان بتقديمه لمجلس الإدارة.
- لا يتم توجيه الدعوة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين، وذلك نظراً لعدم توفر البريد الإلكتروني لعدد كبير من المساهمين.
- تلتزم الشركة بالشروط الواردة في قانون الشركات لطلب اجتماع هيئة عامة غير عادي للمطالبة بإقالة مجلس الإدارة أو أي عضو فيه، ولطلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة.
- قام مجلس الإدارة بعقد ٦ اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ .

تقرير مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الرقم: ٣٦٥٤/م م ع/٢٠١٧

التاريخ: ١١/١/٢٠١٧

السادة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: الإجراءات المتفق عليها والمتعلقة بتعليمات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ وتعديلاتها الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

تحية طيبة وبعد،

قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم فيما يخص التأكد من التزام شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بالتعليمات النافذة والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة ضمن الإجراءات المتفق عليها والصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تم تنفيذ مهمتنا هذه بما يتوافق مع المعايير الدولية للخدمات المماثلة والتي تنطبق على تعاقدات الإجراءات المتفق عليها ثم تنفيذ هذه الإجراءات لمساعدة الشركة على تقييم مدى التزامها بالتعليمات النافذة.

تغطي الإجراءات المنفذة عمليات الشركة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والملخصة مع ملاحظتنا في الملحق رقم (١).

إن الإجراءات التي قمنا بها وفقا لنطاق العمل لا تتضمن التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية أو مراجعة وفقا لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأيا حول المعلومات الواردة في هذا التقرير. إن تقريرنا يعتمد على الاستفسارات والمناقشات مع الإدارة إضافة إلى الحسابات والوثائق الأخرى التي تم توفيرها لاطلاعنا والإجراءات التحليلية المطبقة على القوائم والمعلومات التي تم تزويدنا بها وفي حال قيامنا بتنفيذ أي إجراءات إضافية أو في حال قيامنا بتنفيذ عملية تدقيق أو مراجعة للقوائم المالية وفقا لمعايير التدقيق الدولية لكان من الممكن أن يتبين لنا أمور أخرى لم تتبين لنا من جراء القيام بالإجراءات المتفق عليها. إن تقريرنا هذا هو للاستخدام الحصري لما ورد في الفقرة الأولى من هذا التقرير وموجه لاستخدام الشركة، على أن لا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو يتم توزيعه لأطراف أخرى، يتعلق هذا التقرير فقط بالمواضيع المحددة في الفقرة الأولى منه لا يتعدى هذا النطاق ليصل لأي قوائم مالية خاصة بالشركة.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المجموعة المهنية العربية
(محاسبون قانونيون)
نسليم شاهين
إجازة رقم (٨١٢)



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

حضرات السادة المساهمين:

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية حسب ورودها في جدول الأعمال المرسل إليكم:

١. تلاوة محضرات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
٢. مناقشة تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣. تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
٤. مناقشة الميزانية العمومية الموحدة وحساب الأرباح والخسائر الموحد عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها .
٥. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن اعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ بحدود احكام القانون .
٦. انتخاب مدقق حسابات للشركة للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد اتعابهم او تفويض مجلس الادارة بتحديدھا .
٧. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الاعمال حسب احكام المادة (١٧١) من قانون الشركات .

**المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ كانون الاول ٢٠١٦**

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمحفظة الوطنية للأوراق المالية (الشركة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور:

- استثمار في شركة حليفة

حسب معايير التقارير المالية الدولية، يتعين على المجموعة التحقق من عدم وجود انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة حليفة سنوياً، والتحقق من عدم وجود انخفاض ذو أهمية بالغة لعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن رصيد الاستثمار في شركة حليفة كان مادياً حيث بلغ ٦٩٢ ٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما هو وارد في الإيضاح رقم (٩) من القوائم المالية الموحدة المرفقة، بالإضافة إلى أن عملية التحقق بالغة الأهمية تعتمد على أحكام إدارية ذاتية وتقوم على افتراضات قد تتأثر حسب ظروف السوق الاقتصادية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها قياس قيمة الاستثمار في شركة حليفة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إضافة إلى تقييم الاستثمارات العقارية المملوكة من قبل الشركة الحليفة من خلال متوسط تقييم مقيمين عقاريين معتمدين للتحقق من عدم وجود انخفاض في قيمة الاستثمار، كذلك مراعاة إفصاحات المجموعة في القوائم المالية الموحدة المرفقة بالخصوص.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر وكان قد أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٦.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي ولكن لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، أخذين بالاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها خلال إجراءات التدقيق أو في حال ظهر في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال استنتجنا بناءً على العمل الذي قمنا به بوجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن تلك الحقيقة، وفي هذا السياق لا يوجد أمور يتوجب الإبلاغ عنها.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المجموعة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية الموحدة بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيهه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة. نحن نبقي وحدنا مسؤولين عن إبداء الرأي حول التدقيق.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

من تلك الأمور التي تم إبلاغها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة، نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١٢ كانون الثاني ٢٠١٧



قائمة المركز المالي الموحدة

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات متداولة
٤٤٤٧١٢	٥٨٦٤٩١	٣	أرصدة لدى البنوك
٣٧٦٠٢٨	٣٨٧٦٨٠	٤	ذمم مدينة
١١٧٨٩٦٦	٨٣٩٣٣٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٧٢٥٧	١٣٦٢٤٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٨٩٧٥٠	٠٠٠	٧	تسوية التداول
٢٥٦٦٧١٣	١٩٤٩٧٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٨١٩٤٣	٦٧٦١٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٨٧٦٣٤٩	٧٦٩٢٤٥٦	٩	استثمار في شركة حليفة
١٣٤٤٥٤	١٣٤٤٥٤	١٠	استثمارات عقارية
٢٠٤١٥٤٢	٢٠٠٧٥٥٨	١١	ممتلكات ومعدات
٩١٣٤٢٨٨	٩٩٠٢٠٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١١٧٠١٠٠١	١١٨٥١٨٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٨٠٢٧٨٩	٩٩٩٦٥١	١٢	بنك دائن
٨١٤٤٧٨	٤٥٤٣١١		ذمم دائنة
٣٧٠٧٧٦	٣٥٤٨٠١		أمانات مساهمين
٢٤٦٩٠٨	٢٣٧٠٤٨	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٧٦٠٠	٥٣٧٦٠٠	١٤	قروض تستحق خلال السنة
٤٦٢	٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٠٠٠	٤٦٣٦٧	٧	تسوية التداول
١١١٢١٣	٦٥٠٦٢		مخصصات أخرى
٢٨٨٤٢٢٦	٢٦٩٤٨٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٢٩٠٤٠٠	٢٠٦٠٠٠	١٤	قروض تستحق لأكثر من سنة
٣١٧٤٦٢٦	٢٩٠٠٨٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
		١٦	حق ملكية حملة الأسهم
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال
٣٣٧٤١٥١	٣٣٧٤١٥١		احتياطي إجباري
٨٢٥٣٥	٠٠٠		احتياطي خاص
(٥١٧٧٩)	(٦٦١٠٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٤٨٧٨٥٣٢)	(٤٣٥٧٠٥١)		خسائر مترجمة
٨٥٢٦٣٧٥	٨٩٥٠٩٩٥		صافي حقوق الملكية
١١٧٠١٠٠١	١١٨٥١٨٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			الإيرادات
٢٠٠٣٠٣	٢١٨٢٢٥	١٧	صافي عمولات وساطة
٢٣٨٢٥	٧٤٥٩٠	١٨	إيرادات أخرى
...	٨١٦١٠٧	٩	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢٢٤١٢٨	١١٠٨٩٢٢		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٢٨٢٢٩)	(٢٠٥٣٦٤)	١٩	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣١٣٤٨٤)	(٢٨٣٠١٨)	٢٠	مصاريف إدارية
(١٦٦٦٠٥)	(١٤٧٤٨٠)	٢١	مصاريف تمويل
(٣٧٦٤٦)	(٣٤١١٤)	١١	استهلاكات
(٥٤٥٩٦٤)	(٦٦٩٩٧٦)		مجموع المصاريف
(٣٢١٨٣٦)	٤٣٨٩٤٦		ربح (خسارة) السنة
دينار (٠,٠٣٢)	دينار ٠,٠٤٤	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٣٢١٨٣٦)	٤٣٨٩٤٦	ربح (خسارة) السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخر
(٣٦٢٧١)	(١٤٣٢٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٥٨١٠٧)	٤٢٤٦٢٠	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة *	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٨٤٤٨٢	(٤٧٠٢١١٤)	١٢٩٩١٠	٨٢٥٣٥	٣٣٧٤١٥١	١٠٠٠٠٠٠٠٠
٠٠٠	١٤٥٤١٨	(١٤٥٤١٨)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
(٣٥٨١٠٧)	(٣٢١٨٣٦)	(٣٦٢٧١)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٨٥٢٦٣٧٥	(٤٨٧٨٥٣٢)	(٥١٧٧٩)	٨٢٥٣٥	٣٣٧٤١٥١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٠٠٠	٨٢٥٣٥	٠٠٠	(٨٢٥٣٥)	٠٠٠	٠٠٠
٤٢٤٦٣٠	٤٣٨٩٤٦	(١٤٣٢٦)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٨٩٥٠٩٩٥	(٤٣٥٧٠٥١)	(٦٦١٠٥)	٠٠٠	٣٣٧٤١٥١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
					٢٠١٦ كانون الأول
					٢٠١٤ كانون الأول
					أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
					الخسارة والدخل الشامل للسنة
					٣١ كانون الأول
					إطفاء خسائر
					الربح والدخل الشامل للسنة
					٣١ كانون الأول

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

يحظر التصرف بالمتغير المتراكم في القيمة العادلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع كما يستثنى الرصيد المدين من الأرباح القابلة للتوزيع استثناءً إلى تعليمات هيئة الأوراق المالية.

* يتضمن هذا البند خسائر غير متحققة من الموجودات المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بقيمة ١٥٨ ٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٥ ٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(٣٢١ ٨٣٦)	٤٣٨ ٩٤٦	ربح (خسارة) السنة
		تعديلات
٣٧ ٦٤٦	٣٤ ١١٤	١١ استهلاكات
٣٥ ٠١٥	٢٠٣ ١٢٧	فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٠٠٠	(٨١٦ ١٠٧)	حصّة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٦٦ ٦٠٥	١٤٧ ٤٨٠	مصاريف تمويل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٥ ٩٧٩	(١٥٩ ٤٣٧)	التغير في أرصدة مقيدة السحب
(٢١٦ ٦٥٧)	١٣٦ ٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧ ٦٣٨	(١١ ٦٥٢)	ذمم مدينة
(٢ ١٩٣)	٤١ ٠١٠	أرصدة مدينة أخرى
١٢٤ ٣٧٨	(٣٥٧ ٧٥٠)	ذمم دائنة
(٣٦٣ ٤٥٠)	٤٣٦ ١١٧	تسوية التداول
٢٠ ٠٦٧	(٢٨ ٢٥٢)	أرصدة دائنة أخرى
٠٠٠	(٤٦٢)	مخصص ضريبة الدخل
١٢٠٠	(٤٦ ١٥١)	مخصصات أخرى
(٤٣٥ ٦٠٨)	١٧ ٤٩٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩ ٥٧٧)	(١٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١ ٠٩٨ ٤٦٠	٠٠٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٦٣)	٠٠٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٠٨٨ ٠٢٠	(١٣٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٧ ٦٠٠)	(٨٤ ٤٠٠)	قروض
(١٦٦ ٦٠٥)	(١٤٧ ٤٨٠)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٥٤ ٢٠٥)	(٢٣١ ٨٨٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٩٨ ٢٠٧	(٢١٤ ٥٢٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١ ١٨١ ٦٤٥)	(٧٨٣ ٤٣٨)	النقد وما في حكمه بداية السنة
(٧٨٣ ٤٣٨)	(٩٩٧ ٩٥٨)	٢٣ النقد وما في حكمه نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٨٢ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (١٦٦) حيث بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار. هذا وقد تم تخفيض رأس مال الشركة في سنة ٢٠١١ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١١ إطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٣٢٨٩٠٩ دينار وإطفاء أسهم الخزينة بمبلغ ٢١٧١٠٥٤ دينار من خلال تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار بالإضافة إلى تخفيض الاحتياطي الاختياري بمبلغ ٤٤٩٩٩٦٣ دينار. من أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان وكوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش واستثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة. تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١٧ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٣١).

أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع الشركة الأم:

طبيعة النشاط	نسبة الملكية	رأس المال دينار
عقارية	٪١٠٠	٥٠٠٠

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركة التابعة.
- يتم تسجيل حصة حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم الشركة بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للمجموعة. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

ذمم مدينة

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء مقابل البضائع أو الخدمات المقدمة ضمن النشاط الطبيعي. يتم الاعتراف بالذمم المدينة طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص تدني القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة 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 الموحدة 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 الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست للمتاجرة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس الشركة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركة التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بالكلفة، ويتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة، وأي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة لهذا الاستثمار ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الموحدة للمجموعة، أما في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغييرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في تغيرات صافي موجودات الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك.

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

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلص منها أو عند التوقف عن استخدامها ولا يتوقع وجود منفعة مستقبلية منها.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد. يتم التحويل إلى الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك إما بانتهاء إشغالها من قبل المالك أو بتأجيرها لطرف آخر أو باكتمال عملية الإنشاء أو التحديث. يتم التحويل من الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك بأشغالها من قبل المالك أو البدء بتحديثها تمهيداً لبيعها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

%	
4 - 2	مباني
15	سيارات
15 - 10	أثاث
30 - 25	أجهزة وبرامج
15 - 10	أجهزة مكتبية

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة ويضاف إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم قيد الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبيع بعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها: مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها. نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة. تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التقاص

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى المجموعة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

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 الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات 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.

تعتقد إدارة المجموعة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري. يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقتطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٣) أرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	

٤٤٤٧١٢	٥٨٦٤٩١	حسابات جارية لدى البنوك
--------	--------	-------------------------

(٤) ذمم مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	

٣٦٢٧٣٠	٣٧٤٣٨٢	ذمم مدينة
٦٨٩٥٧٧	٦٨٩٥٧٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٠٥٢٣٠٧	١٠٦٣٩٥٩	
(٦٧٦٢٧٩)	(٦٧٦٢٧٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٧٦٠٢٨	٣٨٧٦٨٠	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٥			٢٠١٦			
الصافي	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	الإجمالي	الصافي	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٥٨٠٣	(١٩٦٩٢٧)	٣٦٢٧٣٠	١٧٧٤٥٥	(١٩٦٩٢٧)	٣٧٤٣٨٢	ذمم مدينة
٢١٠٢٢٥	(٤٧٩٣٥٢)	٦٨٩٥٧٧	٢١٠٢٢٥	(٤٧٩٣٥٢)	٦٨٩٥٧٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٧٦٠٢٨	(٦٧٦٢٧٩)	١٠٥٢٣٠٧	٣٨٧٦٨٠	(٦٧٦٢٧٩)	١٠٦٣٩٥٩	

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	١٨١-٢٧٠ يوم	٢٧١ يوم فأكثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦	١٨٧٣٦٠	١٧٣	٣	٢٧	٢٠٠١١٧	٣٨٧٦٨٠
٢٠١٥	١٦٧٦٣٨	١٢٠٨	٨٤٥١	٦٩٦٧	١٩١٧٦٤	٣٧٦٠٢٨

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة المجموعة، علماً أن جميع الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥١٩٣٠١	١٧٩٦٦٧	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٦٥٩٦٦٥	٦٥٩٦٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية *
١١٧٨٩٦٦	٨٢٩٣٣٢	

* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن الكلفة.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٠٠٠	٤٩٠٠٠	دفعات مقدمة على حساب استثمارات
٢٨٠٧٤	٢٨٠٧٤	تأمينات كفالات ومستردة
٦٧٠٠٠	٢٥٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
٢١٩٣٦	٢٢٧٤٧	أخرى
١١٢٥٧	١١٤٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٧٢٥٧	١٣٦٢٤٧	

* يمثل رصيد المجموعة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(٧) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح المجموعة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناجم عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨١٩٤٣	٦٧٦١٧	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

(٩) استثمار في شركة حليفة

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *
دينار	دينار	استثمارات	الأردن	٤٢٪	
٦ ٨٧٦ ٣٤٩	٧ ٦٩٢ ٤٥٦				

* تمارس المجموعة تأثيراً فاعلاً على العمليات التشغيلية والمالية لهذه الشركة وبالتالي تم تسجيل تلك الاستثمارات كاستثمار في شركة حليفة.

فيما يلي حصة المجموعة من إيرادات ونتائج أعمال الشركة الحليفة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٠٠٠	٣ ٥٩٨ ١٤٢	الإيرادات
٠٠٠	١ ٦٦٨ ٥٧٥	أرباح السنة

قامت المجموعة بتسجيل حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة.

(١٠) استثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	أرض

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بقيمة مقارنة للكلفة من قبل مقيم عقاري معتمد.

(II) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج	أثاث	سيارات	مباني	أراضي	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢ ٥٥١ ٨٧٣	٧٢ ٧٤٨	١٢٣ ٤٣١	١٣٤ ٠٦٠	٩٠ ٤٩٩	٣٢٤ ٨٧٨	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٤ كانون الأول
٩ ٥٧٧	...	٩ ٥٧٧	إضافات
٢ ٥٦١ ٤٥٠	٧٢ ٧٤٨	١٣٣ ٠٠٨	١٣٤ ٠٦٠	٩٠ ٤٩٩	٣٢٤ ٨٧٨	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٥ كانون الأول
الاستهلاك المتركم							
٤٨٢ ٢٦٢	٦٨ ١١٧	١١٣ ٢١٥	١٢٢ ٦٢٤	٥٩ ٧٧٥	١١٨ ٥٣١	...	٢٠١٤ كانون الأول
٣٧ ٦٤٦	٤ ٣٥٦	٤ ٥٧٩	٥ ٤٣٤	١٣ ٥٧٥	٩ ٧٠٢	...	استهلاك السنة
٥١٩ ٩٠٨	٧٢ ٤٧٣	١١٧ ٧٩٤	١٢٨ ٠٥٨	٧٣ ٣٥٠	١٢٨ ٢٣٣	...	٢٠١٥ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية							
٢ ٠٤١ ٥٤٢	٢٧٥	١٥ ٢١٤	٦ ٠٠٢	١٧ ١٤٩	١٩٦ ٦٤٥	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٥ كانون الأول
الكلفة							
٢ ٥٦١ ٤٥٠	٧٢ ٧٤٨	١٣٣ ٠٠٨	١٣٤ ٠٦٠	٩٠ ٤٩٩	٣٢٤ ٨٧٨	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٥ كانون الأول
١٣٠	١٣٠	إضافات
٢ ٥٦١ ٥٨٠	٧٢ ٨٧٨	١٣٣ ٠٠٨	١٣٤ ٠٦٠	٩٠ ٤٩٩	٣٢٤ ٨٧٨	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٦ كانون الأول
الاستهلاك المتركم							
٥١٩ ٩٠٨	٧٢ ٤٧٣	١١٧ ٧٩٤	١٢٨ ٠٥٨	٧٣ ٣٥٠	١٢٨ ٢٣٣	...	٢٠١٥ كانون الأول
٣٤ ١١٤	٢٣٠	٥ ٨٤٠	٤ ٧٧٦	١٣ ٥٧٥	٩ ٦٩٣	...	استهلاك السنة
٥٥٤ ٠٢٢	٧٢ ٧٠٣	١٢٣ ٦٣٤	١٣٢ ٨٣٤	٨٦ ٩٢٥	١٣٧ ٩٢٦	...	٢٠١٦ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية							
٢ ٠٠٧ ٥٥٨	١٧٥	٩ ٣٧٤	١ ٢٢٦	٣ ٥٧٤	١٨٦ ٩٥٢	١ ٨٠٦ ٢٥٧	٢٠١٦ كانون الأول

(II) بنوك دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٠٢ ٧٨٩	٩٩٩ ٦٥١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

حصلت المجموعة بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٨ على قرض من بنك الإسكان للتجارة والتمويل ممتثلة في جاري مدين بسقف ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار، وبمعدل فائدة ٨,٢٥٪، تم تخفيض سقف القرض عدة مرات خلال السنوات وكان آخرها خلال سنة ٢٠١٥ ليصبح ١ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٧,٥٪.

(III) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١١ ٥٩١	٢١١ ٥٩١	إيرادات غير متحققة
٣٥ ٣١٧	٢٥ ٤٥٧	مصاريف مستحقة
٢٤٦ ٩٠٨	٢٣٧ ٠٤٨	

(١٤) قروض

٢٠١٥		٢٠١٦			
المجموع دينار	تستحق لأكثر من سنة دينار	تستحق خلال السنة دينار	المجموع دينار	تستحق لأكثر من سنة دينار	تستحق خلال السنة دينار
٥٧٨.٠٠٠	٢٤٠.٤٠٠	٣٣٧.٦٠٠	٤٩٣.٦٠٠	١٥٦.٠٠٠	٣٣٧.٦٠٠
٢٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠
٨٢٨.٠٠٠	٢٩٠.٤٠٠	٥٣٧.٦٠٠	٧٤٣.٦٠٠	٢٠٦.٠٠٠	٥٣٧.٦٠٠

* بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠١٣، حصلت المجموعة على قرض من بنك عودة بمبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل سعر فائدة يبلغ ٨,٧٥٪ على أساس الرصيد اليومي لحساب القرض تستوفى شهرياً، وبمعدل عمولة ١٪ سنوياً، يسدد أصل القرض بموجب ١٢ قسط ربع سنوي حيث تبلغ قيمة كل قسط ٨٤.٤٠٠ دينار ما عدا القسط الأخير التي تبلغ ٧١.٦٠٠ دينار، استحق القسط الأول منها بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٤. بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١٥ تم تخفيض سعر الفائدة لتصبح ٨,٥٠٪، وبتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٦ تم تعديل جدولة سداد القرض ليسدد بموجب ستة أقساط ربع سنوية حيث تبلغ قيمة كل قسط ٨٤.٤٠٠ دينار ما عدا القسط الأخير والذي يبلغ ٧١.٦٠٠ دينار، يستحق القسط الأول بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٧ والقسط الأخير بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٨. بضمان الرهن العقاري من الدرجة الأولى بمبلغ ١.٢٠٠.٠٠٠ دينار على قطعة الأرض رقم (١٣١) حوض اللوييدة الشمالي رقم (١٢) وما عليها من بناء.

** تم خلال سنة ٢٠١٥ جدولة مبلغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من بنك الإسكان للتجارة والتمويل على شكل قرض وبمعدل فائدة يبلغ ٨,٦٥٪ على أساس الرصيد اليومي لحساب القرض وتستوفى شهرياً. يسدد أصل القرض بموجب ٨ أقساط ربع سنوية حيث تبلغ قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار، يستحق القسط الأول منها بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٥. بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٦ تم تخفيض سعر الفائدة لتصبح ٧,٥٠٪ وتعديل جدولة سداد القرض ليسدد بموجب خمسة أقساط ربع سنوية حيث تبلغ قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار، يستحق القسط الأول منها بتاريخ ١ آذار ٢٠١٧.

(١٥) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٦٢	٤٦٢	رصيد بداية السنة
٠٠٠	(٤٦٢)	مخصص انتفت الحاجة إليه
٤٦٢	٠٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٣٢١.٨٣٦)	٤٣٨.٩٤٦	الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية)
٠٠٠	(٨٥٦.٥٦٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٠٠٠	٤٠٧.١٥٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٢١.٨٣٦)	(١٠.٤٦٩)	الخسارة الضريبية

شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم. أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١٧ تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار من خلال إطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار، وهذا خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ولا يجوز وقفه قبل أن يبلغ حساب الاحتياطي الإجباري المتجمع ما يعادل ربع رأسمال الشركة المصرح به إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأس مال الشركة المصرح به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين

احتياطي خاص

قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ إطفاء الاحتياطي الخاص في الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٢ ٥٣٥ دينار.

خسائر متراكمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٤٧٠٢١١٤)	(٤٨٧٨٥٣٢)	الرصيد في بداية السنة
(٣٢١٨٣٦)	٤٣٨٩٤٦	ربح (خسارة) السنة
١٤٥٤١٨	٠٠٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
...	٨٢٥٣٥	إطفاء خسائر
(٤٨٧٨٥٣٢)	(٤٣٥٧٠٥١)	الرصيد في نهاية السنة

(١٧) صافي عمولات وساطة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١١٣٢٩	٢٢٦٦٨٥	إيراد عمولات وساطة
(١١٠٢٦)	(٨٤٦٠)	ينزل: عمولات مدفوعة
٢٠٠٣٠٣	٢١٨٢٢٥	

(١٨) إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٠٠٠	٤٠٤٦٢	مخصص انتفت الحاجة إليه
١٨٦٥٧	١٨٢٠٣	أتعاب إدارية
٥١٦٨	١٥٩٢٥	أخرى
٢٣٨٢٥	٧٤٥٩٠	

(١٩) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٧٨٦	(٢٢٣٧)	(خسائر) أرباح بيع متحققة
(٣٥٠١٥)	(٢٠٣١٢٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٨٢٢٩)	(٢٠٥٣٦٤)	

(٢٠) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٧٩٨٢	١٤٩٢٠٠	رواتب وأجور
٢١٥٢٤	٢٠٤٣٥	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٢١١٠٩	١٨٨١٦	رسوم وإشتراكات
١٥١٢٥	١٤٥٢٥	رسوم الهيئة والبورصة ومركز الإيداع
١٨٧٦٠	١٣٥٤٠	أتعاب مهنية
١٠٦٨٦	١٢٧١٦	تأمين صحي
١١٣١٦	١٠٥١٥	صيانة
٩٩٢٩	٩٤٢١	مساهمة المجموعة في صندوق الادخار
٨٥٣٠	٨٠٧١	كهرباء ومياه
٦١٠٨	٥٩٨١	صندوق حماية المستثمر
١١٨٢٢	٥٥٧٩	أخرى
٨٣١١	٥٤٢٧	بريد وهاتف
٦٣٣٥	٤٥٠٥	سيارات
٣٥٥٤	٢٥٨٧	قرطاسية ومطبوعات
١٢٠٩	١٠٢٠	ضيافة
١١٨٤	٦٨٠	اجتماع الهيئة العامة
٣١٣٤٨٤	٢٨٣٠١٨	

(٢١) مصاريف التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٦٦٠٥	١٤٧٤٨٠	فوائد وعمولات وكفالات

(٢٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٣٢١٨٣٦)	٤٣٨٩٤٦	ربح (خسارة) السنة
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٣٢) دينار	٠,٠٤٤ دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

(٢٣) النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٤٤٧١٢	٥٨٦٤٩١	أرصدة لدى البنوك
(٨٠٢٧٨٩)	(٩٩٩٦٥١)	بنك دائن
(٤٢٥٣٦١)	(٥٨٤٧٩٨)	أرصدة لدى البنوك مقيدة السحب *
(٧٨٣٤٣٨)	(٩٩٧٩٥٨)	

* يمثل هذا البند أرصدة في البنوك خاصة بالعملاء وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

(٢٤) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح جزاء عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ٢٠١٥.

(٢٥) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٥
١٢٦٠.٩٠٩	٠٠٠	٦٥٩٦٦٥	٦٠١٢٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				٢٠١٦
٩٠٦٩٤٩	٠٠٠	٦٥٩٦٦٥	٢٤٧٢٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢٦) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة المجموعة.

تتضمن القوائم المالية المرفقة القوائم المالية للشركة والقوائم المالية للشركة التابعة (شركة الزميلة للاستثمارات العقارية) حيث تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال الشركة التابعة.

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة التعامل	
دينار	دينار		
٥٠٠٠	١٠.٠٠٠	أتعاب إدارية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦٠٠٠	٥٦٠٠٠	رواتب ومنافع أخرى

(٢٧) 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 المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة والقروض. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح (خسارة) المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

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

الزيادة (النقص) بسرع الفائدة	الأثر على ربح السنة	
نقطة	دينار	٢٠١٥
١٠٠	(١٦٣٠٨)	دينار أردني
(١٠٠)	١٦٣٠٨	دينار أردني
نقطة	دينار	٢٠١٦
١٠٠	(١٧٤٣٢)	دينار أردني
(١٠٠)	١٧٤٣٢	دينار أردني

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

مخاطر تغير أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة واحتياطي القيمة العادلة نتيجة التغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على احتياطي القيمة العادلة	
%	دينار	دينار	
%١	١١٧٩٠	٨١٩	٢٠١٥ بورصة عمان
%١	٨٣٩٣	٦٧٦	٢٠١٦ بورصة عمان

في حال أن هناك 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 المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الوساطة المالية لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ٤٩٪ من رصيد الذمم المدينة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦، ٢٠١٥.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كاملة لوفاء التزاماتها عند استحقاقها. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٢١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

المجموع	من ٣ أشهر إلى ١٢ من سنة إلى خمس			٢٠١٦ كانون الأول
	أقل من ٣ أشهر	شهر	سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٦٥٢٣	١٠٠٦٥٢٣	بنك دائن
٤٥٦٧٢٨	...	٤٥٦٧٢٨	...	ذمم دائنة
٨٨٩٤٩١	٢٩٨٨٢٣	٤٣٨٧٣٦	١٥١٩٣٢	قروض
٢٣٥٢٧٤٢	٢٩٨٨٢٣	٨٩٥٤٦٤	١١٥٨٤٥٥	
٢٠١٥ كانون الأول				
٨٠٨٣٠٨	٨٠٨٣٠٨	بنك دائن
٨١٤٤٧٨	...	٨١٤٤٧٨	...	ذمم دائنة
٨٨٦٤٤٨	٢٩٧٣٣٠	٤٣٨٢٥٩	١٥٠٨٥٩	قروض
٢٥٠٩٢٣٤	٢٩٧٣٣٠	١٢٥٢٧٣٧	٩٥٩١٦٧	

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر واستثمار في شركة حليفة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنك الدائن والذمم الدائنة والقروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الخاص واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٩٩٥ ٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٧٥ ٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

(٣٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تمتلك المجموعة محفظة استثمارية في أسواق خارجية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل عمولات وساطة تم إظهارها ضمن قائمة الدخل الموحدة، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ما مجموعه ٣٥٨ ٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، (٢٠١٥: ٣٣٤ ٢٨٣ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣١) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات

التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الحليفة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة من الخسائر غير المتحققة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس الأسهم: تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): التدفقات النقدية: تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد: أول كانون الثاني ٢٠١٦)

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم

تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

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

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

المعيار الدولي للتقارير رقم (١٦): عقود الإيجار

يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر

هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستثمارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتوقع إدارة المجموعة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩)، (١٥)، (١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩)، (١٥)، (١٦) في القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على خسارة وحقوق الملكية لسنة ٢٠١٥.

الإقرارات

يقر مجلس إدارة الشركة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة القادمة، كما يؤكد المجلس مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

مهند محمد عبدالمهدي خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البليسي
رئيس مجلس الإدارة

بسام عبدالرحمن محمود فرعون
عضو مجلس الإدارة

آمال خالد صبحي الحاج حسن
عضو مجلس الإدارة

منجد منير رضا سختيان
عضو مجلس الإدارة

محمد جعفر ناجي الشامي
عضو مجلس الإدارة

طارق محمد جبر الحمود
عضو مجلس الإدارة

مصطفى خليل عبدالرحيم مقدادي
عضو مجلس الإدارة

يقر السادة الموقعين أدناه بالمسؤولية الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت أمين البليسي

المدير العام
هيفاء جودت العلمي

المدير مالي
حسن محمد حسن موسى



المحفظة الوطنية للأوراق المالية
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES