

التاريخ : 2017/03/26

إشارة: 3/ب/2017/03

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2016

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2016 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

المدير العام

سلامه تيم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٥٠٩
رقم الملف: ٢٢
الجهة المختصة: اللجنة الإدارية والعامة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2016

أعضاء هيئة المديرين

السيد يزيد المفتي	رئيس هيئة المديرين
الدكتور فاروق زعيتر	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد سلامه تيم	عضو/ المدير العام
السيد خالد المصري	عضو
السيدة ريم العسرس	عضو

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2016/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2016 وتطلعنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2016 من تحقيق نتائج وإنجازات جيدة ويعود الفضل في ذلك على سياسة الإدارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع التحديات والظروف التي سادت خلال الفترة الماضية ، فقد شهد عام 2016 العديد من الاحداث على الصعيدين العربي والعالمي والتي كان لها تأثير على الوضع الاقتصادي العالمي بشكل عام وعلى المنطقة بشكل خاص بسبب عدة عوامل من أبرزها الارهاب والتوترات السياسية وتراجع اسعار النفط ، الا انه استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية بالرغم من الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 2,386,079 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل للعام 2016 مقارنة مع 3,062,797 دينار للعام 2015، حيث انخفضت أرباح الشركة بقيمة 676,718 دينار و بنسبة 22% .

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة من صافي عمولات بيع وشراء الاوراق المالية نتيجة قيام الشركة بتنفيذ صفقات كبيرة خلال العام 2016 ، الا ان حجم الاموال المدارة انخفضت بشكل كبير مما ادى الى انخفاض اتعاب ادارة المحافظ الاستثمارية بقيمة 913,840 دينار و بنسبة 30%.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 72% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2016 .

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز من حيث احجام التداول في السوق المحلي حيث حلت بالمرتبة الرابعة ضمن السبع والخمسين شركة المتواجدة بالسوق المحلي ، كما ارتفعت عمولات بيع وشراء الاوراق المالية في السوق المحلي بنسبة كبيرة نتيجة ارتفاع احجام التداول خلال العام 2016.

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2016 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

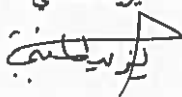
- العمل على خفض مصاريف الشركة بما ينعكس إيجابياً على ربحية الشركة.
- الاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة .
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2017 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رئيس هيئة المديرين

7 شباط 2017

يزيد المفتي


نبذه عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة راس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطي والإرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار. وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة.

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق ، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء ، حيث حافظت الشركة على مرتبة مميزة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان خلال العام 2016 و كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2012	53	25	1.3%
2013	55	31	0.9%
2014	44	32	1.0%
2015	70	24	1.0%
2016	221	4	4.7%

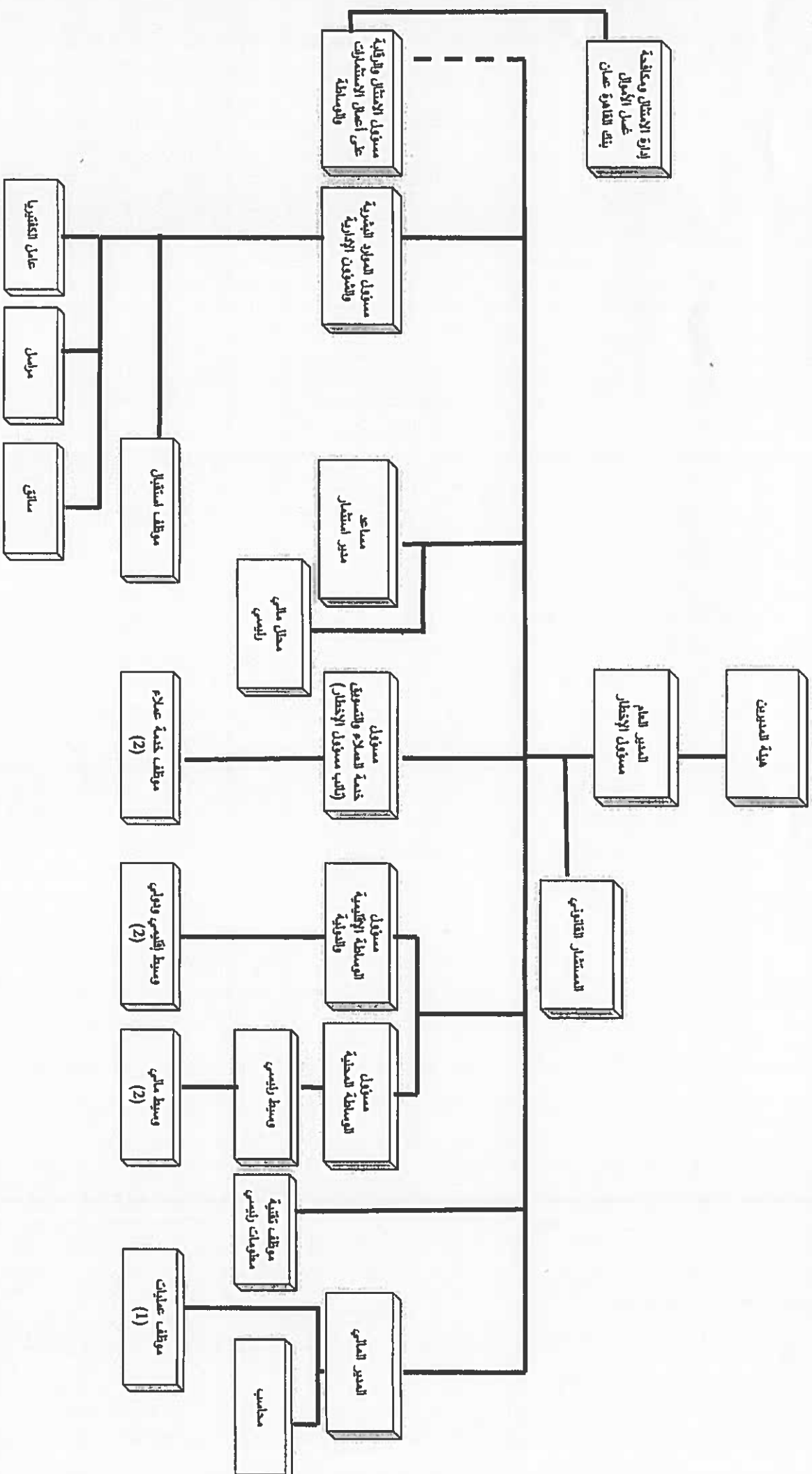
المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ او سياسية و/او اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2016/12/31 (23) موظف:

مستوى التعليم	العدد
ماجستير	2
بكالوريوس	17
دبلوم	1
أقل من توجيهي	3
المجموع	23



تولي أوراق للاستثمار أهمية كبيرة لتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
10	1	السلامة والصحة العامة
1	1	المحاسبة والإدارة المالية
4	3	الامتثال، وغسل الأموال
3	1	إدارة المخاطر
2	1	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA)
1	1	مهارات خدمة العملاء

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

إيماننا برؤية أوراق للاستثمار بالعمل الخيري والتواصل الانساني وبمناسبة الاحتفال بعيد الأم الذي صادف يوم الاثنين الموافق 2016/3/21، قام مجموعة من موظفي الشركة بمشاركة المسنين بالاحتفال وتوزيع الورود عليهم والتبرع بمبلغ نقدي لهم لدعمهم في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة وذلك لإشعار المسنين بأنهم جزء حيوي من المجتمع يستحقون منه كل العناية والرعاية والتقدير.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2016 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2016 النتائج التالية :

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2015	نسبة التغير (%)
17,104,903 دينار أردني	18,365,583 دينار أردني	(7) %

انخفضت موجودات الشركة لتصل إلى 17,104,903 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2016 بانخفاض 1,260,680 دينار أردني ونسبة 7% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2015، حيث انخفض رصيد ذمم العملاء بقيمة 2,140,229 دينار ليصل إلى 203,012 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2016 مقارنة مع 2,343,241 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2015 ، في حين ان رصيد النقد ارتفع ليصل 12,328,251 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2016 مقارنة مع 11,003,771 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2015.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2015	نسبة التغير (%)
6,354,200 دينار أردني	9,428,923 دينار أردني	(33) %

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 6,354,200 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2016 بانخفاض بلغ 3,074,723 دينار ونسبة 33% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2015 ، حيث انخفضت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 2,476,394 دينار مقارنة مع 5,886,566 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2015، كما انخفضت ارصدة الذمم الدائنة الاخرى لتصل الى 919,681 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2016 بانخفاض 349,962 دينار مقارنة مع ارصدة الذمم الدائنة الاخرى 1,269,643 دينار كما في نهاية كانون الأول 2015 .

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2015	نسبة التغير (%)
3,403,039 دينار أردني	4,089,026 دينار أردني	(17) %

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 3,403,039 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2016 بانخفاض بلغ 685,987 دينار ونسبة 17% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2015. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عملات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 658,662 دينار مشكلة 19% من إجمالي الإيرادات للسنة 2016، حيث ارتفعت بقيمة 329,288 دينار ونسبة 100%، حيث كان السبب الرئيسي بالارتفاع هو ارتفاع حجم التداول في السوق المحلي نتيجة تنفيذ الشركة لصفقات كبيرة الحجم خلال العام..
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 297,989 دينار خلال عام 2016 مشكلة نحو 9% من إجمالي الإيرادات لسنة 2016 مقابل 326,747 دينار للسنة السابقة، حيث انخفضت بنسبة 9% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2016.
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 2,079,431 دينار خلال عام 2016 مشكلة نحو 61% من إجمالي الإيرادات لسنة 2016 مقابل 2,993,271 دينار للسنة السابقة، أي بانخفاض بلغ 913,840 دينار و ما نسبته 30%، نتيجة انخفاض متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2016.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأنفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2016 مبلغ 321,297 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 9 % من إجمالي الإيرادات لسنة 2016، و بانخفاض ما نسبته 31%، نتيجة انخفاض متوسط المبالغ المودعة خلال العام 2016.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2015	نسبة التغير (%)
1,016,960 دينار أردني	1,026,229 دينار أردني	(1)%

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2016 بقيمة 9,269 دينار ونسبة 1% لتصل إلى 1,016,960 دينار مقارنة مع 1,026,229 دينار خلال عام 2015، وتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الانخفاض ناتج عن انخفاض مصاريف متفرقة وينسب متفاوتة خلال عام 2016 .

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2015	نسبة التغير (%)
1,818,954 دينار أردني	2,340,155 دينار أردني	(22)%

انخفضت أرباح الشركة بقيمة 521,201 دينار لتصل إلى 1,818,954 دينار أردني خلال عام 2016 مقارنة مع أرباح بلغت 2,340,155 دينار خلال عام 2015.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2012	713,699	9,635,407
2013	1,210,932	10,854,180
2014	1,737,950	12,590,924
2015	2,340,155	8,936,660
2016	1,818,954	10,750,703

قامت الشركة بتوزيع ارباح بقيمة 6,000,000 دينار اردني خلال العام 2015

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2017.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين
يزيد المفتي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

7 شباط 2017

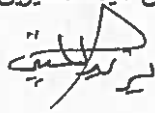
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القیود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2016/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ارنست ويونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2016 مبلغ 7,700 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


سلامه تيم
المدير العام


حنان بولس
المدير المالي


عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

7 شباط 2017

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية أوراق للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية «أوراق للاستثمار» (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم الميادانات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للمنحة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة 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 غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة و الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمشاة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إبراهيم برك
محاسب قانوني
عمان - الأردن

بشر إبراهيم برك
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠١٧

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية 'أوراق للاستثمار'
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار		
موجودات متداولة -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٣	١,٢٩٠,٠٠٢	٤,٠١٩,٥٨٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية	٤	١١,٠٣٨,٥١٩	٦,٩٨٤,١٨٦
ذمم عملاء مدينة	٥	٢٠٣,٠١٢	٢,٣٤٣,٢٤١
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة	٦	٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٧٧٣,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٢٧١,٠٢٥	٣٣٠,٢٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٤٧,٧٦٣	٦٠,٣٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٤١٠,٣٥٩	٣٠٠,٣٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٨	٢٥٥,٣٤٨	٢٨٠,٤٧٧
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٩٥٦,٢٥٠	١٨,١٩١,٤٤٦
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات	٩	١٤٨,٦٥٣	١٧٤,١٣٧
مجموع الموجودات		١٧,١٠٤,٩٠٣	١٨,٣٦٥,٥٨٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنك دائن		٧٠,١٧٩	-
ذمم عملاء دائنة		٢,٤٧٦,٣٩٤	٥,٨٨٦,٥٦٦
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		٢٩,٥٥٩	١٧,٤٨٥
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١٨	٢٣٠,٤١٣	١٦٥,٧٩٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠	٢٥٨١	٣,٨٢٧
مخصص ضريبة الدخل	١٠	٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٠٨٥,٦٠٣
أرصدة دائنة أخرى		٩١٩,٦٨١	١,٢٦٩,٦٤٣
مجموع المطلوبات		٦,٣٥٤,٢٠٠	٩,٤٢٨,٩٢٣
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١١	٢,٠١٤,٦٥٧	١,٧٧٦,٠٥٠
إحتياطي القيمة العادلة بالصافي	١٢	٢٣,٢٢٥	٣٤,٤٤١
أرباح مدورة		٣,٧١٢,٨٢١	٢,١٢٦,١٦٩
مجموع حقوق الملكية		١٠,٧٥٠,٧٠٣	٨,٩٣٦,٦٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧,١٠٤,٩٠٣	١٨,٣٦٥,٥٨٣

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣٢٩,٣٧٤	٦٥٨,٦٦٢	١٣ صافي عملات بيع وشراء أوراق مالية
٣٢٦,٧٤٧	٢٩٧,٩٨٩	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٢,٩٩٣,٢٧١	٢,٠٧٩,٤٣١	١٤ ائعاب اءارة مءافء اسءءمارية
(٥٧,٣٥٩)	٢٥,٣٨٠	١٥ صافي أرباح (خسائر) موءوءاء مالية بالقيمة العاءلة من ءلال الأرباح والخسائر
٧,١٤٣	٣,٩٩٤	ءوزيعاء أرباح أسهم مصنفء كموءوءاء مالية بالقيمة العاءلة من ءلال الءءل الشامل الأءر
٤٦٩,٠٢٨	٣٢١,٢٩٧	إيراءاء فوائد البنوك والموسساء المالية الأءرى
١٩,٨٢٣	١٤,١٤١	إراءاء فوائد موءوءاء مالية بالكلفة المطفأة
٩٩٩	٢,١٤٥	إيراءاء أءرى
٤,٠٨٩,٠٢٦	٣,٤٠٣,٠٣٩	إءمالي الإيراءاء
		المصروفاء -
٩٩٨,١٣٦	٩٧٠,٨٤٤	١٦ مصاريف إءارية وعمومية
١٨,٦٦٦	٣٦,١٦٦	٩ إسءءلاكاء
٩,٤٢٧	٩,٩٥٠	مصروف فوائد وعملاء بنكية وموسساء مالية أءرى
١,٠٢٦,٢٢٩	١,٠١٦,٩٦٠	مءموء المصروفاء
٣,٠٦٢,٧٩٧	٢,٣٨٦,٠٧٩	ربء السءة قبل ضريبة الءءل
(٧٢٢,٦٤٢)	(٥٦٧,١٢٥)	١٠ ضريبة الءءل
٢,٣٤٠,١٥٥	١,٨١٨,٩٥٤	ربء السءة

ان الاءضاءاء المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءا من هءة القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣٤٠,١٥٥	١,٨١٨,٩٥٤	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم
		اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٥٥٨١	(٤,٩١١)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٤٥,٧٣٦	١,٨١٤,٠٤٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المنفرد	احتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العائدة بالصافي	أرباح مدوّرة		المجموع
			متحققة	غير متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٥٠٠.٠٠٠	١.٧٧٦.٥٠	٢.١١١.٤٧٧	١.٤٦٩.٢	٢.٢٦٦.١٦٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	(٤.٩١١)	١.٧٩٨.٦٩٧	٢٠.٢٥٧	١.٨١٨.٩٥٤
أرباح بيع متحققة من موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	-
العائدة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٦.٣٠٥)	٦.٣٠٥	-	٦.٣٠٥
المحول للاحتياطي الاجباري	٢٣٨.٦٠٧	-	(٢٣٨.٦٠٧)	-	(٢٣٨.٦٠٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٠٠.٠٠٠	٢٣.٢٢٥	٣.٦٧٧.٨٧٢	٣.٤٩٤.٩	٣.٧١٢.٨٢١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٥٠٠.٠٠٠	١.٤٦٩.٧٧٠	٦.٠٦٥.١١٢	١.١٧٧.٧	٦.٠٧٦.٨٨٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٥٨١	١.٣٣٧.٢٤٠	٢.٩١٥	٢.٣٤٠.١٥٥
أرباح بيع متحققة من موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	-
العائدة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١٥.٤٠٥)	١٥.٤٠٥	-	١٥.٤٠٥
المحول للاحتياطي الاجباري	٣٠.٦٢٨٠	-	(٣٠.٦٢٨٠)	-	(٣٠.٦٢٨٠)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)	-	-	(٦.٠٠٠.٠٠٠)	-	(٦.٠٠٠.٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٠٠.٠٠٠	١.٧٧٦.٥٠	٢.١١١.٤٧٧	١.٤٦٩.٢	٢.٢٦٦.١٦٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٣,٠٦٢,٧٩٧	٢,٣٨٦,٠٧٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٨,٦٦٦	٣٦,١٦٦	الاستهلاكات
(٦٠٠)	(٧٥٩)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٩١٥)	(٢٠,٢٥٧)	صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
(١٩,٨٢٣)	(١٤,٨٤١)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٧٢,٥٦٧)	٤٣٣,١٤٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١,٨٧١,٧١٠)	٢,١٤٠,٢٢٩	ذمم العملاء المدينة
٨١,٢٩١	٧٩,٤٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٦٥٠,٦٣٣	(٣,٤١٠,١٧٢)	ذمم عملاء دائنة
١٥٩	١٢,٠٧٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(١٥٥,٥٦٨)	٦٤,٦١٤	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٠١١,٢٥٥	(٣,٤٩,٩٦٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٨,٠٢٧)	١٢٩,٥٧٦	أرصدة مدينة أخرى
(١٠,٣١٧)	(٢٨,٠٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٣٣,٢٧٤	١,٤٥٧,٩٩١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		(الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
-	(٧,٨٣٠,٠٨٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٢١٠,٣٠٧)	إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠٣,٩٣٢)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٢٧٣	١١,٠٦٨	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٢٣,٤٠١	٩,٦٧٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٠	٨٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠,٩٢١)	(١٠,٨٢٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٥٣	(٨,٠٣٣,٥٠٤)	
		الأنشطة التمويلية
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٩٦٦,٣٧٣)	(٦,٥٧٥,١٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣,٩٧٠,١٤٤	١١,٠٠٣,٧٧١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١,٠٠٣,٧٧١	٤,٤٢٨,٢٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٢٠٠.٠٠٠ دينار.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٧ شباط ٢٠١٧.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (بنك القاهرة عمان) والتي تمتلك ١٠٠٪ من الشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار 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 اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإمتثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإمتثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس 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 جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبق 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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

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

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الاستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

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

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

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

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

إستخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص نزم مشكوك في تحصيلها: يتم مراجعة مخصص النزم المشكوك في تحصيلها ضمن الأسس الموضوعية من قبل هيئة الأوراق المالية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في الشركة.

فيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر .

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها منها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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 اثبات 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 الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها "أن وجدت".

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧٤	١٧١	نقد في الصندوق
٣٥٦٢٢٥٤	٦٠٨.٠٠٩	أرصدة لدى بنك القاهرة عمان
٤٥٦.١٥٧	٦٨١.٨٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤.٠١٩.٥٨٥	١.٢٩٠.٠٠٢	

يتضمن النقد في الصندوق والحسابات لدى بنك القاهرة عمان والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ما يعادل مبلغ ٩٨٧.٠٥٩ دينار بعملة أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢.٠٤٤ ر. ٢.٨٠٩ دينار).

يشمل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤.٠١٩.٥٨٥	١.٢٩٠.٠٠٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٦.٩٨٤.١٨٦	٣.٢٠٨.٤٣٥	يضاف: ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٧٠.١٧٩)	(إيضاح ٤)
١١.٠٠٣.٧٧١	٤.٤٢٨.٢٥٨	يطرح: بنك دائن

(٤) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
			إيداعات تستحق خلال فترة
٦٩٨٤١٨٦	٣٢٠٨٤٣٥	٦٩٨٤١٨٦	٣٢٠٨٤٣٥
-	٧٨٣٠٠٨٤	-	أقل من ٣ أشهر *
-	-	-	أكثر من سنة **
٦٩٨٤١٨٦	١١٠٣٨٤١٩	٦٩٨٤١٨٦	٣٢٠٨٤٣٥
			المجموع

* يشمل هذا البند ودائع الشركة بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة سنوية للودائع تتراوح ٤٪ للدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية ٠,٧٥٪ للجنيه الإسترليني.

** يمثل هذا البند وديعة لدى فرمت ناشونال بنك لبنان بمعدل فائدة سنوية ١٥,٧٥٪ يستحق ٥,٧٥٪ من الفائدة كل ٣ شهور وتدفع بالدولار الأمريكي و ١٠٪ عند إستحقاق الوديعة وتدفع بالليرة اللبنانية.

(٥) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	ذمم عملاء
دينار	دينار	
٣٤١٣٤٩٦	١٠٧٤٥٢٧	ذمم عملاء
(١٠٧٠٢٥٥)	(٨٧١٥١٥)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٢٣٤٣٢٤١	٢٠٣٠١٢	

* إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	
١٠٥٣٧٣٢	١٠٧٠٢٥٥	ديون معدومة خلال السنة
-	(١١٠٦٠٥)	محول (إلى) من مخصص ذمم التعامل بالهامش
١٦٥٢٣	(٨٨١٣٥)	
١٠٧٠٢٥٥	٨٧١٥١٥	

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
		٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١		
المجموع	٩١ يوم فأكثر	يوم	يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٣,٠١٢	١٨١,٦٢٨	٣١	٣٨	٢١,٣١٥	٢٠١٦
٢٣,٤٣٢,٢٤١	٢٠٥,٦٨٦	٦٢١	٢٢	٢١,٣٦٩,٩١٢	٢٠١٥

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٦) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدبنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٨٩١,٩٠٠	٤,٥٤٦,٨٨٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	ينزل: فوائد معلقة
(١,٠٥٩,٨٧٣)	(١,١٤٨,٠٠٨)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٣,٧٧٣,٣٦٨	٣,٣٤٠,٢٢٢	

* إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٧٦,٣٩٦	١,٠٥٩,٨٧٣	رصيد بداية السنة
(١٦,٥٢٣)	٨٨,١٣٥	محول من (الى) مخصص ذمم التعامل النقدي
١,٠٥٩,٨٧٣	١,١٤٨,٠٠٨	

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٦,٩٥٥	١٤٨,٨٤٥	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية -
٢٦٣,٢٤٧	١٢٢,١٨٠	مدرجة بالسوق المالي الاردني
٣٣٠,٢٠٢	٢٧١,٠٢٥	مدرجة بأسواق مالية خارجية

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٨٦٥٦	١٧٧٧٣
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٣١٣٢٤٧	٦٦٧٢٤
-	١٤٤٤٨٦
٢٣٥٧٤	١٣٦٥
٣٨٠٤٧٧	٢٥٥٣٤٨

مصاريف مدفوعة مقدماً
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
إيرادات مستحقة
تسوية مركز الإيداع
أخرى

(٩) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠١٦ -	أثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	برامج الحاسب الآلي	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٨٨,٠٩٤	١٨٥,٧٩٢	٢١٨,٥٢٦	١٤٦,٨٨٦	١٨,٠٠٠	٦٥٧,٢٩٨
الإضافات	٤,٥٨٢	٤,٠٢٢	١,٣٣٢	٨٨٦	-	١٠,٨٢٢
إستبعادات	(٢٨,٧٠٦)	(١,٥٥٢)	-	-	-	(٣٠,٢٥٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٦٣,٩٧٠	١٨٨,٢٦٢	٢١٩,٨٥٨	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٦٣٧,٨٦٢
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٨٣,٢٠٣	١٦٨,٥٧٠	٢١٧,٠٦٧	١٦٤,٥	٩,٦٧٦	٤٨٣,٦٦١
الإضافات	٢,٠٤٢	٨,٨٣٦	٦٤٩	٢١,٩٣٩	٢,٧٠٠	٣٦,١٦٦
إستبعادات	(٢٨,٦٨٨)	(١,٥٥٠)	-	-	-	(٣٠,٢٣٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٦,٦٧٧	١٧٥,٨٥٦	٢١٧,٧١٦	٢٦,٥٨٤	١٢,٣٧٦	٤٨٩,٢٠٩
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٧,٢٩٣	١٢,٤٠٦	٢,١٤٢	١٢١,٨٨٨	٥,٦٢٤	١٤٨,٦٥٣
٢٠١٥ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٩٠,٧٤١	١٩٨,٢٦٦	٢١٦,٩٦٠	٢٩٥,٥٥٤	١٨,٠٠٠	٨١٩,٥٢١
الإضافات	٢,٧٨٥	١,٠٧١	١,٥٦٦	١٤٥,٤٩٩	-	١٥٠,٩٢١
إستبعادات	(٥,٤٣٢)	(١٣,٥٤٥)	-	(٢٩٤,١٦٧)	-	(٣١٣,١٤٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٨٨,٠٩٤	١٨٥,٧٩٢	٢١٨,٥٢٦	١٤٦,٨٨٦	١٨,٠٠٠	٦٥٧,٢٩٨
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٨٧,٦٦٥	١٧١,٠٧٨	٢١٦,٣٧١	٢٩٥,٥٤٩	٦,٩٧٦	٧٧٧,٦٣٩
الإضافات	٩٧٠	١١,٠٣٧	٦٩٦	٣,٢٦٣	٢,٧٠٠	١٨,٦٦٦
إستبعادات	(٥,٤٣٢)	(١٣,٥٤٥)	-	(٢٩٤,١٦٧)	-	(٣١٣,١٤٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٨٣,٢٠٣	١٦٨,٥٧٠	٢١٧,٧١٦	٢٦,٥٨٤	٩,٦٧٦	٤٨٩,٢٠٩
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤,٨٩١	١٧,٢٢٢	١,٥٥٩	١٤٢,٢٤١	٨,٣٢٤	١٧٤,١٣٧

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم اجراء تصوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨٠٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بإلغاء قرار المطالبة واعتباره باطلاً واعادته للدائرة لتصويب الإجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦ واكتسب هذا القرار الصفة القطعية، علماً ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الإجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١٢٢٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت منظورة أمام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

في رأي ادارة الشركة ان مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كافية لمراجعة اية التزامات ضريبة مستقبلية.

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٧١٥٦٦	٢٠٨٥٦٠٣	رصيد بداية السنة
(١٠٣١٧)	(٢٨٠٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧١٢	٧٠١	ضريبة دخل على ارباح متحققة من بيع استثمارات *
٧٢٢٦٤٢	٥٦٧١٢٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٨٥٦٠٣	٢٦٢٥٣٩٣	

* نتج هذا البند عن ضريبة دخل مستحقة على ارباح متحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا يتم تسجيل ارباح البيع الناتجة عنها في قائمة الدخل ولكن يتم تسجيلها مباشرة الى الارباح المدورة.

تتمثل ضريبة الدخل الطاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٢٢٦٤٢	٥٦٧١٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة *

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٦٢٧٩٧	٢٣٨٦٠٧٩	الربح المحاسبي
(٥٦٠٨)	(٣٠٨٢)	(أرباح) غير خاضعة للضريبة
١٣٤٧٥٨	١٣٣٣١٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٨٠٩٤٠)	(١٢٥٨٨٩)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
٣٠١١٠٠٧	٢٣٦٣٠٢٢	الربح الضريبي
٧٢٢٦٤٢	٥٦٧١٢٥	الضريبة المستحقة
٢٣٦٠٪	٢٣٧٧٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٤٪	٢٤٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحورة
دينار	دينار	دينار
٣٠١٢٧	٢٥٨١	(١٢٤٦٢)
٢٨٢٦٨	-	٢٥٨٠٦

أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

(١١) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

الاحتياطي الاجباري -

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

(١٢) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٤٢٦٥	٣٤٤٤١	الرصيد في بداية السنة
(٤٥٧٠)	(٥٤٥٦)	خسائر غير متحققة
(١٥٤٠٥)	(٧٠٠٦)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
١٠١٥١	١٢٤٦	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤٤٤١	٢٣٢٢٥	

(١٣) صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦٩,١٢٧	٥٠٤,٣١٢
١٦٠,٢٤٧	١٥٤,١٥٠
<u>٣٢٩,٣٧٤</u>	<u>٦٥٨,٦٦٢</u>

صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية محلية
صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية أجنبية وإقليمية

(١٤) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٨٦٥,٧٤٢	١,٩٨٢,٣٩١
١٢٧,٣٢٩	٩٧,٠٤٠
<u>٢,٩٩٣,٢٧١</u>	<u>٢,٠٧٩,٤٣١</u>

أتعاب إدارة محفظة بنك القاهرة عمان
أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية أخرى

(١٥) صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٩١٥	٢٠,٢٥٧
(٨٦,٧٥٠)	(٨,٤٨٤)
١٤,٩٧٨	٤,١٠٤
١١,٤٩٨	٩,٥٠٣
<u>(٥٧,٣٥٩)</u>	<u>٢٥,٣٨٠</u>

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر متحققة
أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر

(١٦) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٧٣,٥٣٨	٤٩٧,٤٤٠	رواتب ومكافآت موظفين
٤٣,٧٥٦	٤٩,٢٨٧	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٢٣٢,٠٩٧	٨٦,٠٩٧	مصاريف مندوبين
٨٧,٣٦٩	٥٧,٣٦٩	ايجارات
٢٥,٤٣٣	٢٦,٨٦٤	مصاريف التأمين
٤,٠٨٣	٢,٦١٧	قرطاسية
١١,٧٨٧	٨٢٨	مصاريف دعاية وعلان
٢,٧٩٨	١,٤٩٢	ضيافة
١٨,٩٣٧	١٧,٩٦٢	برق، بريد وهاتف
١٧,٧٥٣	٢٢,٣٢٢	اتعاب مهنية
١١,١٦٢	٣,٦٣١	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٨١,١٣٩	٨٢,٣٢٠	الرسوم والاشتراكات
٥,٨٤٠	٥,٥١٣	تنظيفات
١,٤٧٥	١,٣٩٢	صيانة سيارات
٦,٩٩١	٢٢,٠٩٧	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢,٧٠٦	٤١٣	اخطاء وساطة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تقلات أعضاء هيئة مديرين
١٨,٠١٣	١٧,٢٠٣	مصاريف صيانة
١٥,٧٤٨	١١,٧٢٤	مياه وكهرباء
١,٢٢٢	١٣,٦٨٤	مصاريف قضايا
١٥,١٤١	١٧,٥٦٥	مصاريف الحفظ الامين
١٢,١٤٨	٢٤,٠٢٤	اخرى
٩٩٨,١٣٦	٩٧٠,٨٤٤	

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٧٢٩,٠٠٠ دينار تتمثل في كفالة صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، بالإضافة الى كفالة صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ١٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما توجد كفالات بنكية أخرى بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٧٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٨) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك القاهرة عمان" والشركة الشقيقة "الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين" وهيئة مديري الشركة، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عناصر قائمة المركز المالي:
٥٢٥٧٠٦٧	١٢٤٤٤٠٣١٦	ودائع وحسابات جارية لدى بنك القاهرة عمان
-	٧٠١٧٩	بنك دائن لدى بنك القاهرة عمان
١٦٥٧٩٩	٢٣٠٤١٣	مبالغ مستحقة للشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين (شركة شقيقة)
٤٨١٣٦	٨١٣٥	ذمم دائنة
١٦١٠٢٤٨	١٥٠٨٣٢٧	ذمم مدينة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -

يتضمن هذا البند الإستثمار في أسهم شركة مصرف الصفا (شركة تابعة للشركة الأم بنك القاهرة عمان) بما مجموعه ١٢٥٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي للسهم الواحد (ما يعادل ٨٨٦٢٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عناصر قائمة الدخل:
٢٨٦٥٧٤٢	١٩٨٢٣٩١	ايراد عمولات واتعاب ادارة محفظة بنك القاهرة عمان
١١٥٢٦٩	١٢٢٨٣٤	الفوائد والعمولات المقبوضة من بنك القاهرة عمان
٢٦٨٤	٢٥٩٠	الفوائد والعمولات المدفوعة إلى بنك القاهرة عمان
١٥٢٧٠٠	١٥٧١٤٨	الفوائد والعمولات والأتعاب المقبوضة من اطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عناصر خارج قائمة المركز المالي:
٤٩٨٩٦٨١٣٢	١٣٢٩٩٩٩٨٤	محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك القاهرة عمان
٦٠٠٠	١٧٥٠٠٠	كفالات بنكية صادرة من بنك القاهرة عمان

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٥٣٩٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣٣٠٠٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٩) حسابات إدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارة وأداء تم إظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ١٣٤ر٣٦٠ر٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٠٢ر٨٣٩ر٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٥٣٤ر٣٨٩ر٥ دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٨٢١٠ر٨١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومبلغ ٥٩٨٥ر٨٧٧ر٥ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٢٤٣ر٩٨٦ر٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٥٢,٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومبلغ ٥٨ر٠٦ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٢ر٧٦٠ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠٣ر٠٩٤ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(٢٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك وذمم العملاء بالهامش.

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 ٢٠١٦.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٦ -

العمل	الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	٢٥٠,٠٠
جنيه إسترليني	١	٧٠,٨٤
دولار أمريكي	١	٧٠,٩٠٠
العمل	النقص بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	(٢٥٠,٠٠)
جنيه إسترليني	١	(٧٠,٨٤)
دولار أمريكي	١	(٧٠,٩٠٠)

- ٢٠١٥ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	٥٣٨٥٤
جنيه إسترليني	١	١٦٩٥٣

العملية	النقص بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	(٥٣٨٥٤)
جنيه إسترليني	١	(١٦٩٥٣)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

- ٢٠١٦ -

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٤٨٨٤	-
بورصة لندن	١٠	-	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	-	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٥٩١٣
بورصة دبي	١٠	٧٣٢٨	-
بورصة ابو ظبي	١٠	١٤٠٤	-
بورصة مصر	١٠	-	-
بورصة قطر	١٠	٣٤٨٤	-

- ٢٠١٥ -

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٦٦٩٦	-
بورصة لندن	١٠	٢٩٠٢	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٦٠٣٨	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٨٢٥٠
بورصة دبي	١٠	٦١٢٥	-
بورصة ابو ظبي	١٠	٣٦٠٣	-
بورصة مصر	١٠	٤٩٩	-
بورصة قطر	١٠	٧١٥٨	-

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

مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	أقل من ٣ شهور دينار	
٢٤٧٦٣٩٤	٢٤٧٦٣٩٤	٢٠١٦ -
٢٩٥٥٩	٢٩٥٥٩	ذمم عملاء دائنة
٢٣٠٤١٣	٢٣٠٤١٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٩١٩٦٨١	٩١٩٦٨١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٦٥٦٠٤٧	٣٦٥٦٠٤٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٨٦٥٦٦	٥٨٨٦٥٦٦	٢٠١٥ -
١٧٤٨٥	١٧٤٨٥	ذمم عملاء دائنة
١٦٥٧٩٩	١٦٥٧٩٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٦٩٦٤٣	١٢٦٩٦٤٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧٣٣٩٤٩٣	٧٣٣٩٤٩٣	أرصدة دائنة أخرى

مخاطر العملات

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الأردني على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٦ -

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	٦٧,١٥٨
درهم إماراتي	١	-
ريال قطري	١	١٩٨
جنيه مصري	١	١
جنيه إسترليني	١	٥٣٤

العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	(٦٧,١٥٨)
درهم إماراتي	١	-
ريال قطري	١	(١٩٨)
جنيه مصري	١	(١)
جنيه إسترليني	١	(٥٣٤)

- ٢٠١٥ -

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	٤٧٢
درهم إماراتي	١	١٣٣
ريال قطري	١	٦٨٣
جنيه مصري	١	٥٩

العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار أمريكي	١	(٤٧٢)
درهم إماراتي	١	(١٣٣)
ريال قطري	١	(٦٨٣)
جنيه مصري	١	(٥٩)

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الموجودات المالية بالكلفة المطفأة والذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة و ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى والأرصدة الدائنة ذات العلاقة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -		
٢٧١,٠٢٥	-	٢٧١,٠٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
الشامل الآخر *		
٥٩,١٣٨	٨٨,٦٢٥	١٤٧,٧٦٣
٣٣٠,١٦٣	٨٨,٦٢٥	٤١٨,٧٨٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -		
٣٣٠,٢٠٢	-	٣٣٠,٢٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
الشامل الآخر		
٦٠,٣٥٧	-	٦٠,٣٥٧
٣٩٠,٥٥٩	-	٣٩٠,٥٥٩

* قامت الشركة بتقييم الاستثمار في شركة مصرف الصفا (شركة تابعة للشركة الأم بنك القاهرة عمان) والبلغ ٨٨,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستخدام سعر الاكتتاب حيث لم يتم تداول السهم في السوق المالي الفلسطيني حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢٢) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة بالصافي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٠٧٥٠.٣ ر. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٩٣٦.٦٦٠ ر. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٣) توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥ توزيع أرباح على الشركاء بمبلغ ٦٠٠٠.٠٠٠ ر. دينار.

(٢٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٢٩٠.٠٠٢	-	١٢٩٠.٠٠٢
١١.٣٨٥١٩	٧.٨٣٠.٠٨٤	٣.٢٠٨.٤٣٥
٢٠٣.٠١٢	-	٢٠٣.٠١٢
٣.٣٤٠.٢٢٢	-	٣.٣٤٠.٢٢٢
٢٧١.٠٢٥	-	٢٧١.٠٢٥
١٤٧.٧٦٣	-	١٤٧.٧٦٣
٤١٠.٣٥٩	٤١٠.٣٥٩	-
٢٥٥.٣٤٨	-	٢٥٥.٣٤٨
١٤٨.٦٥٣	١٤٨.٦٥٣	-
١٧.١٠٤.٩٠٣	٨.٣٨٩.٠٩٦	٨.٧١٥.٨٠٧
المطلوبات -		
٧٠.١٧٩	-	٧٠.١٧٩
٢.٤٧٦.٣٩٤	-	٢.٤٧٦.٣٩٤
٢٩.٥٥٩	-	٢٩.٥٥٩
٢٣٠.٤١٣	-	٢٣٠.٤١٣
٢.٥٨١	-	٢.٥٨١
٢.٦٢٥.٣٩٣	-	٢.٦٢٥.٣٩٣
٩١٩.٦٨١	-	٩١٩.٦٨١
٦.٣٥٤.٢٠٠	-	٦.٣٥٤.٢٠٠
١٠.٧٥٠.٧٠٣	٨.٣٨٩.٠٩٦	٢.٣٦١.٦٠٧

٢٠١٥ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٤٠١٩٥٨٥	-	٤٠١٩٥٨٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٦٩٨٤١٨٦	-	٦٩٨٤١٨٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٢٣٤٣٢٤١	-	٢٣٤٣٢٤١	ذمم عملاء مدينة
٣٧٧٣٣٦٨	-	٣٧٧٣٣٦٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٣٣٠٢٠٢	-	٣٣٠٢٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠٣٥٧	-	٦٠٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٠٣٠	٢٠٠٣٠	٩٩٩٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٠٤٧٧	-	٣٨٠٤٧٧	ارصدة مدينة أخرى
١٧٤١٣٧	١٧٤١٣٧	-	ممتلكات ومعدات
١٨٣٦٥٥٨٣	٣٧٤١٨٠	١٧٩٩١٤٠٣	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥٨٨٦٥٦٦	-	٥٨٨٦٥٦٦	ذمم عملاء دائنة
١٧٤٨٥	-	١٧٤٨٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٦٥٧٩٩	-	١٦٥٧٩٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٨٢٧	-	٣٨٢٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠٨٥٦٠٣	-	٢٠٨٥٦٠٣	مخصص ضريبة الدخل
١٢٦٩٦٤٣	-	١٢٦٩٦٤٣	ارصدة دائنة أخرى
٩٤٢٨٩٢٣	-	٩٤٢٨٩٢٣	مجموع المطلوبات
٨٩٣٦٦٦٠	٣٧٤١٨٠	٨٥٦٢٤٨٠	الصافي

(٢٥) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

لم تتم الشركة برصد أي مخصصات خلال الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات 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 وستقوم 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.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع 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 (١٢) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسمية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٦. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.