



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم : ١٢٩ / ٢٦٧

التاريخ : 2017/03/29

السادة بورصة عمان المحترمين

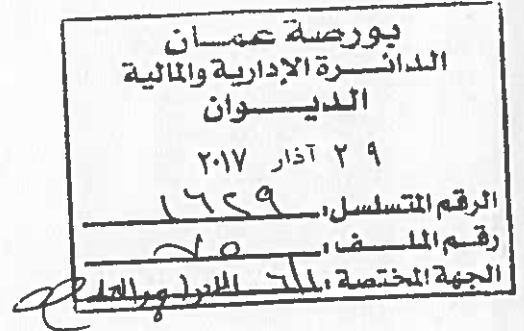
تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام 2016

حسب الفقرة (أ) من المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة الاتحاد للوساطة المالية



شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى شريك شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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 الى 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 بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إننا نهدفنا 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 لإحتيال 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 إحتيال 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 إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة 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 إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا 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 كمسألة 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق .

إرنست ويونغ
محاسبون قاتنون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات	
دينار	دينار		الموجودات-
٤٩٩٣٣٩٦	٦٥٧٧٠٢٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٢٦٢٧٩٢٧	١٨٤٦٣١١	٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٧١٦٧٢٩	١٤٥٣٩١	٥	ذمم العملاء المدينة
١٦٢٧٥	١٣٠٤٦		مصاريف مدفوعة مقدما
٢٢١٣٦٠	٢٣٠٠٢١	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٥٧٥٠٩	١٤٢٧٧٨	٧	ممتلكات ومعدات- بالصافي
١٦٧٧٤	١٠٧٤٢	٨	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٨٧٤٩٩٤٧٠	٨٩٦٥٣١٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية-</u>
			المطلوبات:-
٣٦٩٦٢٨	٢٧٩١٦٥		ذمم العملاء الدائنة
٩٢٢٦٨	٧٥٦٣٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٢٤٢	٧٧٠٠٠	١١	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٢١٣٨	٤٣١٧٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٩	راس المال المدفوع
٤٣٢٩٧٥	٤٧٠١٩٥	١٠	احتياطي اجباري
٢٨١٤٣٥٧	٣٠٦٣٣٢٦		ارباح مدورة
٨٢٤٧٣٣٢	٨٥٣٣٥٢١		مجموع حقوق الملكية
٨٧٤٩٩٤٧٠	٨٩٦٥٣١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٧١,٠٢٦	٣٠١,٣٨٠		الإيرادات -
٤٢٥,٨٥٧	٣١٤,٤٠٩	١٢	صافي إيرادات العمليات
١,٤٤٣	-		الفوائد الدائنة
٦٩٨,٣٢٦	٦١٥,٧٨٩		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢١٩,٤٧٣	٢٢٥,٧٤٢	١٣	المصاريف -
٢٩,٣٣٣	٣١,٦٦٩	٨ و ٧	مصاريف إدارية
(٢٣,٨٤٦)	(١٣,٨٢٢)	٤	استهلاكات واطفاءات
٢٢٤,٩٦٠	٢٤٣,٥٨٩		المسترد من ديون مشكوك في تحصيلها
			مجموع المصاريف
٤٧٣,٣٦٦	٣٧٢,٢٠٠		ربح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
١٠٧,٨٨٥	٨٦,٠١١	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٣٦٥,٤٨١	٢٨٦,١٨٩		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦٥,٤٨١	٢٨٦,١٨٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢٤٧٣٣٢	٢٨١٤٣٥٧	٤٣٢٩٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٦ -
٢٨٦١٨٩	٢٨٦١٨٩	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	(٣٧٢٢٠)	٣٧٢٢٠	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٥٣٣٥٢١	٣٠٦٣٣٢٦	٤٧٠١٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٨٨١٨٥١	٢٤٩٦٢١٣	٣٨٥٦٣٨	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٥
٣٦٥٤٨١	٣٦٥٤٨١	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٤٧٣٣٧)	٤٧٣٣٧	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٢٤٧٣٣٢	٢٨١٤٣٥٧	٤٣٢٩٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢٤٧٣٣٢	٢٨١٤٣٥٧	٤٣٢٩٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٦ -
٢٨٦١٨٩	٢٨٦١٨٩	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	(٣٧٢٢٠)	٣٧٢٢٠	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٥٢٣٥٢١	٣٠٦٣٣٢٦	٤٧٠١٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٨٨١٨٥١	٢٤٩٦٢١٣	٣٨٥٦٣٨	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٥
٣٦٥٤٨١	٣٦٥٤٨١	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٤٧٣٣٧)	٤٧٣٣٧	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٢٤٧٣٣٢	٢٨١٤٣٥٧	٤٣٢٩٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الإتحاد للوساطة المالية محفظة المتكاملة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
٤٧٣,٣٦٦	٣٧٢,٢٠٠	ربح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
		التعديلات -
٢٩,٣٣٣	٣١,٦٦٩	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٣,٨٤٦)	(١٣,٨٢٢)	المسترد من ديون مشكوك في تحصيلها
		تغيرات رأس المال العامل -
١٦٤,٢١٤	٧٩٤,٩٣٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٣٦١,١٦٣	٥٧١,٣٣٨	ذمم العملاء المدينة
٥,٥٣٢	٣,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨٩,٥٩٩	(٨,٦٦١)	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٢٥٧	(٢,١٨٣)	ذمم العملاء الدائنة
٢,١٨٣	(٨٨,٢٨٠)	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٢,٦٧٦	٣٦,٧٥٨	أرصدة دائنة أخرى
(٧٧,٤٧٥)	(١٠٢,٦٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٨٨,٠٠٢	١,٥٩٤,٥٣٧	صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١٤)	(١٠,٩٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨١٤)	(١٠,٩٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١,٣٨٥,١٨٨	١,٥٨٣,٦٣١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٦٠٨,٢٠٨	٤,٩٩٣,٣٩٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٩٩٣,٣٩٦	٦,٥٧٧,٠٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١٤

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الإتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الإتحاد.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٥ شباط ٢٠١٧.

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

(٢-٢) ملخص السياسات المحاسبية:

ذمم مدينة -

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

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ الى ٢٠٪.

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة (ذات عمر زمني محدد) بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

دائنون ومستحقات -

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

مخصصات -

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الاجنبية -

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه -

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية-

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

(٢-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص 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
- الافصاح 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

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

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

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

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

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.

(٢-٤) استخدام 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 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 ذمم مشكوك في تحصيلها: يتم مراجعة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٧٤١٠٤	٥١٢٨٨٦٢	ودائع لأجل*
٣٠١٥٤٨٥	٨٩٦٥٨٦	حسابات جارية
٤٠٣٧٠٧	٥٥١٤٧٩	حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية**
١٠٠	١٠٠	نقد في الصندوق
٤٩٩٣٣٩٦	٦٥٧٧٠٢٧	

- * تتراوح نسبة الفائدة على حسابات وودائع لأجل من ٢٧٥٪ إلى ٣٢٥٪ سنوياً، إن هذه الودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر او اقل.
- ** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

(٤) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٤٦٨٣٠	١٨٤٦٣١١	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(١٩٤٠٣)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦٢٧٤٢٧	١٨٤٦٣١١	

إن ملخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٣٢٤٩	١٩٤٠٣	رصيد كما في اول كانون الثاني
(٢٣٨٤٦)	(١٣٨٢٢)	المسترد خلال السنة
-	(٥٥٨١)	ديون معدومة
١٩٤٠٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

(٥) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧١٦٧٢٩	١٤٥٣٩١	ذمم عملاء
٧١٦٧٢٩	١٤٥٣٩١	

فيما يلي جدول أعمار ذمم التعامل النقدي غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥٣٩١	-	-	-	١٤٥٣٩١	٢٠١٦
٧١٦٧٢٩	-	-	٣٢٧٠١٧	٣٨٩٧١٢	٢٠١٥

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. وتعد محافظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

من ضمن صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي في الممتلكات والأراضي، تم شراء قطعة أرض من الشركة الأم (بنك) الإتحاد) بمبلغ ٤٠.٠٠٠ دينار.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢١٠٠٠	٢٢١٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	٨٦٦١	إيرادات فوائد مستحقة
٣٦٠	٣٦٠	تأمينات مستردة
٢٢١٣٦٠	٢٣٠٠٢١	

(٧) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	ديكورات دينار	اجهزة ومعدات دينار	اجهزة الحاسب الالي دينار	اثاث ومفروشات دينار
٢٢٢ر٣٠٢	١٠٠ر٠٣١	٣٥٧٠٩	٥٣ر٥٢٨	٣٣ر٠٣٤
١٠ر٩٠٦	٥٧٨٦	-	٤٧١	٤٦٤٩
<u>٢٣٣ر٢٠٨</u>	<u>١٠٥ر٨١٧</u>	<u>٣٥٧٠٩</u>	<u>٥٣ر٩٩٩</u>	<u>٣٧ر٦٨٣</u>
٦٤ر٧٩٣	١٨ر٧٦١	٨ر٤٩٥	٣٠ر٤٦٩	٧ر٠٦٨
٢٥ر١٣٧	١١ر٧٠٧	٢ر٧٧٠	٧ر٨٢٨	٣ر٣٣٢
٩٠ر٤٣٠	٣٠ر٤٦٨	١١ر٢٦٥	٣٨ر٢٩٧	١٠ر٤٠٠
<u>١٤٢ر٧٧٨</u>	<u>٧٥ر٣٤٩</u>	<u>٢٤ر٤٤٤</u>	<u>١٥ر٧٠٢</u>	<u>٢٧ر٢٨٣</u>
٢١٩ر٤٨٨	١٠٠ر٠٣١	٣٥ر١٧٣	٥١ر٢٥٠	٣٣ر٠٣٤
٢ر٨١٤	-	٥٣٦	٢ر٢٧٨	-
<u>٢٢٢ر٣٠٢</u>	<u>١٠٠ر٠٣١</u>	<u>٣٥٧٠٩</u>	<u>٥٣ر٥٢٨</u>	<u>٣٣ر٠٣٤</u>
٤١ر٥٧٩	٩ر٧٥٨	٥ر٦٨٥	٢٢ر٠٤١	٤ر٠٩٥
٢٣ر٢١٤	٩ر٠٠٣	٢ر٨١٠	٨ر٤٢٨	٢ر٩٧٣
٦٤ر٧٩٣	١٨ر٧٦١	٨ر٤٩٥	٣٠ر٤٦٩	٧ر٠٦٨
<u>١٥٧ر٥٠٩</u>	<u>٨١ر٢٧٠</u>	<u>٢٧ر٢١٤</u>	<u>٢٣ر٠٥٩</u>	<u>٢٥ر٩٦٦</u>

- ٢٠١٦

الكلية-

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦

الاضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الاستهلاك -

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦

الاضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون اول ٢٠١٦

- ٢٠١٥

الكلية-

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥

الاضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاك -

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥

الاضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون اول ٢٠١٥

(٨) موجودات غير ملموسة

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار
٢٢ر٨٩٣	١٦ر٧٧٤
(٦ر١١٩)	(٦ر٠٣٢)
<u>١٦ر٧٧٤</u>	<u>١٠ر٧٤٢</u>

رصيد بداية السنة

الاطفاء للسنة

(٩) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بالكامل من بنك الاتحاد.

(١٠) احتياطي إحصائي

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.

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٢	١٨٩
٧٢٩١	١٠٠١٨٣
٣٢٠٨٤٩	٦٦٠٦٢٨
٤٠٠٢٤٢	٧٧٠٠٠٠

عمولات وساطة مستحقة
أتعاب مهنية مستحقة
تسوية التداول

(١٢) الفوائد الدائنة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٧٣٠٣٨٣	٢٣٦٠٣١
٤٢٠٨٠٠	٧١٠٢٥
٩٠٦٧٤	٧٠٣٥٣
٤٢٥٠٨٥٧	٣١٤٠٤٠٩

فوائد التعامل بالهامش
فوائد ودائع
فوائد مساهمة صندوق التسوية

(١٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٨٨٧٩	٩٤ر٤٢٠	رواتب و أجور
١٢ر٩٦٢	١٢ر٣٧٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢ر٠٢٠	٣ر٣٥٨	علاوات
٥ر٧٢٥	٣٠ر٣٥٠	مكافآت اخرى
٤ر٠٦١	٢ر٧٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٨ر٨٩٤	٨ر٨٦١	رسوم اشتراكات ورخص مهن
-	٥ر٢٢١	مساهمة الشركة في صندوق الإيداع
١٥ر٠٦٠	١٥ر٣٧٤	إيجار
١٤ر٤٠٤	١١ر٤٥٨	انتعاب مهنية
١٠ر٩٦٨	٦ر٨٤٩	مصاريف طبية
١٣ر٤٨٨	٨١٠	دعاية و اعلان
٥ر١٩٢	٥ر٥٦٤	مصاريف كهرباء
٩ر٩٢٢	١٠ر٠٤٨	بريد وهاتف
٨ر٤١٧	٩ر٣١٤	صيانة
١ر٢٥١	٩٧٤	تأمين
١١٢	١ر٠٢١	مصاريف تدريب
٨ر١١٨	٦ر٩٨٥	أخرى
<u>٢١٩ر٤٧٣</u>	<u>٢٢٥ر٧٤٢</u>	

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠١٤.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦١ر٨٥٨	٩٢ر٢٦٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٠٧ر٨٨٥	٨٦ر٠١١	مصروف ضريبة الدخل لسنة
(٧٧ر٤٧٥)	(١٠٢ر٦٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٩٢ر٢٦٨</u>	<u>٧٥ر٦٣٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧٣٣٦٦	٣٧٢٢٠٠	الربح المحاسبي
(٢٣٨٤٦)	(١٣٨٢٢)	ايرادات غير مقبولة ضريبيا
٤٤٩٥٢٠	٣٥٨٣٧٨	الربح الضريبي
١٠٧٨٨٥	٨٦٠١١	مصروف ضريبة الدخل
%٢٢٨	%٢٣١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك الاتحاد" والشركات التابعة للبنك والإدارة التنفيذية، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

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

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٨٥٨٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧٠١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ١٠٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٨١٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي:

بلغت قيمة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى بنك الاتحاد مبلغ ٦٥٧٦٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٩٩٣٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٦٢١٧٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٥٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل ذمم الهامش كما ان الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لاتحمل اسعار فوائد.

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 و ٢٠١٥، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٦ -		العملة
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
١	٧١٢٠٥	دينار أردني
٢٠١٥ -		العملة
النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
١	(٧١٢٠٥)	دينار أردني
٢٠١٥ -		العملة
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
١	٤٩١٨٢	دينار أردني
٢٠١٥ -		العملة
النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
١	(٤٩١٨٢)	دينار أردني

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ٥٠٠,٠٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٣٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات
إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١٦
			المطلوبات -
٢٧٩,١٦٥	-	٢٧٩,١٦٥	ذم العملاء الدائنة
٧٥,٦٣٠	٧٥,٦٣٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣١,٧٩٥	٧٥,٦٣٠	٣٥٦,١٦٥	مجموع المطلوبات
			- ٢٠١٥
			المطلوبات -
٣٦٩,٦٢٨	-	٣٦٩,٦٢٨	ذم العملاء الدائنة
٩٢,٢٦٨	٩٢,٢٦٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٠,٢٤٢	-	٤٠,٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٢,١٣٨	٩٢,٢٦٨	٤٠٩,٨٧٠	مجموع المطلوبات

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠١٤,٠٠٠	٨٩٧,٠٠٠

* كفالات

* يتضمن هذا البند كفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٢٣٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٥٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم اصدارها عن طريق بنك الاتحاد.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٦ -
			الموجودات -
٦٥٧٧,٢٧	-	٦٥٧٧,٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك
١٩٩١,٧٠٢	-	١٩٩١,٧٠٢	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١٣,٠٤٦	-	١٣,٠٤٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٠,٢١	٣٦٠	٢٢٩,٦٦١	أرصدة مدينة أخرى
١٤٢,٧٧٨	١١٧,١٤١	٢٥,٦٣٧	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٤٢	٤,٧١٠	٦,٠٣٢	موجودات غير ملموسة
٨,٩٦٥,٣١٦	١٢٢,٢١١	٨,٨٤٣,١٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٧٩,١٦٥	-	٢٧٩,١٦٥	ذمم دائنة
٧٥,٦٣٠	-	٧٥,٦٣٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣١,٧٩٥	-	٤٣١,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٨,٥٣٣,٥٢١	١٢٢,٢١١	٨,٤١١,٣١٠	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠١٥
			الموجودات -
٤٩٩٣٣٩٦	-	٤٩٩٣٣٩٦	نقد وأرصدة لدى البنك
٢٦٢٧٤٢٧	-	٢٦٢٧٤٢٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٧١٦٧٢٩	-	٧١٦٧٢٩	ذمم العملاء مدينة
١٦٢٧٥	-	١٦٢٧٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٢١٣٦٠	٣٦٠	٢٢١٣٦٠	أرصدة مدينة أخرى
١٥٧٥٠٩	١٣٤٢٩٥	٢٣٢١٤	ممتلكات ومعدات
١٦٧٧٤	١٠٦٥٥	٦١١٩	موجودات غير ملموسة
٨٧٤٩٦٧٠	١٤٥٣١٠	٨٦٠٤١٦٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣٦٩٦٢٨	-	٣٦٩٦٢٨	ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٩٢٢٦٨	-	٩٢٢٦٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٢٤٢	-	٤٠٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٢١٣٨	-	٥٠٢١٣٨	مجموع المطلوبات
٨٢٤٧٣٣٢	١٤٥٣١٠	٨١٠٢٠٢٢	الصافي

(٢٠) 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 والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٥٣٣٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٢٤٧٣٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢١) 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:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته 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 الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

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 الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الايضاحات
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 التغيرات
في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا
يتطلب من المنشأة إظهار الأرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات 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 التسوية 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
الأمر 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 ان 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.