

التاريخ : 2017/03/29

2017/

الرقم : رم / 2 / 1 / 54

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

الموضوع : - التقرير السنوي لعام 2016.

تحية واحتراما ،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير السنوي ملحق بالبيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2016 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني

أ. ر. الشنتير
A4/R..Alshanteer

أ. حنون
A7/I.Hanoun

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ آذار ٢٠١٧ الرقم المتسلسل: ١٦٢٤ رقم الملف: ٦٧ الجهة المختصة: المال والبنوك والبنوك

• مرفق لكل من السادة:

1. مركز الأبداع
2. بورصة عمان

شركة المال الأردني للإستثمار
والوساطة المالية ذ.م.م
رم / 2 / 1 / 54

شركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام
2016

حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005

صندوق بريد 940982

عمان 11194 ، الأردن

تلفون : 5200330 6 962

فاكس : 5692872 6 962

www.capitalinv.jo

فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

2	1	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية
3	2	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي
4	3	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس
4	4	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام
5	5	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيانيا
6	6	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
13	7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة
14	8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
14	9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
14	10	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
15	11	اتعاب التدقيق للشركة
16	12	اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
17	13	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة
18	14	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة

1. الميزانية العامة
2. حساب الأرباح والخسائر
3. قائمة التدفق النقدي
4. الإيضاحات حول البيانات المالية
5. تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2005/05/16 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :-

1. وساطة مالية
2. وسيط لحسابه
3. استشارات مالية
4. التمويل على الهامش
5. ادارة إستثمار
6. إدارة الاصدار " بذل العناية"
7. امانة استثمار
8. حفظ امين

غايات الشركة :-

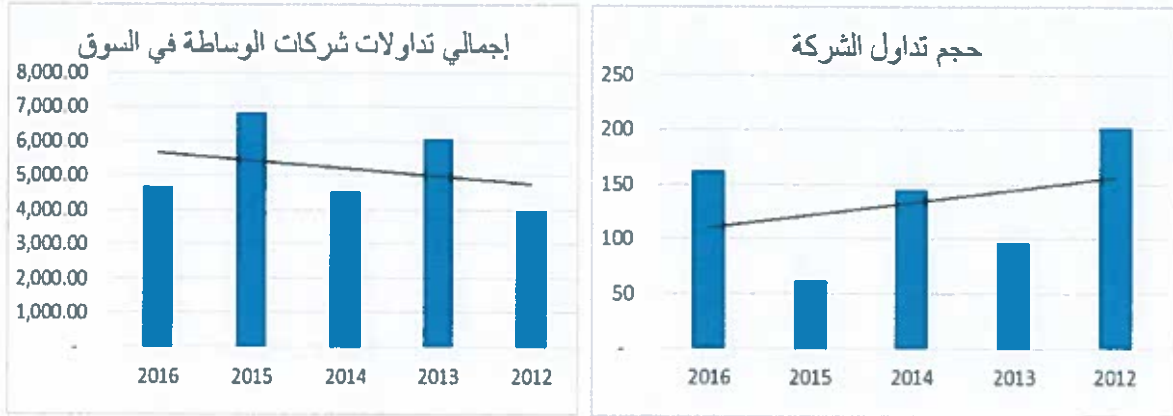
1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية

5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. ابرام العقود والإتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الإقتصادية
14. اعداد الدراسات الإقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. ادارة الإستثمار
16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة العاشرة في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين سبع وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من 2012 وحتى 2016.

الحصّة السوقية	ترتيب الشركة	حجم التداول		السنة
		السوق	الشركة	
5.1%	62/03	3,959,839,268	202,080,804	2012
1.6%	61/21	6,060,134,228	96,723,865	2013
3.2%	61/12	4,528,476,942	144,481,857	2014
0.9%	60/28	6,837,413,575	61,093,597	2015
3.5%	57/10	4,680,768,698	162,452,826	2016



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 10,000,000 دينار أردني مملوك بالكامل لبنك المال الأردني.

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2016 ما قيمته 1.89 مليون دينار مقارنة مع 1.78 مليون دينار في عام 2015، أي بارتفاع نسبته (6.4%)، ويعود ذلك إلى زيادة في إيرادات عمولات المحافظ المدارة بنسبة (30%)، في حين ارتفعت إيرادات دائرة تمويل الشركات بنسبة (29.7%) عن العام السابق.

كما ارتفعت إيرادات الفوائد بنسبة (8.3%) عن عام 2015 نتيجة لحفاظ الشركة على مستوى التسهيلات الممنوحة للعملاء بالإضافة إلى ارتفاع أسعار الفوائد البنكية.

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة 1.99 مليون دينار مقارنة مع 1.86 مليون دينار كما في نهاية عام 2015، أي بارتفاع نسبته (7.2%) وذلك بسبب ارتفاع المصاريف التشغيلية للشركة.

- صافي الأرباح

انخفض صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (11.2%) حيث حققت الشركة 674 ألف دينار مقارنة مع 759 ألف دينار كما في نهاية عام 2015.

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفع اجمالي موجودات الشركة من 21.40 مليون دينار في نهاية عام 2015 الى 24.59 مليون دينار كما في نهاية عام 2016 وذلك نتيجة لزيادة ارصدة الشركة لدى البنوك.

- حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية 15.39 مليون دينار في نهاية عام 2016، اي بزيادة قيمتها 516 الف دينار عن العام السابق كما تم تدوير مبلغ 436 الف دينار من صافي الدخل، وتم توزيع المبالغ المتبقية الى حساب الاحتياطي الاجباري واحتياطي المخاطر المصرفية العامة ضمن بنود حقوق الملكية.

النسب المالية

النسب المالية	2016	2015
- العائد على إجمالي الموجودات	2.93%	2.54%
- العائد على حقوق المساهمين	4.46%	5.25%
- هامش الربح الصافي	22.6%	26.6%

5- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذتأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

بملايين الدنانير

السنة	حقوق الملكية (مليون دينار)	الأرباح (مليون دينار)	الأرباح الموزعة
2006	11.77	1.58	0.68
2007	13.51	2.28	-
2008	15.95	2.71	-
2009	17.01	0.98	-
2010	18.81	1.85	-
2011	19.56	1.16	-
2012	20.52	0.90	-
2013	21.55	1.11	-
2014	14.07	1.52	9.00
2015	14.87	0.76	-
2016	15.39	0.67	-



6- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة وموظفي الشركة

ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة:

■ باسم خليل سالم السالم

■ المنصب : رئيس هيئة المديرين

■ تاريخ العضوية : 2010/7/1

■ تاريخ الميلاد : 1956 /6/ 19

■ الشهادات العلمية : حاصل على درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبيرال كوليدج في المملكة المتحدة.

■ الخبرات العلمية : يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي" بالإضافة الى رئاسته لمجلس ادارة كابيتال بنك ، كما شغل سابقاً منصب وزيراً للعمل ووزيراً للمالية على التوالي 2005-2009، وتولى سابقاً مناصب عدة منها رئيساً لمجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن 2012-2015، ورئيس

مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 2005-2009، وعضواً في مجلس الأعيان الأردني 2010-2011، هذا بالإضافة الى انه عضواً في العديد من مجالس الادارة في القطاعين العام والخاص، منها الشركة العامة للتأمين وشركة دلتا للتأمين، وقد بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص حيث أسس العديد من الشركات الصناعية في الاردن .

■ مروان صلاح محمد جمعة

- المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين
- تاريخ العضوية: 2015/11/11
- تاريخ الميلاد: 1967/1/24
- الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في الادارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة الامريكية.
- الخبرات العملية: يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل سابقاً منصب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات 2009-2011. ومؤسس ورئيس مجلس ادارة واداري للعديد من الشركات في القطاع الخاص .

■ هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه

- المنصب: عضو هيئة مديرين اعتباراً من 2015/11/10
- تاريخ العضوية: 1996/4/1 حتى تاريخ 2015/11/10 كنائب لرئيس هيئة المديرين
- تاريخ الميلاد: 1969/8/1
- الشهادات العلمية
حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا.
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام 1992.
حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA , CRA.
- الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الاردني منذ عام 1996، آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار 2005.

يمثل بنك المال الاردني في عضوية العديد من مجالس الادارة للشركات والجمعيات المصرفية.

■ عمر محمد ابراهيم شحرور

- المنصب : عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية: 2009/8/31
- تاريخ الميلاد: 1967 /4/ 17

- الشهادات العلمية : يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان، وشهادة مدقق عام معتمد
- الخبرات العملية : يشغل حالياً منصب رئيساً للشؤون المالية لمجموعة نقل، بالإضافة الى عضويته في مجلس ادارة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي، عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها مراقباً ومديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكا كولا الأردنية ومدققاً داخلياً في مجموعة ادجو و محاسباً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الامريكية .

■ يزن منذر جريس حدادين

- المنصب: عضو هيئة مديرين – الرئيس التنفيذي
- تاريخ العضوية: 2015/11/11
- تاريخ الميلاد: 1975/4/24

- الشهادات العلمية : حاصل على شهادة (Juris Doctor) في القانون من جامعة (Northwestern) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000.
- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الدبلوماسية من جامعة (Georgetown) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996.
- الخبرات العملية : رئيس في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (Perella Weinberg) في نيويورك (2007 - 2013).
- كما شغل منصب مدير تنفيذي في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (J P Morgan) في نيويورك (1996 - 1997 و 2000 - 2007). و كان عضو مجلس إدارة شركة السادس من اكتوبر للتنمية والاستثمار في جمهورية مصر العربية. عضو مؤسس لشركة HCH Partners شركة استشارية في جمهورية موريشيوس.
- هذا بالإضافة الى خبرته في مجال المحاماة حيث عمل في مكاتب محاماة عالمية في الولايات المتحدة الأمريكية.

▪ خالد وليد حسني النابلسي

- المنصب : عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية : 2015/11/11
- تاريخ الميلاد : 1972/2/20
- الشهادات العلمية : حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الادارية من الجامعة الاردنية ، ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Hull ، حاصل على شهادة الـ CPA.
- الخبرات العملية : يمتلك خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وبالأخص المشاريع المتعلقة بالاندماج واستحواذ الشركات، شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الاطلس للاستثمار (2000-2001) ، كما شغل عدة مناصب في شركة أدوية الحكمة، حيث يشغل حالياً رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية.

■ ريم هيثم جميل القسوس

- المنصب: عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية : 2015/11/11
- تاريخ الميلاد : 1971/11/16
- الشهادات العلمية: حاصلة على درجتي البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن.
- الخبرات العملية : تمتلك خبرة طويلة تمتد لأكثر من 20 عاماً في مجال الاستشارات الاقتصادية والمالية والإدارية، بالإضافة الى خبرتها المهنية في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة السياسات، والتحليل المالي، والأبحاث والمعلومات المتعلقة بالأسواق، والتحليلات والأبحاث القطاعية، وتنمية الاستثمار والصادرات. كما قامت بإدارة وتوجيه فرق من الاقتصاديين والمحللين والباحثين في إجراء وإعداد دراسات اقتصادية دورية، وتقارير تقييم الشركات، ودراسات الجدوى، والتقارير القطاعية تعمل حالياً مدير اول في شركة الجدارة.

الإدارة العليا:

■ بشار محمد عبد الغني العمد

- المنصب : نائب الرئيس التنفيذي - مدير الاسواق المالية
- تاريخ التعيين : 2016/7/1
- تاريخ الميلاد : 1974/3/16
- الشهادات العلمية : حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة (McGill) كندا 1995 و شهادة المحللين الماليين المعتمدين (CFA) منذ عام 2001.
- الخبرات العملية : لديه 21 عاما من الخبرة في مجال الوساطة المالية والاستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والاستثمارات الخاصة، حيث عمل في عدة شركات منها شركة

جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقاً) والشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للاستثمار، وقد كان عضواً في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأموال، والشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة اليرموك للتأمين. وهو حالياً عضواً في مجلس إدارة كل من شركة العصر للاستثمار، وجمعية المحللين الماليين المعتمدين (CFA Society (Jordan).

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة (44) موظف خلال عام 2016 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

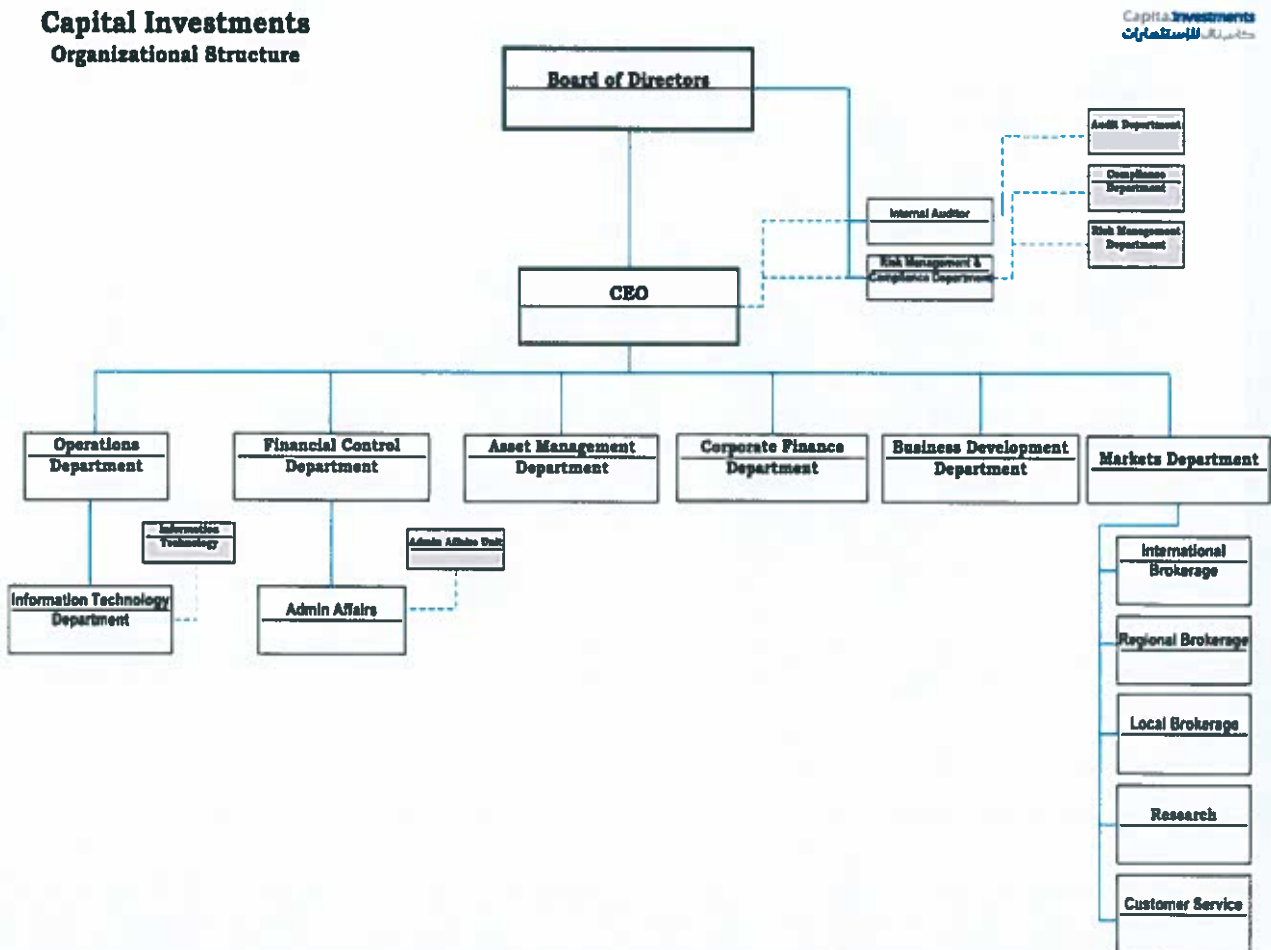
العدد	المؤهل العلمي
8	ماجستير
28	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	الثانوية العامة
6	دون الثانوية
3	CFA

كشف بأسماء الموظفين:

المؤهل العلمي	الوظيفة	اسم الموظف
ماجستير	مدير الاسواق الدولية	محمد جمال صادق السلايمه
ماجستير	رئيس وحدة خدمة عملاء	سوسن هشام احمد صالح
ماجستير	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	رمزي مصباح عبد الحميد محمود
ماجستير	مدير دائرة ادارة الموجودات	وسيم هيثم علي جمعة
ماجستير	مدير المحفظة الاستثمارية	راند محمد ذياب المومني
ماجستير	مدير دائرة الامتثال	شاكر موسى عبد الحليم زيد الكيلاني
ماجستير	نائب رئيس / تمويل الشركات	عمر بنديع جريس خضر
ماجستير	مدير مكتب	نفين حنا مشيل خليفه
بكالوريوس	مدير دائرة العمليات	انريس اسماعيل ابراهيم هارون
بكالوريوس	مشرف رقابة على عمليات الشركة	منى عصام واثق الازهري
بكالوريوس	مدير الاسواق الاقليمية	رولا صلاح محمد ابو ارشيد
بكالوريوس	رئيس وحدة العمليات /الوساطة	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة
بكالوريوس	وسيط مالي رئيسي	مهند غازي ضيف الله رواقه
بكالوريوس	وسيط مالي	ريم سميح سالم الفرج
بكالوريوس	مدير تنفيذي اول	ميس عبد الله محمد جرادات
بكالوريوس	مدير الاسواق المحلية	خلدون محمد محمود الزعبي
بكالوريوس	مدير دائرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات	هيثم طه محمد العيسه
بكالوريوس	مدير مالي	رامي حسام لطفي الشنتير
بكالوريوس	موظف عمليات رئيسي	مروان صالح أحمد صالح
بكالوريوس	موظف محاسبة	ربى محمد عبدالرحيم المبارك
بكالوريوس	وسيط مساعد	نداء شاهر شريف حمدان
بكالوريوس	محلل مالي	محمد عاكف احمد الزعبي
بكالوريوس	ضابط عمليات	أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد
بكالوريوس	محلل مالي	قاسم رياض قاسم البليسي
بكالوريوس	محلل مالي	حازم رجائي فرح هلسه
بكالوريوس	محلل مالي	هيا رفيق جورج خورى
بكالوريوس	موظف دعم فني وبنية تحتية	فراس باسم محمد ابو عياش
بكالوريوس	موظف خدمة العملاء	ندين محمد احمد نصيرات
بكالوريوس	وسيط مالي رئيسي	فراس انور سلامه حدادين
بكالوريوس	وسيط مالي	زيه كمال سالم ابو عساف
بكالوريوس	موظف دعم فني وبنية تحتية	احمد نعمان يحيى الشرايري
بكالوريوس	محلل مالي	غاليه منذر لويس الطوال
بكالوريوس	محلل مالي	هاشم محمود عباس الحديد
بكالوريوس	محلل مالي	مجد عصام عيسى المسنات
بكالوريوس	وسيط مساعد	زيد نادر عبد الحي المجالي
بكالوريوس	محلل مالي	ساره خلدون مزيب علاوى
سكرتاريا	موظف خدمة عملاء	غدير تيسير مزيد الشوفي
ثانوية عامة	موظف خدمات إدارية	سميح محمد علي كامل
دون الثانوية	موظف امن	محمد عبد المنعم سعيد المصري

المؤهل العلمي	الوظيفة	اسم الموظف
دون الثانوية	موظف استعلامات	حرب احمد عايش احمد
دون الثانوية	رئيس وحدة الخدمات الإدارية	محمد اسماعيل عبد العال البنا
دون الثانوية	موظف امن	نضال احمد يوسف زواهره
دون الثانوية	سائق	سعد فضل عبد الجليل النوباني
دون الثانوية	موظف متابعة الخدمات الإدارية	احمد ابراهيم فارس عدوان

7- الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و برامج التأهيل و التدريب. الهيكل التنظيمي للشركة:



برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2016 مزيدا من الإهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل داخل المملكة وخارجها موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

التسلسل	الموظف	الدورة / الجهة	مكان الدورة
1	هيا خوري	Core Comprehensive Training - Corporate Finance	دبي
2	راند المومني	Middle East Bonds, Loans & Sukuk Conference	دبي
3	محمد السلايمة	Risk Management Conference	امريكا
4	هيثم العيسه	دورة ادارة الجودة والتحكم بالمخاطر	داخل المملكة
5	ندين نصيرات	Professional Business Writing Workshop	داخل المملكة
6	عمر خضر	Renewable Energy Project Finance Training	امريكا
7	منى الازهري	دورة معايير التدقيق الداخلي	داخل المملكة
8	مروان صالح	"JCPA" محاسب قانوني أردني معتمد	داخل المملكة
9	وسيم جمعة	تجديد عضوية الموظف في جمعية المحللين المعتمدين CFA	داخل المملكة
10	قاسم البلبيسي ومحمد الزعبي	امتحان المستوى الثاني والثالث لشهادة المحللين الماليين المعتمدين CFA	دبي
11	نيفين خليفة	English Language Level3 - Berlitz	داخل المملكة

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الإيضاح رقم 22 في البيانات المالية المدققة.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

تعمل الشركة على مواكبة التغيرات والتطورات من خلال تقديم مزيج من الخدمات المالية الجديدة المتنوعة وخصوصا في ضوء صدور العديد من التشريعات الجديدة والمعدلة خلال الفترة الاخيرة،

كقانون التداول في البورصات العالمية وتعليمات إصدار وصولات الإيداع (GDRs) وخدمات الحفظ الأمين، بالإضافة الى التوسع في خدمات تمويل الشركات والاستشارات المالية واصدارات الصكوك الاسلامية وسندات القرض.

كما توسعت الشركة في تقديم الحلول الاستثمارية من خلال اضافة منصة للتداول والاستثمار في السندات والصكوك، كما تتطلع الشركة لتعزيز خدماتها من خلال العمل على اطلاق منصة للمنتجات الاستثمارية التي تعنى بإدارة الثروات اي الصناديق الاستثمارية المتعددة الاستراتيجية والاصول بالإضافة الى إنشاء مظلة لمنتجات الاستثمار المرتبطة بالمؤشرات (ETF).

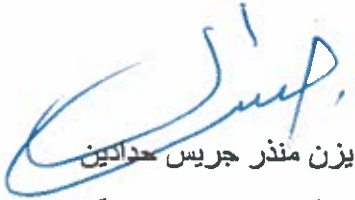
اتعاب مدققي الحسابات -11

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2016 ما مقداره 13,050 دينار شاملة ضريبة المبيعات.

12- أقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة


يزن منذر جريس حدادين

الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديرين

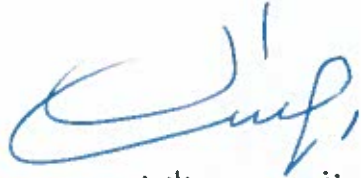

رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي


باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

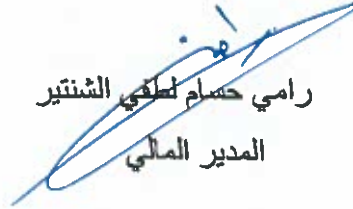
13- إقرار من هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

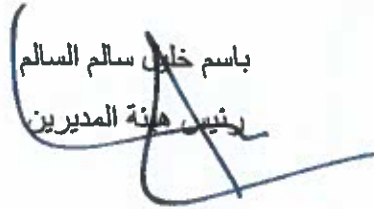
تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ارنست و يونغ وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.



يزن منذر جريس حدادين
الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديريين



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي

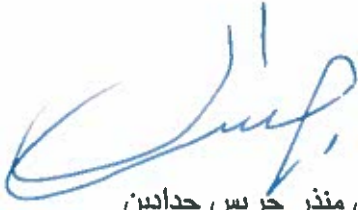


باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

14- أقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة.

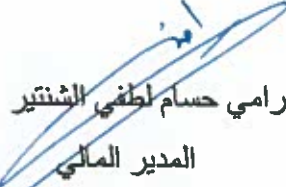
إقرار

تقر شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.



يزن منذر جريس حدادين

الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديرين



رامي حسام لطفي الشنتير

المدير المالي



باسم خليل سالم السالم

رئيس هيئة المديرين

15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2016/12/31 من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2016.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة الدخل الشامل.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (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 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 والإفصاح 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

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 وملائمة 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 وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات 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، وفيما 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، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحكومة 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/الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون مهنيون

عمان - الأردن

بشرى بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٧

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٠٠١٦٦٩٦٣	١٢٧٨٧٧٤٠	٣	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠٩٢٩١	١٨٩٦٢٤٥	٤	ذمم عملاء مدينة
٦٠١١٢٩٥	٦٧٩٥٦٢٧	٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة
٦٩٩٦٣١	١١٥٣٩٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥٨٣٨١	١٨٢٨٨٧٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٦٤٥٣	٦٩٩١٤٠	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦٣٤١٥	٤٧١٤٩٤	٨	أرصدة مدينة اخرى
<u>٢١٣٩٥٤٢٩</u>	<u>٢٤٥٩٤٥٢٢</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
٨٠٤٦٧٨	١٧٨٦٢٣٠	١١	بنوك دائنة
٥٥٤٩٧١٦	٧٠٦٧٥٧٧	١٢	ذمم عملاء دائنة
٢١	١٤٨١		ذمم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٩٦١٤٦	١٠٧٠٦٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٧٤	٦٩١٦	١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٠٨٧	٢٣٩٤١٧	١٣	أرصدة دائنة اخرى
<u>٦٥٢٥٢٢٢٢</u>	<u>٩٢٠٨٦٨٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٢٠٨٣٥١٦	٢١٧٢٨٤٤	٩	احتياطي اجباري
٧٣٢٠٦	٨٦٩١٩	٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٩٩٧٥٠)	(٥٢٢٩٥٣)	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٣٢١٣٢٣٥	٣٦٤٩٩٠٢٥		أرباح مدورة
<u>١٤٨٧٠٢٠٧</u>	<u>١٥٣٨٥٨٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١٣٩٥٤٢٩</u>	<u>٢٤٥٩٤٥٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١٠٥٠٣٢١	١٠٣٧٤٩٠	١٤	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٩٦٢٧٢٨	٩١٦٦٦٩		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٤١٦٩٩١	٤٥٨٤١٢		إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
٣٩٦٧٢٣	٥١٤٦٢٠		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٢٨٠)	(٨٦١٧)	١٥	فروقات عملة
٣١٥١٦	(٣١٢٥٠)		إيرادات أخرى
٧٩٣٦	٢٥٤١		صافي الإيرادات
<u>٢٨٥٨٩٣٥</u>	<u>٢٩٨٩٨٦٥</u>		
			المصاريف -
			مصاريف إدارية وعمومية
١٨٥٨٦٠٠	١٩٩١٢٥٨	١٦	مصاريف تمويل
٦٢٣٦٣	٤٨٧٠١		مخصص / (المسترد من) ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٢٥١٢)	٥٦٦٣٧	٤	مجموع المصاريف
<u>١٨٥٨٤٥١</u>	<u>٢٠٩٦٥٩٦</u>		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٠٠٠٤٨٤	٨٩٣٢٦٩		ضريبة الدخل
٢٤١٣٣٩	٢١٨٨٢٨	١٧	ربح السنة
<u>٧٥٩١٤٥</u>	<u>٦٧٤٤٤١</u>		

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٥٩ر١٤٥	٦٧٤ر٤٤١
٤٠ر٤١٦	(١٥٨ر٨١٣)
٤٠ر٤١٦	(١٥٨ر٨١٣)
٧٩٩ر٥٦١	٥١٥ر٦٢٨

الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الصال الأرزني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	المجموع	ارباح مدروسة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصروفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨٧٠,٢٠٧	٣,٢١٣,٢٣٥	(٤٩٩,٧٥٠)	٧٢,٢٠٦	٢,٠٨٣,١٦٦	١٠,٣٠٠,٠٠٠	
٥١٥,٦٢٨	٦٧٤,٤٤١	(١٥٨,٨١٣)	-	-	-	
-	(١٣٥,٦١٠)	١٣٥,٦١٠	-	-	-	
-	(١٠٣,٠٤١)	-	١٣,٧١٣	٨٩,٣٢٨	-	
١٥٣,٨٥,٨٣٥	٣,٦٤٩,٢٠٥	(٥٢٢,٩٥٣)	٨٦,٩١٩	٢,١٧٢,٨٤٤	١٠,٣٠٠,٠٠٠	
١٤٧٠,٢٠٧	٢,٧٨٧,٧٨٧	(٥٤٠,١٦٦)	٦٦,٥٥٧	١,٩٨٢,٤٦٨	١٠,٣٠٠,٠٠٠	
٧٩٩,٦١١	٧٥٩,١٤٥	٤٠,٤١٦	-	-	-	
-	(١٠٦,٦٩٧)	-	٦,٦٤٩	١٠٠,٣٤٨	-	
١٤٨٧٠,٢٠٧	٣,٢١٣,٢٣٥	(٤٩٩,٧٥٠)	٧٢,٢٠٦	٢,٠٨٣,١٦٦	١٠,٣٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٩٥٣,٥٢٢ دينار من الارباح المدروسة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن الارباح المدروسة مبلغ ٢٩٩,٤٠ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٢٨٦,٤٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٤٨٤	٨٩٣,٢٦٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
(٦٢,٥١٢)	٥٦,٦٣٧	مخصص / (المسترد من) ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٨٩٢	١١٦,٠٩٦	خسائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٠٥٤)	(٩٧,٢٥٢)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢,٣٦٣	٤٨,٧٠١	مصاريف تمويل
(٣١,٥١٦)	٣١,٢٥٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٨٠,٦٥٧	١,٠٤٨,٧٠١	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١,٢١٠,٥٧٤)	(٦٠٠,٢٠٣)	نعم عملاء مدينة
٦٠٨,١٧٧	(٨٢٧,٧٢١)	نعم عملاء التعامل بالهامش مدينة
(١٣١,٧١٥)	٤٩١,٩٢١	أرصدة مدينة أخرى
(٩٤٧,٥٩١٣)	١,٥١٧,٨٦١	نعم عملاء دائنة
(١٤,٠٨٨)	١,٤٦٠	نعم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٥٠,٤٠٢	١٧٤,٣٣٠	أرصدة دائنة أخرى
(٩,١٩٣,٠٥٤)	١,٨٠٦,٣٤٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤٧٠,٩٤٠)	(١٦٧,٥٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٦٦٣,٩٩٤)	١,٦٣٨,٨٤٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٩٣,٩٥٤)	(٥,٦٥٠,٠٧٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣,٢٢٣	٥,٣٦٠,٧٣٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٦٩,٦٦٩	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٥٠,٧٣١)	٨٠,٣٢٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٦٢,٣٦٣)	(٤٨,٧٠١)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٩,٠٦٢,٣٦٣)	(٤٨,٧٠١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩,٦٧٧,٠٨٨)	١,٦٧٠,٤٧٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣١,٥١٦	(٣١,٢٥٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٠٠٧,٨٥٧	٩,٣٦٢,٢٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٣٦٢,٢٨٥	١١,٠٠١,٥١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني، وبشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

تمارس الشركة ادارة الاستثمار واعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الاوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٧.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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.

(٢-٢) التغيرات 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 الإيضاحات
- الإفصاح 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 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 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.
- 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 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) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة 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) "انماج 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.

(٢-٣) أهم السياسات المحاسبية

القيمة العادلة -

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -

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) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير 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 الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها 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 المبيعة مباشرة الى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة -

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

المخصصات -

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

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.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي 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.

حسابات إدارة لصالح العملاء -

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

(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 أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) نقد وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٠٤٨٣٨	٥٠٤٩٩٢١	٥٠١٦١٣٣١	١٠٤٦٩٢٢٨	١٠٦٤٣٠٧	٣٠٢٩٩٣
٨٣٠٣٩٦	١٠١٧٦٤٣٨	-	-	٨٣٠٣٩٦	١٠١٧٦٤٣٨
٢٠٣١٧٢٢٩	٦٠٦١٣٨١	-	-	٢٠٣١٧٢٢٩	٦٠٦١٣٨١
١٠١٦٦٩٦٣	١٢٠٧٨٧٧٤٠	٥٠١٦١٣٣١	١٠٤٦٩٢٢٨	٥٠٠٥٦٣٢٢	١١٢٤٠٨١٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر

(٤) نعم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦			
	المجموع	الافراد	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٦٨٠٠٨٣	٤١٩٣٢٤٢٨	٤٨١٣٢٢٩	٣٧١٢٠٩٩	نعم عملاء الوساطة المحلية
٣٥٩٦٥٥	١٠٩٨٨١٥	١٠٩٨٨١٥	-	نعم عملاء الوساطة الدولية
٩٨١٢٦	١٠٠٣٠٠	١٠٠٣٠٠	-	نعم عملاء الوساطة الاقليمية
٤٨٢٥٨٦٤	٥٣٩٢٥٤٣	١٦٨٠٤٤٤	٣٧١٢٠٩٩	
(٢٢٣٠٣٣٤)	(٢٢٠٣٣٦٢)	(١٧٨٦١٧)	(٢٠٢٤٧٤٥)	مخصص ديون مشکوك في تحصيلها
(١٢٨٦٢٣٩)	(١٢٩٢٩٣٦)	(١١٥٨٦٨)	(١١٧٧٠٦٨)	فوائد معلقة
١٣٠٩٢٩١	١٨٩٦٢٤٥	١٣٨٥٩٥٩	٥١٠٢٨٦	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣٤٩٣٤٥٠ دينار ونعم العملاء تحت المراقبة ٩٤٨٨٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٥٣٤٥٥٦ دينار للذمم المشكوك في تحصيلها و ٨٥٧ دينار للذمم تحت المراقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣٦٥٣٢٧	٢٢٣٠٣٣٤	رصيد بداية السنة
١٤٨٤٨	٣٦٩٦٠	المخصص للسنة
(٧٧٣٦٠)	(٢٣٧١٢)	عكس مخصصات
(٧٢٤٨١)	(٤٠٢٢٠)	ديون معدومة خلال السنة
٢٢٣٠٣٣٤	٢٢٠٣٣٦٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٩٥٦٥٦	١٢٨٦٢٣٩	رصيد بداية السنة
٣٤٤٩٧٦	٢٨٨٣٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٥٣٧)	-	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤٧٨٥٦)	(٢٢١٣٨)	ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة
١٢٨٦٢٣٩	١٢٩٢٩٣٦	رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
المجموع	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩٩٠٩٣	-	٩٤٨٨٦	١٨٠٤٢٠٧
١٢٩١٣٠٨	٨١	٧٧٦	١٢٩٠٤٥١
			٢٠١٦
			٢٠١٥

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، علماً بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦٠٥٩٩٣٢	٦٨٨٨٢٣٠
(٢٥٤٦٥)	(٢٦٠٤٢)
(٢٣١٧٢)	(٦٦٥٦١)
٦٠١١٢٩٥	٦٧٩٥٦٢٧

ذمم عملاء التعامل بالهامش

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٢٠٣٥	٢٥٤٦٥
١٧٦٩٣	٥٧٧
(٨٤٢٦٣)	-
٢٥٤٦٥	٢٦٠٤٢

رصيد بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٦,١٠١	٢٣,١٧٢	رصيد بداية السنة
-	٤٣,٣٨٩	إضافات خلال السنة
(٥٢,٩٢٩)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢٣,١٧٢	٦٦,٥٦١	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ١٥٨,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٨,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٩٩,٦٣١	١١٥,٣٩٩	اسهم شركات متداولة

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٠,٢٣٤	١,٣٤٩,٦٢٠	اسهم شركات متداولة
٦٨٩,٦٠٢	-	سندات شركات مساهمة عامة
٢٨٩,٤٣٩	٤٧٩,٢٥٧	سندات حكومية
٢٣٩,١٠٦	-	وحدات في صناديق استثمارية
١,٥٥٨,٣٨١	١,٨٢٨,١٧٧	

(٨) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٥٠٩٢٢٢	٢٤٠٠٤٤٧	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٣٦٠١٦٨	١٩٥٦١	تسوية التداول
٤١٠٢١٦	٤٦٠١٣٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٨٠٣٠١	١٢٤٠٣٠١	صندوق ضمان التسويه
٦١٠٨٠٨	٤١٠٤٦	أخرى
٩٦٣٠٤١٥	٤٧١٠٤٩٤	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

إحتياطي إجباري -

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.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٥٤٠,١٦٦)	(٤٩٩,٧٥٠)	الرصيد في بداية السنة
٤٠٤,١٦	(١٧١,٧٣٦)	صافي أرباح غير متحققة
-	١٣٥,٦١٠	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
-	١٢,٩٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٩٩,٧٥٠)	(٥٢٢,٩٥٣)	الرصيد في نهاية السنة

(١١) بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٤,٦٧٨	١,٧٨٦,٢٣٠	٨٠٤,٦٧٨	١,٧٨٦,٢٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراه.

(١٢) ندم عملاء دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦				
	المجموع	الافراد	منشات صغيرة	منشات كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٦,١٥٥	٥٨١,٠٣٣	٥٥٩,٣٩٠	٨,٩٩٧	١٢,٦٤٦	ندم عملاء الوساطة المحلية
٣,٢٠٥,٧٩٨	٣,٢٨٨,٤٦٦	٢,٣٧٢,٠٥٨	٧١,٤١٠	٩٤٤,٩٩٨	ندم عملاء الوساطة الدولية
١,١٥٧,٧٤٧	١,٥٤١,٣٨١	١,٣٥٥,٩٠٤	-	١٨٥,٤٧٧	ندم عملاء الوساطة الاقليمية
٦٤٠,٠١٦	١,٥٥٦,٦٩٧	١,٠٢٨,٣١	-	١,٤٥٣,٨٦٦	ندم عملاء محافظ ادارة اقليمية
٥,٤٩٩,٧١٦	٧,٠٦٧,٥٧٧	٤,٣٩٠,١٨٣	٨٠,٤٠٧	٢,٥٩٦,٩٨٧	

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٤٨٧	١٥٣٧٠	أمانات للغير
-	١٣٩٥٠٠	تسوية تداول
٥٦٦٠٠	٨٤٥٤٧	مصاريف مستحقة وأخرى
٦٥٠٨٧	٢٣٩٤١٧	

(١٤) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٦٠٧٨	٣١٦١٦٨	فوائد ودائع بنكية
٢٣٣٥٥	٣٦٨٦٠	فوائد موجودات مالية
٧٨٠٨٨٨	٧٨٤٢٦٢	فوائد التعامل بالهامش
١٠٥٠٣٢١	١١٢٧٤٩٠	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠٥٤	٩٧٢٥٢	أرباح بيع موجودات مالية
٤٥٥٨	١٠٢٢٧	توزيعات أرباح نقدية
(١٦٨٩٢)	(١١٦٠٩٦)	خسائر تقييم موجودات مالية
(٧٢٨٠)	(٨٦١٧)	

(١٦) مصاريف ادارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠١٧٧٠١٢٤	١٠١٤١٢٥٥	رواتب
١١٢٠٥٥٩	١١٣٠٦٧٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٦٠٠٨٦	١٠١٤٩٩٤	خدمات المباني
٦٧٠٣٥٩	٥٢٠٥٧٧	رويترز وبلومبيرغ
٤٢٠٨٨٢	٥٨٠٢٨٢	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٥٠٠٨٢٩	١١٢٠٦٨١	استشارات
٥٠٠٣٩٧	٤٨٠٠٨٦	تأمين
٢٨٠٨٦٠	٤٠٠٣١٠	أتعاب مهنية
٤٣٠٤٩٧	٢٦٠٣٢٢	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٧٠٤٥٣	٢٠٠٣٢٨	رسوم حكومية
٢٩٠١٨٦	٢٠٠٢٢٩	انترنت وتطوير مواقع
٢١٠٨٢٦	١٦٠٣٤٩	صيانة
٢١٠٢٩٤	٢٥٠٥٥١	بريد وهاتف
١٦٠٠٧٨	١٧٠٤٤١	قرطاسية ومطبوعات
٦٠٠٤٥	١٦٠٢٤٢	صندوق حماية المستثمر
١٠٠٢٣٦	٢١٠٧٨٣	تدريب و تطوير الموظفين
٩٠١٥٣	١٤٠٥٣٤	ضيافة
٨٠٨٥٤	٩٠٥١٣	امن وحماية
١٨٠٥٤٣	٢١٠٩٦٢	سفر وتنقلات
٤٠٢٥٣	١٥٠٨١٧	اعلانات
٤٠٠٤٦	٢٠٩٣٣	طوابع
-	٦٨٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٢٠٠٤٠	٤٠٤٩١	أخرى
<u>١٠٨٥٨٠٦٠٠</u>	<u>١٠٩٩١٢٥٨</u>	

(١٧) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣١٧,٩٤٨	٩٦,١٤٦
(٤٧٠,٩٤٠)	(١٦٧,٥٠١)
٢٢٦,٨٢٧	٢٢١,٢٤٥
٢٢,٣١١	-
-	(٤٢,٨٢٤)
٩٦,١٤٦	١٠٧,٠٦٦

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المنفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٢٦,٨٢٧	٢٢١,٢٤٥
(١٧,٣٧٣)	٢٤١
٩,٥٧٤	(٢,٦٥٨)
٢٢,٣١١	-
٢٤١,٢٣٩	٢١٨,٨٢٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٠٠,٤٨٤	٨٩٣,٢٦٩
(٢٥٢,٧٨٠)	(٣٥٧,٥٢٩)
١٨,٠٣٢	٢٠٧,٦٨٠
٧٦٥,٧٣٦	٧٤٣,٤٢٠

الربح المحاسبي
ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

%٢٤,١٢

%٢٤

%٢٤,٥

%٢٤

نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. كما قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٤.

موجودات ضريبية مؤجلة-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٥٠٠٦٨	١٥٧٠٩٦٦	٦٥٨٠٣١٥	١٧٤٠٩٦١	(١٦١٠٤٦٤)	٦٤٤٠٨١٨
٤٤٠٨٥١	٤٧٠٤١٥	١٩٧٠٦٢٢	١١٣٠٢٤٧	(١٠٢٠٦٦٦)	١٨٦٠٨٨١
٤٩٦٠٣٢٤	٤٩٣٠٠٤٦	٢٠٠٥٤٠٣٦٠	٤٣٠٣٨٩	(٥٧٠٩٢١١)	٢٠٠٦٨٠٩٢
-	٦٨٣	٢٠٨٤٧	٢٠٨٤٧	(٣٥)	٣٥
٦٨٦٠٤٥٣	٦٩٩٠١٤٠	٢٠٩١٣٠٨٤	٢٣٤٠٤٤٤	(٢٢١٠٩٨٦)	٢٠٩٠٠٠٦٢٦

رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر غير متحققة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مخصص ديون وفوائد معلقة (سنوات سابقة)
مخصص ديون تحت المراقبة

مطلوبات ضريبية مؤجلة-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٧٤	٦٠٩٦٦	٢٨٠٨١٧	٢٨٠٠٨٤	(٣٩٠١٥٩)	٣٩٠٨٩٢

خسائر غير متحققة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل

(١٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٠١٦٦٠٩٦٣	١٢٠٧٨٧٠٧٤٠
٨٠٤٠٦٧٨	١٠٧٨٦٠٢٣٠
٩٠٣٦٢٠٢٨٥	١١٠٠١٠٥١٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مؤسسات مصرفية
ينزل: بنوك دائنة

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢٠٠٠ر٢٥٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ١٥٨٠٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار اردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥٠٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" 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
<u>٤٩٨٢١٤٤</u>	<u>١١٢٤٠٣١٢</u>

عناصر قائمة المركز المالي:
ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني

٢٦٣٩٢٢	٣٥٧٤٦٥
٢٤٤٨٦٠	٣١٥٤٦٤
١٨٣٨٨٨	١٢١٥٤
<u>٦٩٢٦٧٠</u>	<u>٦٨٥٠٨٣</u>

عناصر قائمة الدخل:
ايراد اتعاب ادارة محفظة بنك المال الأردني
ايراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني
ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية

<u>٢٢٩٩٩٩٩٥</u>	<u>٣٩٣٢٨١٧٤</u>
-----------------	-----------------

عناصر خارج قائمة المركز المالي:
محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٤٤٣٨٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٨٥٦٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٩٢٩١	١٣٠٩٢٩١	١٨٩٦٢٤٥	١٨٩٦٢٤٥
٦٠١١٢٩٥	٦٠١١٢٩٥	٦٧٩٥٦٢٧	٦٧٩٥٦٢٧
<u>٧٣٢٠٥٨٦</u>	<u>٧٣٢٠٥٨٦</u>	<u>٨٦٩١٨٧٢</u>	<u>٨٦٩١٨٧٢</u>

نم عملاء مدينة
نم عملاء التعامل بالهامش مدينة

(٢٢) ادارة المخاطر

أ مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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.

الزيادة بمسعر الفائدة	الايثر على ربح السنة	
%	دينار	
		-٢٠١٦
١	٤٧٨١٢	دينار اردني
١	٩٠	يورو
١	٢٤٠٤٥	دولار
١	٥١٧٨	الجينه الاسترليني
		-٢٠١٥
١	٢٨١٦٨	دينار اردني
١	٢٠٥	يورو
١	٥٧٢٤	دولار
١	١٥٢٩٢	الجينه الاسترليني

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

قيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

Z	المجموع	عناصر بدون لفة	أكثر من 3 سنوات	من سنة في 2	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر حتى 3	أقل من شهر
Z	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
Z1 - Z1	١٢,٧٨٧,٧٤٠	٤,١٣٨,٠٧١	-	-	٢٠,٣٠٠	٦,٣٨١,٦١١	-	٢,٣٧,١٨٨
%١١,٥ - %١,٧٥	١,٨٩٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٦,٢٤٥
%١٢,٥ - %١٠	٦,٧١٥,٢٢٧	-	-	-	٣,٦٦٣,٧٧٢	٢,٠٥٥,٦١٢	١,٣٤٥,١٦٤	٣١,٠٧٩
	١١٥,٣٩٩	١١٥,٣٩٩	-	-	-	-	-	-
%٦,١٢٥ - %٤,٢٥	١,٨١٨,٧٧٧	١,٣٤٩,٦٢٠	٤٧٩,٢٥٧	-	-	-	-	-
	٦٩٩,١٤٠	٦٩٩,١٤٠	-	-	-	-	-	-
	٤٧١,٩٩٤	٤٧١,٩٩٤	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٣٩٤,٣٢٢	٦,٧٧٣,٧٢٤	٤٧٩,٢٥٧	-	٣,١١٤,٠٧٢	٨,٤١٦,٩١٣	١,٣٤٥,١٦٤	٣,٩٦٥,٣١٢
	٧,٠٦٧,٣٧٧	٧,٠٦٧,٣٧٧	-	-	-	-	-	-
	١,٨١٨	١,٨١٨	-	-	-	-	-	-
	١,٧٨٦,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٦,٢٣٠
	١٠٧,٠٦٦	١٠٧,٠٦٦	-	-	-	-	-	-
	٦,٩١٦	٦,٩١٦	-	-	-	-	-	-
	٢٣٩,٤١٧	٢٣٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-
	١,٢٠٨,١٨٧	٧,٤٢٢,٤٥٧	-	-	-	-	-	١,٧٨٦,٢٣٠
	١٥,٣٨٥,٣٣٥	١٥,٣٨٥,٣٣٥	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٣٩٤,٣٢٢	٢٢,٨٠٨,٢٩٢	-	-	-	-	-	١,٧٨٦,٢٣٠
	-	(١٦,٠٣٤,٦٨٨)	٤٧٩,٢٥٧	-	٣,١١٤,٠٧٢	٨,٤١٦,٩١٣	١,٣٤٥,١٦٤	٢,١٧٩,٠٨٢
	-	-	١٦,٠٣٤,٦٨٨	١٥,٣٨٥,٣٣٥	١٥,٣٨٥,٣٣٥	١٢,٤١١,٢٣٩	٣,٣٢٤,٢٤٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

Z	المجموع	عناصر بدون لفة	أكثر من 3 سنوات	من سنة في 2	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر حتى 3	أقل من شهر
Z	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
Z٣,٧٥ - Z١	١٠,١٦٦,٩٦٣	٥,٨٧٧,٥٧٧	-	-	٥٧,٨٠٠	٢,٢٢١,٧٢٩	-	٢,٠١٨,٦٣٧
Z١١,٥	١,٣٠٩,٢٩١	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٩,٢٩١
Z١٣,٢٥ - ١٠	٦,٠١١,٢٩٥	-	-	-	٢,٣٧١,٨١٩	١,٢٨٩,٠٠٣	٢,٣٥١,٧٧١	٨٢,٢٠٢
	٦٩٩,٢٣١	٦٩٩,٢٣١	-	-	-	-	-	-
	١,٣٥٨,٣٨١	٥٧٩,٣٤٠	٩٧٩,٠٤١	-	-	-	-	-
	٦٨٦,٤٥٣	٦٨٦,٤٥٣	-	-	-	-	-	-
	٩٢٣,٤١٥	٩٢٣,٤١٥	-	-	-	-	-	-
	٢١,٣١٥,٤٢٩	٨,٤٨٧,٦٣٦	٩٧٩,٠٤١	-	٢,٦٢٧,٦١٩	٣,٨٢١,٣٢٢	٢,٠٥١,٧٧١	٣,٩١٠,١٣٠
	٥,٧١٦,٧١٦	٥,٧١٦,٧١٦	-	-	-	-	-	-
	٢١	٢١	-	-	-	-	-	-
	٨٠٤,١٧٨	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨
	٩٩,١٤٦	٩٩,١٤٦	-	-	-	-	-	-
	٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	-	-	-	-	-	-
	٦٥,٠٨٧	٦٥,٠٨٧	-	-	-	-	-	-
	٦,٣٢٥,٢٢٢	٥,٧١٠,٣٤٤	-	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨
	١٤,٨٧٠,٢٠٧	١٤,٨٧٠,٢٠٧	-	-	-	-	-	-
	٢١,٣١٥,٤٢٩	٢٠,٣٩٠,٥٥١	-	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨
	-	(١٢,٠٣٤,٦٨٨)	٩٧٩,٠٤١	-	٢,٦٢٧,٦١٩	٣,٨٢١,٣٢٢	٢,٠٥١,٧٧١	٢,١٧٩,٠٨٢
	-	-	١٢,٠٣٤,٦٨٨	١١,٣١٥,٣٣٥	١١,٣١٥,٣٣٥	٨,٤١١,٢٣٩	٤,٣٧٥,٣٢٢	-

ب. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

التغير في المؤشر	الأثر على ربح العنة	الأثر على حقوق الملكية	
%	دينار	دينار	
			-٢٠١٦
١٠	٨٣ر١٤٥	١١ر٥٤٠	بورصة عمان
١٠	٢٧ر٦١١	-	البورصات الإقليمية
١٠	٢٤ر٢٠٦	-	البورصات الدولية
			-٢٠١٥
١٠	٥٧ر٩٣٤	٦٩ر٩٦٣	بورصة عمان
١٠	-	-	البورصات الإقليمية
١٠	٩٧ر٩٠٤	-	البورصات الدولية

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج 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.

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٧٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

د 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 على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	من ٣ شهور الى ١٢ شهر دينار	اقل من ٣ شهور دينار	
٧٠٦٧٥٧٧	-	٧٠٦٧٥٧٧	-٢٠١٦
١٤٨١	-	١٤٨١	نعم العملاء دائنة
١٧٨٦٢٣٠	-	١٧٨٦٢٣٠	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٨٨٥٥٢٨٨	-	٨٨٥٥٢٨٨	بنوك دائنة
			المجموع
٥٥٤٩٧١٦	-	٥٥٤٩٧١٦	-٢٠١٥
٢١	-	٢١	نعم العملاء دائنة
٨٠٤٦٧٨	-	٨٠٤٦٧٨	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٦٣٥٤٤١٥	-	٦٣٥٤٤١٥	بنوك دائنة
			المجموع

ه مخاطر العملات

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

التغير في سعر صرف العملة %	الاثـر على الربح قبل الضريبة دينار	
١٠	٢٤٣٨	-٢٠١٦
١٠	١١٩	جنيه إسترليني
١٠	٣٢٩٩٥	يورو
١٠	١٢٧٩	ريال سعودي
		درهم إمارتي
١٠	١٣	-٢٠١٥
١٠	٣٠	جنيه إسترليني
١٠	٢٢٤٦٢٤	يورو
١٠	١٠٢٨٧	ريال سعودي
		درهم إمارتي

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٤) 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:
١٢٧٨٧٧٧٤٠	-	١٢٧٨٧٧٧٤٠	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٩٦٢٤٥	-	١٨٩٦٢٤٥	ذمم عملاء مدينة
٦٧٩٥٢٢٧	-	٦٧٩٥٢٢٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١١٥٣٩٩	-	١١٥٣٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٢٨١٧٧	٤٧٩٢٥٧	١٣٤٩٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٩١٤٠	-	٦٩٩١٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧١٤٩٤	-	٤٧١٤٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥٩٤٥٢٢	٤٧٩٢٥٧	٢٤١١٥٢٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧٠٦٧٥٧٧	-	٧٠٦٧٥٧٧	ذمم عملاء دائنة
١٤٨١	-	١٤٨١	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٧٨٦٢٣٠	-	١٧٨٦٢٣٠	بنوك دائنة
١٠٧٠٦٦	-	١٠٧٠٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٦٩١٦	-	٦٩١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٩٤١٧	-	٢٣٩٤١٧	أرصدة دائنة أخرى
٩٢٠٨٦٨٧	-	٩٢٠٨٦٨٧	مجموع المطلوبات
١٥٣٨٥٨٣٥	٤٧٩٢٥٧	١٤٩٠٦٥٧٨	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٥-
			الموجودات:
١٠٠١٦٦٩٦٣	-	١٠٠١٦٦٩٦٣	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠٩٢٩١	-	١٣٠٩٢٩١	نعم عملاء مدينة
٦٠١١٢٩٥	-	٦٠١١٢٩٥	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٦٩٩٦٣١	-	٦٩٩٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥٨٣٨١	٩٧٩٠٤١	٥٧٩٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٦٤٥٣	-	٦٨٦٤٥٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦٣٤١٥	-	٩٦٣٤١٥	ارصدة مدينة أخرى
٢١٣٩٥٤٢٩	٩٧٩٠٤١	٢٠٤١٦٣٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥٤٩٧١٦	-	٥٥٤٩٧١٦	نعم عملاء دائنة
٢١	-	٢١	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٨٠٤٦٧٨	-	٨٠٤٦٧٨	بنوك دائنة
٩٦١٤٦	-	٩٦١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٧٤	-	٩٥٧٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٠٨٧	-	٦٥٠٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٢٥٢٢٢	-	٦٥٢٥٢٢٢	مجموع المطلوبات
١٤٨٧٠٢٠٧	٩٧٩٠٤١	١٣٨٩١١٦٦	الصافي

(٢٥) 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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٥٠٤٠٨٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٤٨٧٠٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٦) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٦٤ر٥٧٨ر٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٤ر٨٧٨ر٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٧) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥ر٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة 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 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 الانزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معايير 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.

معيار 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 أعداد 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 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 التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي ليذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام 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) "الادوات 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 الى 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.

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.

(٢٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠١٦. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٥.