

الرقم: 559/3/LG

التاريخ: 2017/3/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها
لسنة (2005)، فإننا نرفق لكم طياً ما يلي :

1. التقرير السنوي لعام 2016 .
2. البيانات المالية لعام 2016 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
الرئيس التنفيذي
مدير الدائرة
القانونية و الامتثال
رائد المشاعلة

معتر مرقه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ آذار ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: ١٥٤٧

رقم الملف: ١٥

الجهة المختصة: الادارة العامة

نسخة للبيانات بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (71) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م
Arab Co-operation for Financial Investments Co

التقرير السنوي

2016

عمان - الشهباساني - شارع الملكة نور - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - الإدارة العامة

هاتف (5629300) - فاكس (568294)

صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن)

info@abcl.com.jo www.abcl.com.jo



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد سمو الامير حسين بن عبدالله الثاني المعظم

المحتويات

- 7 • الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
- 8 • الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية .
- 11 • تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية .
- 12 • المركز المالي للشركة و نتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية:
 - ◊ تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
 - ◊ الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
 - ◊ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.
- 15 • بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية.
- 19 • الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم و برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
- 23 • وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
- 24 • الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
- 24 • التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
- 24 • مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
- 25 • إقرارات:
 - ◊ إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
 - ◊ إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
 - ◊ إقرار بصحة وثقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
- 26 • البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2016 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي :
 - ◊ الميزانية العامة .
 - ◊ حساب الأرباح والخسائر.
 - ◊ قائمة التدفق النقدي.
 - ◊ الإيضاحات حول البيانات المالية.
 - ◊ تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) :

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) بمقتضى احكام قانون الشركات وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة بتاريخ 25/1/1990 لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الاردنية وغاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية والاقليمية والعالمية وبتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل اكبر قدر ممكن من الخدمات المالية ،والشركة مملوكة بالكامل الى بنك ABC الاردن وتعتبر الذراع الاستثماري للبنك حيث تقدم خدماتها لما يزيد عن 12000 عميل ،وتتدرج الشركة ضمن مجموعة بنك ABC البحرين (الشركة الام) التي لها حضور عالمي في مجال الخدمات المصرفية والمالية .

وتتلخص مهمة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م بابتكار وتقديم أفضل الخدمات المالية لعملائنا والتعامل مع المجتمع المحلي والدولي والاستثمار في بيئة صحية وملائمة لجميع اعضاء فريقنا وتعظيم العائد للمساهمين وحماية موجودات الشركة ،ونهدف الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة لعملائنا ترقى بنا الى مستويات أعلى من النجاح والتطور حيث يحرص فريق العمل في الشركة على دراسة احتياجات العميل الاستثمارية ودراسة المحددات من اجل توفير أفضل الفرص الاستثمارية للعميل ،وعلى بناء علاقة متينة مع عملائنا مبنية على فهم احتياجاتهم ومساعدتنا لهم على تلبيةها.

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن):

تأسس بنك ABC في الأردن في سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC أحد اكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك ABC الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 27 فرعاً و53 جهازاً للصرف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABCI) ABC Investments ، ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الالكترونية لعملائه.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

أهم الخدمات المالية التي تقدمها شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعملائها :

- الوساطة المالية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي.
- إدارة الاستثمار.
- الاستشارات الاستثمارية والمالية.
- إدارة الإصدار "بذل عناية".
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي.

رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من (15,600,000) دينار أردني مقسم إلى (15,600,000) حصة قيمة الحصة دينار أردني واحد.

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

الجنسية	نسبة الملكية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
أردنية	%100	15,600,000	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

مدة الشركة: غير محدودة.

إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (5) أعضاء.

مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ايرنست ويونغ.

الفروع : لا يوجد فروع للشركة وتمارس الشركة نشاطاتها من خلال فرعها الرئيسي الكائن في عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (32%) عن العام السابق، واستطاعت الشركة بالرغم من هذا الانخفاض المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (3.9%) بالمركز الثامن في ترتيبها ضمن 57 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني، بمعدل انخفاض في حجم التداول بنسبة (21%) عن العام السابق.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2016	182,801,504	4,680,768,698	57/8	3.9%
2015	230,991,185	6,837,413,575	60/6	3.4%
2014	177,372,094	4,528,476,942	61/5	3.9%
2013	203,325,892	6,060,134,228	61/8	3.4%
2012	131,146,912	3,959,839,268	62/8	3.3%



تطور رأس المال و حقوق الشركاء بالشركة للسنوات الخمس الماضية:

يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 15,600,000 دينار/ حصة، بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة، ورأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

2012	2013	2014	2015	2016	حقوق الشركاء
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,297	4,468	4,669	4,877	5,077	احتياطي الإجمالي
199	201	204	205	231	احتياطي أخطار عامة
1,028	941	1,289	1,462	1,361	أرباح مدورة
21,124	21,210	21,762	22,144	22,269	مجموع حقوق الشركاء

صافي حقوق الملكية



المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها

المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية :

- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
- الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، للسنوات الخمس الماضية.

المركز المالي:

2012	2013	2014	2015	2016	الموجودات
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	
8,364	9,016	13,679	7,755	8,914	أرصدة لدى البنوك
19,224	24,067	22,807	23,658	22,545	ذمم مدينة بالصافي
1	1	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
350	130	115	192	149	أرصدة مدينة أخرى
1,154	2,307	2,152	2,152	2,092	أرض معدة للبيع
202	127	105	100	70	الممتلكات والمعدات
29	13	9	6	7	الموجودات غير الملموسة
29,324	35,661	38,867	33,863	33,777	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء :

2012	2013	2014	2015	2016	المطلوبات
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	
-	4,291	3,962	1,965	-	بنوك دائنة
7,225	7,852	11,062	7,109	8,835	ذمم دائنة
247	1,365	1,330	1,780	1,878	أرصدة دائنة أخرى
286	445	195	368	303	تأمينات نقدية
442	498	556	497	492	مخصص ضريبة الدخل
8,200	14,451	17,105	11,719	11,508	مجموع المطلوبات

المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها

2012	2013	2014	2015	2016	حقوق الشركاء
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,297	4,468	4,669	4,877	5,077	الاحتياطي الإجمالي
199	201	204	205	231	احتياطي أخطار عامة
1,028	941	1,289	1,462	1,361	الأرباح المدورة
21,124	21,210	21,762	22,144	22,269	مجموع حقوق الشركاء
29,324	35,661	38,867	33,863	33,777	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة والازمة السياسية بالمناطق المحيطة والصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام وسوق المالي الأردني بشكل خاص، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (3.9) مليون دينار خلال عام 2016، هذا واستطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة (7.%) عن عام 2015، وذلك كجزء من تحسين الأداء وتعظيم الأرباح والحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، غير ان سياسة الشركة التحفظية نتج عنها احتساب مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (125) ألف دينار أردني من أرباح الفترة لمواجهة اية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة، وجميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وينسبة 100% من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة من العمولات بنسبة (8%) عن عام 2015، نتيجة انخفاض حجم تداول الشركة في السوق المحلي خلال عام 2016 بنسبة (21%) عن عام 2015، متأثراً بالانخفاض الملموس والكبير في حجم التداول العام للأسواق المحلية والذي نتج عنه انخفاض العمولات المتحصلة من هذه الأسواق بنسبة (30%) عن نفس الفترة.

انسجاماً مع توجهات هيئة المديرين ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها والانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة وعملاءها، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في تسير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2016 (26%) من إجمالي موجوداتها.

المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل

2012	2013	2014	2015	2016	الإيرادات
آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	
1,005	1,366	1,433	1,379	1,268	عمولات تداول
1	-	-	-	-	أرباح (خسائر) المحفظة
2,462	2,606	2,694	2,691	2,494	الفوائد الدائنة
17	-2	126	45	19	فروقات عملة
11	71	19	25	91	إيرادات أخرى
3,496	4,041	4,272	4,140	3,872	
					المصاريف
1,253	1,334	1,430	1,535	1,574	مصاريف إدارية وعمومية
13	20	18	23	18	صندوق حماية المستثمر
1,895	855	512	360	125	مخصص مقابل ذمم وساطة
35	27	69	91	46	فوائد مدينة
98	101	78	50	45	مصاريف الاستهلاكات
-	-	155	-	60	مخصص تنني اراضي
3,294	2,337	2,262	2,059	1,868	
202	1,704	2,010	2,081	2,004	ربح السنة قبل الضريبة
299	590	516	409	417	ضريبة دخل السنة
(97)	1,114	1,494	1,672	1,587	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(97)	1,114	1,494	1,672	1,587	مجموع الدخل الشامل للسنة



بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفي:

هيئة مديري الشركة :

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ممثلاً بخمسة مقاعد يشغلها السادة:

- السيدة سيمونا أوغست يعقوب ساببلا - رئيس هيئة المديرين.
- السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق - نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار - عضو.
- السيد عدنان صالح محمد الشويكي - عضو.
- السيد عثمان "محمد صبحي" الشويمات - عضو.

السيدة سيمونا أوغست يعقوب ساببلا

رئيس هيئة المديرين

ممثل عن بنك ABC الاردن

تاريخ العضوية : 15/9/2008

تاريخ الميلاد: 17/7/1955

المنجزات العلمية : بكالوريوس لغة انجليزية / 1977/ الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- 15/9/2008 لتاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1/9/2008 - لتاريخه المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .
- 1/2008 - 8/2008 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- 2002-2007 مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.
- 2001-2002 مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- 1995-2001 مساعد المدير العام / إدارة خدمات الافراد / بنك القاهرة عمان.
- 1986-1995 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن.
- 1986-7/1982 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن.
- 1982-6/1982 محلل ائتماني / دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1981-1/12/1981 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1977-1980 رئيس قسم / الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن.
- العضويات:
- 2014 لتاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب.
- 2015 لتاريخه عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- 2015 لتاريخه عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- 2010 - 31/12/2016 عضو الهيئة العامة لاتحاد الفروسية الملكي الاردني .
- عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الاصيلة / سويسرا .
- 2010 - 2014 عضو مجلس الإدارة المنتدب / المدير العام (ممثل عضو مجلس الإدارة شركة Varner Holdings Limited) في مجلس إدارة بنك ABC الاردن.
- عضو ملتقى النساء العالمي الأردن وحتى تاريخ 2013.
- 2009 - 2010 عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات - الاردن.
- 2008 - 2010 عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل - الاردن.
- 2008 - 2009 عضو مجلس إدارة بنك الائتماء الصناعي.
- 1999 - 2008 عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري - الاردن.

بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفي:

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

نائب رئيس هيئة المديرين

ممثّل عن بنك ABC الاردن

تاريخ العضوية : 9/11/2014

تاريخ الميلاد : 28/2/1969

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الادارة المالية / 1994 / جامعة مال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / 1990 / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.
- الخبرات العملية:
- 9/11/2014 لتاريخه نائب رئيس هيئة المديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2012 لتاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 2004 – 2012 نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 1998 – 2004 رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co.
- 1994 – 1998 محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- العضويات:
- 27/4/2015 نائب رئيس مجلس إدارة بنك ABC الاردن .
- 2012 عضو مجلس ادارة بنك ABC البحرين .
- عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- 2011 عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- 2007 عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co.
- 2004 عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفنقة.
- سابقا - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

عضو هيئة مديريين

ممثّل عن بنك ABC الاردن

تاريخ العضوية : 1/3/2016

تاريخ الميلاد: 13/5/1970

المنجزات العلمية:

- شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية - 2001 / معهد البنوك وتقنية المصارف - تونس.
- شهادة الامتثانية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف - 1997 / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف - تونس.
- ماجستير في الادارة - 1996 / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف - تونس.
- بكالوريوس في العلوم والرياضيات - 1989 / تونس.
- الخبرات العملية:
- 2015 - لتاريخه منسق مشاريع / بنك ABC البحرين.
- 2015 - 2012 نائب مدير عام / بنك ABC تونس.
- 2015 - 2011 رئيس ادارة الدعم والعمليات / بنك ABC تونس.
- 2015 - 2006 أمين سر مجلس الإدارة / بنك ABC تونس.
- 2011 - 2009 مدير الادارة التجارية / بنك ABC تونس.
- 2011 - 2006 منسق لدى الادارة العامة / بنك ABC تونس.
- 2007 - 2004 مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك ABC تونس.
- 2003 - 2001 رئيس تطوير المنتجات ومدير علاقات الامتثانية / بنك ABC تونس.
- 2001 - 1999 مدير مبيعات وقاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي - تونس.
- 1999 - 1998 محلل في السوق المالي - تونس.

بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفي:

السيد عدنان صالح محمد الشويكي
عضو هيئة مديرين
ممثل عن بنك ABC الاردن

تاريخ التعيين: 1/1/2014

تاريخ الميلاد: 3/8/1973

المنجزات العلمية:

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - CIA/ 11/2003 The Institute of Internal Auditors
- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / 1994 / جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:

- 1/1/2014 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2/1/2014 - لتاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك ABC الاردن .
- 2/2009 - 31/12/2013 رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك ABC الاردن .
- 1/2009 - 7/2006 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1996 - 2006 مدير التدقيق الداخلي/ بنك ABC الاردن .
- 1994 - 1996 مدقق / بنك عمان للاستثمار.

السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات
عضو هيئة مديرين
ممثل عن بنك ABC الاردن

تاريخ التعيين: 10/4/2010

تاريخ الميلاد: 16/4/1965

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة مالية / 1993 / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / 1987 / محاسبة / جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:
- 10/4/2010 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2008 - لتاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك ABC الاردن .
- 2004-2008 مدير أول / دائرة الخزينة والاستثمار / بنك الأردن الكويتي.
- 1999-2004 رئيس إدارة الموجودات والمطلوبات والسوق النقدي / بنك ستاندرد تشارترد - الأردن.
- 1989-1999 مساعد مدير الخزينة والاستثمار/ بنك القاهرة عمان - الأردن.
- 21/7/2011 - 18/4/2012 عضو مجلس إدارة شركة الاردن للاستثمار السياحي.

بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفي:

السيد معتز جواد محمد مرقعة

الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: 14/1/2007

تاريخ الميلاد: 21/3/1969

المنجزات العلمية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / 1993 / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- بكالوريوس إدارة الأعمال / 1991 / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- 26/7/2010 - لتاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 25/7/2010 - 2007 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007-2006 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية .
- 2006-1994 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

الشركاء:

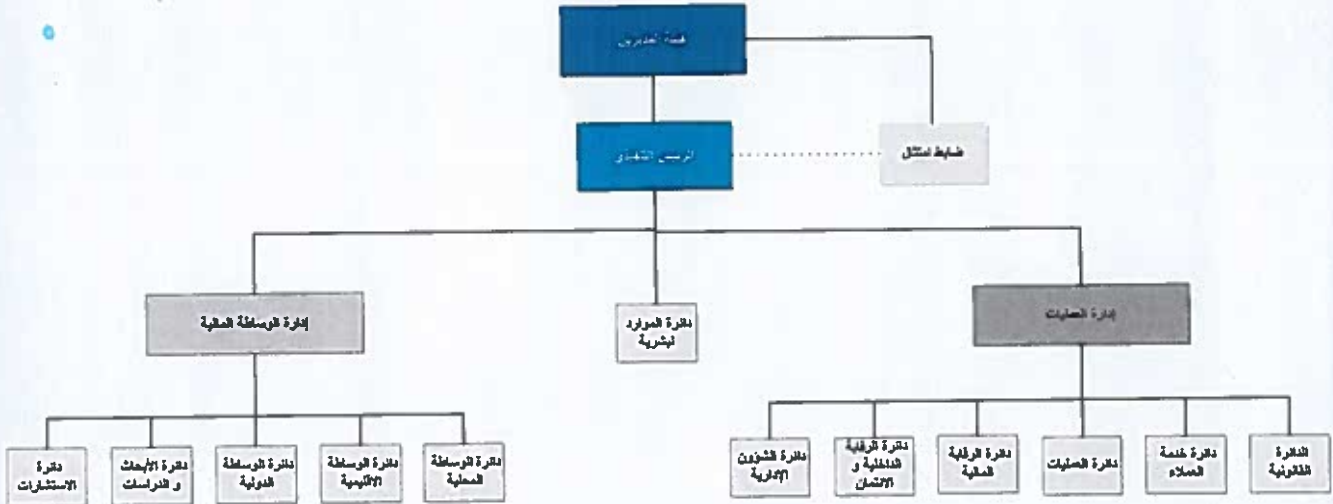
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل إلى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).



الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة (32) موظف كما في نهاية عام 2016 بمؤهلات علمية مختلفة كالتالي :

العدد	التحصيل العلمي النهائي
4	ماجستير
1	دبلوم عالي
23	بكالوريوس
3	دبلوم كلية
1	توجيهي

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	محتر جواد مرقه	الرئيس التنفيذي	ماجستير علوم مالية و مصرفية/بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة
2	عنان احمد مختار محمدي	مدير إدارة الوساطة المالية	بكالوريوس علوم اداريه
3	إدوارد عماد فرح السماري	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس إدارة أعمال
4	مسار هاني فؤاد حمارة	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية - تخصص إدارة أعمال
5	بسام غازي حافظ صندوق	مدير دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس محاسبة / CFTE
6	زيد خالد قاسم هيكل	مدير دائرة الرقابة المالية	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية
7	رامي فوزي محمد خليفة	مدير دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
8	رائد علي خليل مشاعلة	مدير الدائرة القانونية والامتثال	بكالوريوس قانون
9	غالب تيسير طهيبوب	مدير دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس إدارة صحية
10	ماري أن وليم جميل دبابنة	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس تمويل
11	رامي غالب رجا لويصر	مسؤول حسابات وساطة دولية	بكالوريوس علوم سياسية و دبلوماسية
12	باسل محمد علي المالية	مسؤول عمليات	بكالوريوس محاسبة
13	صالح نظمي زهدي خولجة	مسؤول حسابات وساطة دولية	ماجستير تمويل
14	جاء جورج مبارك السقا	وسيط دولي رئيسي	دبلوم عالي /الإدارة المالية/ بكالوريوس إدارة أعمال.
15	ريما احمد محمد الحارس	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس اقتصاد
16	عمار شعبان علي نبوخ	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس هندسة البرمجيات
17	اشرف ممتوح عيسى العبدلات	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس علوم سياسية ودبلوماسية
18	فاطمة محمد عبد القادر ليمان	موظف خدمة عملاء رئيسي	دبلوم محاسبة
19	آلاء حسين عليان الهرامشة	موظف موارد بشرية رئيسي	بكالوريوس هندسة طبية
20	مهناذ نديم مروان العارف	موظف رقابة داخلية و ائتمان رئيسي	بكالوريوس محاسبة
21	كريم فتحي عبد القادر حسن	موظف رقابة مالية رئيسي	بكالوريوس محاسبة
22	فادي ابراهيم عبد الطوالبة	موظف خدمة عملاء رئيسي	بكالوريوس اللغة الانجليزية
23	نصري منذر نصري الخزوز	وسيط دولي رئيسي	بكالوريوس إدارة أعمال
24	أمانى محمد عبد العزيز الأسمر	موظف شؤون إدارية رئيسي	دبلوم كلية - العلوم المالية و المصرفية
25	خليل سامي خليل الديسي	موظف رقابة داخلية و ائتمان	بكالوريوس محاسبة
26	علا بدري باسم يوسف الحلو	موظف شؤون إدارية	دبلوم كلية - إدارة الأعمال
27	يونس ابراهيم اسماعيل طه	موظف شؤون إدارية	توجيهي
28	مريانا سهيل موخائيل قورة	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس محاسبة
29	عدي ثابت ماجد العزة	موظف رقابة داخلية و ائتمان	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
30	معن خيرى صالح ابو هنية	موظف عمليات	بكالوريوس محاسبة
31	كارانه فيكين فهيرج مركريان	موظف مراقبة امتثال	بكالوريوس تمويل
32	غيث عبد الله احمد ابو سليم	موظف عمليات	بكالوريوس محاسبة

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2016:

#	اسم الموظف	اسم الدورات والورش التدريبية خلال 2016
1	مهند المعارف	interactive dashboard and dynamic report / Excel
2		Investment advisor training and certification program
		ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
		ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
	غالب طهوب	شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
		ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
		شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
5	فاطمة نعمان	ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
6	اشرف العبدالات	ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
7	ريما الحارس	ورشة تدريبية بخصوص شرح تعليمات القانون الضريبي الأمريكي (FATCA)
		Training in FATCA reporting & Compliance monitoring
		ورشة تدريبية تعليمات ايصالات ايداع الاوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الاوراق المالية والبيع على المكشوف
		ورشة تدريبية حول صكوك التمويل الاسلامية
8	رائد مشاعلة	شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
		Training in FATCA reporting & Compliance monitoring
	مسار حمارنة	ورشة تدريبية تعليمات ايصالات ايداع الاوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الاوراق المالية والبيع على المكشوف
		Training in FATCA reporting & Compliance monitoring
		ورشة تدريبية تعليمات ايصالات ايداع الاوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الاوراق المالية والبيع على المكشوف
10	رامي خليفة	شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
11	باسل العالية	تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال لحديثي التعيين
12	مريانا قورة	تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال لحديثي التعيين
13	صالح الخواجه	تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال لحديثي التعيين
14		Certified international customer service professional CICSP
	فادي طوالة	شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
		شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
15	كاiane مركريان	الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب - ICDL
16	نصري الخزوز	شرح التطبيق العملي لقانون الضريبة الامريكي (FATCA) فيما يخص فتح الحسابات على نظام Siron
17	عنان محمدية	ورشة تدريبية تعليمات ايصالات ايداع الاوراق المالية وتعليمات اقراض واقتراض الاوراق المالية والبيع على المكشوف
18	يونس طه	الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب - ICDL

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2016:

كما تم عقد الدورات التدريبية الآتية لجميع موظفي الشركة :

1. ورشة تدريبية حول مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب.
2. الدورة التدريبية الالكترونية عبر الانترنت للتوعية حول مكافحة الجرائم المالية.
3. الدورة التدريبية الالكترونية عبر الانترنت حول المحظور التعامل معهم .
4. دورة تدريبية الكترونية التوعية لمفهوم أمن وحماية المعلومات.



وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

الشركة كغيرها من شركات الوساطة المالية وشركات الخدمات المالية تواجه العديد من المخاطر والتي تنشئ كنتيجة لممارستها لأنشطتها ،و تتعدد المخاطر التي تواجه الشركة ومن أمثلة هذه المخاطر :

• مخاطر الائتمان:

من اهم المخاطر التي تواجه الشركة هي مخاطر الائتمان حيث قامت الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سياسة ائتمانية ومنتجات معتمدة تتضمن مجموعة من المعايير والشروط الائتمانية وتحديد الجهات صاحبة الصلاحية بالنظر بالطلبات من اهمها لجنة التسهيلات وتراعي الشركة التقيد بهذه المعايير والشروط لدى منح عملاتها تسهيلات مالية لغايات تمويل شراء الاوراق المالية من خلال دوائر الشركة المتخصصة بالائتمان وبمراقبة المخاطر ويتم مراعاة وجود الضمانات التي تكفل للشركة استرداد أموالها بدون أية خسائر ،وعلى ضوء الاوضاع المحيطة بالمنطقة تراعي الشركة اتباع الإدارة الحسنة بالإضافة إلى الارتكاز على إدارة المخاطر لإيجاد المرونة الكافية بما يتناسب مع الاوضاع العامة، وعموماً تراعي الشركة للوقاية من مخاطر الائتمان ما يلي:

◊ اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معه ومتابعته.

◊ اعتماد إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان.

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

• مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مبروطة مع الدولار، كما أن سعر صرف الدينار الأردني مبروط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1.41 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى من باب التحوط.

• مخاطر السوق:

لا تتعرض الشركة لمخاطر الاسواق المالية كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

• مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل الائتمانية المناسب لأعمالها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:
لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة :

- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ضمن سياسة حصيفه بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية .
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة تتسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء .
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق .

أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست ويونغ) عن عام 2016 :
 - تدقيق حسابات الشركة مبلغ (8,526 دينار).
 - تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,480 دينار).
- هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2016.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2017.

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

رئيس هيئة مديري
الاستثمارات

نائب الرئيس

بشير معتوق

عضو

اسماعيل مختار

عضو
عنان الشويكات

عضو
عنان الشويكات

الرئيس التنفيذي للشركة

معتز مرقه

مدير دائرة الرقابة المالية

زيد هيكل

البيانات المالية السنوية
لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام

2016

مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني ايرنست ويونغ مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي :

- ◊ الميزانية العامة .
- ◊ حساب الأرباح والخسائر.
- ◊ قائمة التدفق النقدي.
- ◊ الإيضاحات حول البيانات المالية.
- ◊ تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

شركة التطوير العقاري للإحتياجات السكنية محدودة المسؤولية

القرارات المتخذة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أرشد، وروجع الأردن
معايير المحاسبة
صندوق برز ١٩٥٠
صلى ١٩٩١٥ - صندوق الأمانة العامة
صلى ٠٠٩٦٢ ٦٥٤٠ ٠٥٦٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٤٠ ٠٥٦٧
مجلس ٠٠٩٦٢ ٦٥٤٠ ٠٥٦٧
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى شركاء شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفعاتها 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 بلد مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة و الإقصاح 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 منققي 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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمى 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار . و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمشاة 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 بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

أرفنت وويونغ / الأردن
أرفنت وويونغ
محاسبون معتمدين
عمان بشرى إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ شباط ٢٠١٧

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٧,٧٥٥,٤٣٤	٨,٩١٣,٧٧٥	٤	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٣,٤٩٤,٣٧٤	٣,٦٩٣,٠١٥	٥	ذمم صلاء مدينة - تقدي
٢٠,١٦٣,٣٦٩	١٨,٨٥١,٨٦٠	٦	ذمم صلاء مدينة - هامش
١٩٢,٣٨٠	١٤٩,٤٧٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٥١,٨٦٧	٢,٠٩١,٨٦٧	٨	أراضى معدة للبيع
٩٩,٩٩١	٦٩,٨٤١	٩	ممتلكات ومعدات
٦,١٩٠	٦,٧٧٨	١٠	موجودات غير ملموسة
٣٣,٨٦٣,٣٠٥	٣٣,٧٧٦,٦٠٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١,٩٦٤,٨٤٢	-	١١	المطلوبات -
٧,١٠٨,٦٨٨	٨,٨٣٤,٦٥٥		بلوك دلتنة
١,٧٧٩,٧٩٦	١,٨٧٧,٥٦١	١٢	ذمم دائنة - وصاية مالية
٣٦٨,١٨٨	٣٠٣,١٤٨		أرصدة دائنة أخرى
٤٩٧,١١٢	٤٩٢,٤١٤	١٣	تأمينات تقنية
١١,٧١٨,٦٢٦	١١,٥٠٧,٧٧٨		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية -
٤,٨٧٦,٨٦١	٥,٠٧٧,٢٤٨	١٤	رأس المال
٢٠٥,٢٣٥	٢٣١,٢٠٨	١٤	احتياطي إجباري
١,٤٦٢,٥٨٣	١,٣٦٠,٣٧٤		احتياطي اخطار عامة
٢٢,١٤٤,٦٧٩	٢٢,٢٦٨,٨٣٠		أرباح مدورة
٣٣,٨٦٣,٣٠٥	٣٣,٧٧٦,٦٠٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٣٧٨,٦٦٦	١,٢٦٧,٧٨١	١٥	الإيرادات -
٢,٦٩١,٢٢٧	٢,٤٩٣,٩٧٧		عمولات التداول
٤٥,٣٩٨	١٨,٧١٩		فوائد دائنة
٢٤,٨٥١	٩١,٤٤٦		أرباح فروقات عملة
٤,١٤٠,١٤٢	٣,٨٧١,٩٢٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٥٣٤,٥٨٢	١,٥٧٣,٦٧٥	١٦	المصاريف -
٢٣,٠٨٥	١٨,٢٧٧		مصاريف إدارية
٣٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٦	صندوق حماية المستثمر
-	٦٠,٠٠٠	٨	مخصص زخم مشترك في تحصيلها
٩٠,٨٢٧	٤٦,٢١٣		مخصص تكلي أراضي معدة للبيع
٥٠,٤٩٨	٤٤,٨٨٩	١٠ و ٩	أعباء التمويل
٢,٠٥٨,٩٩٢	١,٨٦٨,٠٥٤		استهلاكات وأطفاءات
			مجموع المصاريف
٢,٠٨١,١٥٠	٢,٠٠٣,٨٦٩		ربح السنة قبل الضريبة
(٤٠٩,٤٠٧)	(٤١٧,١٣٦)	١٣	ضريبة الدخل
١,٦٧١,٧٤٣	١,٥٨٦,٧٣٣		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٦٧١,٧٤٣	١,٥٨٦,٧٣٣		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي اخطار عامة	ارباح مخورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٢٠١٦					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٦,٨٦١	٢٠٥,٢٣٥	١,٤٦٢,٥٨٢	٢٢,١٤٤,٦٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	-	١,٥٨٦,٧٣٣	١,٥٨٦,٧٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٢٠٠,٣٨٧	-	(٢٠٠,٣٨٧)	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
-	-	٢٥,٩٧٣	(٢٥,٩٧٣)	-	المحول إلى إحتياطي اخطار عامة
-	-	-	(١,٤٦٢,٥٨٢)	(١,٤٦٢,٥٨٢)	توزيعات ارباح (إيضاح ١٤)
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٧٧,٢٤٨	٢٣١,٢٠٨	١,٣٦٠,٣٧٤	٢٢,٢٦٨,٨٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- ٢٠١٥					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٦٨,٧٤٦	٢٠٤,١٨٩	١,٢٨٩,٥٩٥	٢١,٧٦٢,٥٣٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	١,٦٧١,٧٤٣	١,٦٧١,٧٤٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٢٠٨,١١٥	-	(٢٠٨,١١٥)	-	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
-	-	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)	-	المحول إلى إحتياطي اخطار عامة
-	-	-	(١,٢٨٩,٥٩٤)	(١,٢٨٩,٥٩٤)	توزيعات ارباح (إيضاح ١٤)
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٦,٨٦١	٢٠٥,٢٣٥	١,٤٦٢,٥٨٢	٢٢,١٤٤,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التكاليف النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٢,٠٨١,١٥٠	٢,٠٠٣,٨٦٩		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٥٠,٤٩٨	٤٤,٨٨٩		استهلاكات وإطفاءات
٣٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٦٠,٠٠٠		مخصص تكلي لأراضي معدة للبيع
٢	١٧٢		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١,٢١٠,١٧١)	٩٨٧,٦٦٨		ذمم مدينة
(٧٧,٨٦٨)	٤٢,٨٠٨		أرصدة مدينة أخرى
(٣,٩٥٢,٨٢٥)	١,٧٢٥,٩٦٧		ذمم دافئة وساطة مالية
١٠١,٦٥٠	(٧٥,٢٢٣)		أرصدة دائنة أخرى
١٧٣,٥٧٣	(٦٥,٠٤٠)		تأمينات نقدية
(٤٦٨,٥٧٨)	(٤٢١,٨٣٤)	١٣	الضرائب المدفوعة
(٢,٩٤٢,٥٦٩)	٤,٤٢٨,٢٧٦		صافي التكلفة النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٢٤٦)	(١٠,٣٢٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٢٠)	(٥,١٧٣)		شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٢,٣٦٦)	(١٥,٤٩٩)		صافي التكلفة النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩٤١,٣٣٥)	(١,٢٨٩,٥٩٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٤١,٣٣٥)	(١,٢٨٩,٥٩٤)		صافي التكلفة النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٩٢٦,٢٧٠)	٣,١٢٣,١٨٣		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,٧١٦,٨٦٢	٥,٧١٠,٥٩٢		للقيد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٧٩٠,٥٩٢	٨,٩١٣,٧٧٥	١٧	للقيد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) علم

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢. ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المبنية على معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً 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.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الاقصاص عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل لشامل 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 يطبق 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 للحليفة 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 تستخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "النماذج 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 الاستثمارات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ 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.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك للمتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استكمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

نم مدينة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قمتها الشركة في الأساس أو جرى اقتنارها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، تتمثل بالنم المدينة للعملاء وينضم تمويل الهامش لعملاء الشركة.

يتم تكوين مخصص تندي النم المدينة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التكتفات النقدية المستقبلية للنم المدينة وعندما يمكن تقدير هذا التندي، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق التوائد والممولات على النم للمدينة غير العاملة المملوكة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب النم المدينة المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

اراضي معدة للبيع

تظهر الاراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة أو صافي القيمة المبيعية ليهما اقل. يتم تسجيل التندي في قيمة الاراضي المعدة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تندي في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، كما يلي:

تصينات المأجور	25%
سيارات	15%
الاتات والتركيبيات	15%
الاجهزة المكتبية	25%

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئ عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب 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 للتزويل في السنة المالية ولما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المعقولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتطبيقات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو عند استحقاق الموجودات والمطلوبات معاً في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات النظم المشكوك في تحصيلها التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بمعمولات التكاليف كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

تاريخ الإقرار بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزلم للشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إجمالي، ويتم تسجيل أي تدلي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدلي الذي تم تسجيله سابقاً.

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم لطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدلي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدلي في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدلي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

العملة الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتقل أرصدة للبنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. 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 الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تكلي مقابل ذمم مدينة: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تكلي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التكلي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التكلي بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ حسارة التكلي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية للموجلة ومخصص الضريبة الملزم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية للزات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.

(٤) أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١,٧٧٦	٤٢,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك محلية
٥٥٦,٢٣٢	٣٦٥,٧٨٧	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٣,٤٧٦,٩٦٢	٢,٢٢٩,١٠٤	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
١,٧٩٦,٦٠١	٢,٤٧٤,٣٨٢	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
١,٨٩٣,٨٦٣	٣,٨٠١,٦٧٩	حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية*
٧,٧٥٥,٤٣٤	٨,٩١٣,٧٧٥	

* يمثل هذا البلد حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

(٥) نعم عملاء مدينة - نقدي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,١٦٢,٥٢٩	٥,٤٥١,٤٦٩	نعم عملاء مدينة
٩٠,١٩٩	-	نعم صندوق تسوية للوسطاء
(٢٧٠,٩٦٥)	(٢٧٠,٩٦٥)	ينزل: فوائد معلقة
(١,٤٨٧,٤٨٩)	(١,٤٨٧,٤٨٩)	ينزل: مخصص مقابل نعم عملاء وساطة
٣,٤٩٤,٢٧٤	٣,٦٩٣,٠١٥	

بلغت نعم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس الميزان ١,٨٤٢,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٨٤٢,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي الحركة على مخصص نعم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٤٨٧,٤٨٩	١,٤٨٧,٤٨٩	رصيد بداية السنة
١,٤٨٧,٤٨٩	١,٤٨٧,٤٨٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥	رصيد بداية السنة
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	١٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ٣٠٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٨,٩٢٨	٢٢٣,٢٨٦	١,٩٤٢,٦٣٨	١,٤٤٣,٠٠٤	٢٠١٦
٣,٣١٩,٩٨٨	٢٠٣,٣٥٣	١,٤٧٠,٦٣٤	١,٦٤٦,٠٠١	٢٠١٥

(٦) نعم عملاء مدينة - هامش

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣,٨٥٢,٠٧٥	٢٢,٤٦٩,٩٠٨	نعم عملاء مدينة
(٣٨٣,٤٥٩)	(٢٣٥,٧١٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٣,٣٠٥,٣٤٧)	(٣,٣٨٢,٣٢٩)	ينزل: مخصص مقابل نعم عملاء وساطة
٢٠,١٦٣,٢٦٩	١٨,٨٥١,٨٦٠	

بلغت نظم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس المبيع ٢,٩٥٨,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣,٣٢٨,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي الحركة على مخصص نظم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٩٤٥,٣٤٧	٣,٣٠٥,٣٤٧	رصيد بداية السنة
-	(٤٨,٠١٨)	دينون معدومة
٣٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	المقطوع خلال السنة
٣,٣٠٥,٣٤٧	٣,٣٨٢,٣٢٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨٣,٤٥٩	٣٨٣,٤٥٩	رصيد بداية السنة
-	(١٤٧,٧٤٠)	فوائد معلقة
٣٨٣,٤٥٩	٢٣٥,٧١٩	رصيد نهاية السنة

(٧) أرصدة متبينة أخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥,٥٣٥	٢٦,٥١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٨٣,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٧٦,٦٨١	٩٥,٨٨٨	نظم موظفين
٥,٦٤٤	٦٥٤	أخرى
١٩٢,٢٨٠	١٤٩,٤٧٢	

(٨) أراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند أراضي قامت الشركة بتملكها مدانا لنظم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بأرض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة أراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و أرض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القديطرة أراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضي
(١٥٥,٣٧٩)	(٢١٥,٣٧٩)	مخصص خسارة التتني
٢,١٥١,٨٦٧	٢,٠٩١,٨٦٧	

إن الحركة على مخصص خسارة التقني كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٥,٣٧٩	١٥٥,٣٧٩	رصيد بداية السنة
-	٦٠,٠٠٠	إضافات
١٥٥,٣٧٩	٢١٥,٣٧٩	رصيد نهاية السنة

(٩) ممتلكات ومعدات

المجموع	تصنيفات	سيارات	أجهزة مكتبية	أثاث و تجهيزات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٤,٤٥١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٧٦,٢٧٨	٣٤٠,٥٧١	- ٢٠١٦
١٠,٣٢٦	-	-	٩,٠٢٨	١,٢٩٨	- التكلفة
(٨٦,١٢١)	-	-	(٨٣,٩٣٤)	(٢,١٨٧)	أول كانون الثاني ٢٠١٦
٧٥٨,٦٥٦	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٠١,٣٧٢	٣٣٩,٦٨٢	الإضافات
					الاستهلاكات
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٣٤,٤٦٠	٨٨,١٥٨	١١,٦١٨	٣٣٢,٣٥٠	٣٠٢,٣٣٤	الاستهلاك المتراكم -
٤٠,٣٠٤	٢١٣	٣,٦١٠	١٧,٧٥٤	١٩,٢٢٧	أول كانون الثاني ٢٠١٦
(٨٥,٩٤٩)	-	-	(٨٣,٧٦٦)	(٢,١٨٣)	استهلاك السنة
٦٨٨,٨١٥	٨٨,٣٧١	١٥,٢٢٨	٢٦٥,٨٣٨	٣١٩,٣٧٨	الاستهلاكات
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٩,٨٤١	٦	١٣,٩٩٧	٣٥,٥٣٤	٢٠,٣٠٤	صافي القيمة الدفترية كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٥٦,٧٧١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٧٥,٥٠٨	٣٦٣,٦٦١	- ٢٠١٥
٤٠,٢٤٦	-	-	٢٨,٠٤٣	١٢,٢٠٣	- التكلفة
(٦٢,٥٦٦)	-	-	(٢٧,٢٧٣)	(٣٥,٢٩٣)	أول كانون الثاني ٢٠١٥
٨٣٤,٤٥١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٧٦,٢٧٨	٣٤٠,٥٧١	الإضافات
					الاستهلاكات
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٥١,٧٨٨	٨٣,٤٩٧	٨,٠١٨	٣٤٥,٧٤٧	٣١٤,٥٢٦	الاستهلاك المتراكم -
٤٥,٠٣٦	٤,٦٦١	٣,٦٠٠	١٣,٨٢٤	٢٢,٩٥١	أول كانون الثاني ٢٠١٥
(٦٢,٣٦٤)	-	-	(٢٧,٢٢١)	(٣٥,١٤٣)	استهلاك السنة
٧٣٤,٤٦٠	٨٨,١٥٨	١١,٦١٨	٣٣٢,٣٥٠	٣٠٢,٣٣٤	الاستهلاكات
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩٩,٩٩١	٢١٩	١٧,٦٠٧	٤٣,٩٢٨	٢٨,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٠) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٤,١٤١	٩٦,٤٦١
٢,٣٢٠	٥,١٧٣
٩٦,٤٦١	١٠١,٦٣٤
٨٤,٨٠٩	٩٠,٢٧١
٥,٤٦٢	٤,٥٨٥
٩٠,٢٧١	٩٤,٨٥٦
٦,١٩٠	٦,٧٧٨

-الكلفة
 اول كانون الثاني
 الإضافات
 ٣١ كانون الاول
 الاطفاء المتراكم-
 اول كانون الثاني
 اطفاء السنة
 ٣١ كانون الاول
 صافي القيمة الدفترية

(١١) بنوك دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٦٤,٨٤٢	-
١,٩٦٤,٨٤٢	-

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن

إن السوف الممنوحة للشركة هي كما يلي:

معدل الفائدة	السلف الممنوح
%	دينار
١,٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	٢,٢٩٠,٠٠٠
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
 بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
 بنك عودة - جاري مدين

(١٢) أوصدة دائنة اخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٥٣,٣٦٨	٣٠٦,٠٤٠
١٣٦,٨٣٤	١٠٨,٩٣٩
١,٢٨٩,٥٩٤	١,٤٦٢,٥٨٢
١,٧٧٩,٧٩٦	١,٨٧٧,٥٦١

مصاريف مستحقة
 اخرى
 توزيعات ارباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٤)

(١٣) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٥٦,٢٨٣	٤٩٧,١١٢	رصيد بداية السنة
(٤٦٨,٥٧٨)	(٤٢١,٨٣٤)	الضريبة المدفوعة
٤٠٩,٤٠٧	٤١٧,١٣٦	مصرف الضريبة للسنة
٤٩٧,١١٢	٤٩٧,٤١٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠٩,٤٠٧	٤١٧,١٣٦	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٠٨١,١٥٠	٢,٠٠٣,٨٦٩	الربح المحاسبي
٣٦٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(٦١٠,٢٨٨)	(٤٧١,٥٦٨)	مصرفات مقبولة ضريبيا
١,٨٣٠,٨٦٢	١,٧١٧,٣٠١	الربح الضريبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢٤	٢٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٢٢١,١	٢٢٠,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٣.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية لتاريخ التولم المالية.

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي إجهاري

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

احتياطي اخطار عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة بنسبة ١٪ من ذمم عملاء التعامل بالهامش والنفدي للعاملة.

توزيعات ارباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الاول ٢٠١٦ على توزيع مبلغ ١,٤٦٢,٥٨٢ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الارباح المتدورة، مقابل ١,٢٨٩,٥٩٤ دينار لعام ٢٠١٥.

(١٥) عمولات التداول

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٣١,٧٢٣	٥١٧,٣٥٩	عمولات تداول وساطة محلية
٤٧٠,٢٧٥	٥٦٩,٨٢٠	عمولات تداول وساطة دولية
١٧٦,٦٦٨	١٨٠,٦٠٢	عمولات تداول اقليمية
١,٣٧٨,٦٦٦	١,٢٦٧,٧٨١	

(١٦) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٠٧,٢٧٤	٩٩٥,٦١٩	رواتب ومكافآت
٨٠,٧٦٩	٨٨,٨٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٨,٩٦٢	٢١,٥٨٦	مصاريف موظفين أخرى
١,٧٠٧	١,٩٢٠	تورلت وتدريب
١٣٨,١٦٢	١٥٠,٧٨٥	بريد وهاتف
٥٣,٩٥٠	٦٦,١٧١	تقنيات ومكافآت هيئة المديرين
٢١,١٢٢	٣٤,١٧٤	رسوم ورخص
٩١,٠٢٣	٧,٣٥٣	تقاعب ومصاريف قانونية
١٧,٠٤١	١٩,٠١٨	ضريبة
١٢,٢١٥	١٤,٧٤٠	اشتراكات برامج وانظمة
٢٠,٥٢٥	١٨,٨٧٥	صيانة
٣٢,٨٤٨	١٦,٢١٥	عمولات بنكية
٣٣,٨٢٧	٣٦,٩١٩	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٣,٤٠٥	٩,١٥١	قرطاسية ومطبوعات
٦,٦٣٠	٦,٦٣٠	ايجارات
٥,٧١٠	٦,٩١١	تعويضات اخطاء وسطاء
١٨,١١٠	٢٥,١٥١	لتعاب مهنية
١٠,٩٢٦	٩,٥٩٢	طوابع و عمولات كفالات بكرة
١,٧٠٢	٢,٢٠٦	مصاريف سيارات
٢,٠٣٣	٣,٠٨٩	تقنيات وإقامة
٤٥,٦٤١	٣٨,٧٣٤	أخرى
١,٥٣٤,٥٨٢	١,٥٧٣,٦٧٥	

(١٧) التفقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٧٥٥,٤٣٤	٨,٩١٣,٧٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٩٦٤,٨٤٢)	-	بنوك دائنة
٥,٧٩٠,٥٩٢	٨,٩١٣,٧٧٥	

(١٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والادارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتبعة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٣٧٠,٨٢٥	٦,٠٣٠,٧٨٣	بنود داخل قائمة المركز المالي:
(١,٩٦٤,٨٤٢)	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
		بنك دائن
١٦,٧٨٣	٧٦,٢٧٧	عناصر قائمة الدخل:
٥٨٠	١,٥٣٥	فوائد دائنة
(٩٦,١٤١)	(٥٠,٤٥٧)	عمولات تكاثر
		فوائد وعمولات مدينة
		فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١١,٣٤٨	٢٢٤,٣٧١	رواتب ومكافآت
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٢٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٦٥,١٥٨	٢,٢٩٠,٠٠٠	كفالات
١١,٣٤٤,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
		سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

(١٩) ارتباطات والتزامات محتملة

كفالات وسقوف غير مستقلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٢٤٠,٢٨٥	٩,١٩٧,٥٥١	سقوف تسهيلات عملاء غير مستقلة
١,٢٣٠,٠٠٠	١,١٩٠,٠٠٠	كفالات*
٨,٤٧٠,٢٨٥	١٠,٣٨٧,٥٥١	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ١٨٠,٠٠٠ دينار كفالات قضائيا للمحاكم.

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

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصلندوق ولدى البنوك ونعم عملاء مدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة ونعم عملاء دائنة وتأمينات نقدية وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(٢١) أداة المخاطر

أ. مخاطر الائتمان

إن السياسة الائتمانية للشركة تتضمن أن جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج لتمويل على الهامش أو للتداول على المكشوف بالأسواق الإقليمية والدولية أن يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين، والتي تنص على أن تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وإن العميل لا يقوم بالتداول إلا بعد موافقة لجنة التسهيلات، أن أرصدة العملاء المدينة تخضع لمراقبة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري إلى لجنة التسهيلات، أن الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد أدنى ١٤٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. أن أرصدة النعم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
- ٢٠١٦		
نم عملاء الوساطة المالية - هامش	١٩,٥١٢	٣٥,١١٧
نم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,٩٥٨	٢٤٦
- ٢٠١٥		
نم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٠,٥٢٤	٣٨,١٥٩
نم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٣,٣٢٨	٣,٢٨٥

تتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لأرصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مصرفية ونم العملاء المدينة والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ كانون الأول على الشكل التالي:

شركات الف دينار	الفراد الف دينار	جهات حكومية الف دينار	المجموع الف دينار
- ٢٠١٦			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٩١٤	-	٨,٩١٤
نم مدينة	٥,٥٥٤	-	٢٢,٥٤٥
أخرى	٢	٢٥	١٢٣
المجموع	١٤,٤٧٠	٢٥	٣١,٥٨٢
شركات الف دينار	الفراد الف دينار	جهات حكومية الف دينار	المجموع الف دينار
- ٢٠١٥			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٧٥٥	-	٧,٧٥٥
نم مدينة	٥,٤٧٧	-	٢٣,٦٥٨
أخرى	٢	٨٣	١٦٧
المجموع	١٣,٢٣٤	٨٣	٣١,٥٨٠

لما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك. وللتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المنطقة الجغرافية -	دخل المسكدة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	٦,٠٧٠	١,١٣٣	١,٧١١	٨,٩١٤
دعم مدينة	٢٢,٥٤٥	-	-	٢٢,٥٤٥
أرصدة مدينة أخرى	١٢٣	-	-	١٢٣
الإجمالي لعام ٢٠١٦	٢٨,٧٣٨	١,١٣٣	١,٧١١	٣١,٥٨٢
الإجمالي لعام ٢٠١٥	٢٩,١٥٢	٩٨٦	١,٤٤٢	٣١,٥٨٠

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية، تقوم الشركة بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/- ١٪) على صافي الأرباح وحقوق الملكية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى يمكن أن تؤثر على الشركة لأن الشركة تقوم بأعمال الوساطة عن عملائها.

تقوم الشركة بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/- ١٠٪) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل
دينار	دينار	شامل
- ٢٠١٦		
جنيه استرليني	١٠٩	١١
يورو	٢٧٨	٢٨
دينار كويتي	١٠٨	١١
- ٢٠١٥		
جنيه استرليني	٢٠,٠٨٩	٢,٠٠٩
يورو	١,٦٣٦	١٦٤
دينار كويتي	١٠,٩٢٤	١,٠٩٢

مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية

يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٤,٩٦٠	١,٣٨٠	٢٦٠	٣٦٥	٢,٩٥٥	- ٢٠١٦
٢٤	-	-	-	٧٤	الموجودات -
-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات
٤,٩٨٤	١,٣٨٠	٢٦٠	٣٦٥	٢,٩٧٩	مصرفية أخرى
					نظم مدينة
					أرصدة مدينة أخرى
					مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات -
٧,٢٥٧	١,٣٦٥	٢٦٠	٣٦٥	٥,٢٦٧	بنوك دائنة
٣٠٣	-	-	-	٣٠٣	نظم دائنة
١	١	-	-	-	تأمينات تقنية
٧,٥٦١	١,٣٦٦	٢٦٠	٣٦٥	٥,٥٧٠	أرصدة دائنة أخرى
					مجموع المطلوبات
(٢,٥٧٧)	١٤	-	-	(٢,٥٩١)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٥,٨٧٣	١,٦٩٣	٥٨	٢٧٦	٣,٨٤٦	- ٢٠١٥
٥,٤٧٦	١,٥٧٧	٣٧	٢٧٦	٣,٥٨٦	إجمالي الموجودات
٣٩٧	١١٦	٢١	-	٢٦٠	إجمالي المطلوبات
					صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

ج. مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق المالي كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

د. مخاطر أسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الزيادة	الانحراف على ربح
	نقطة	السنة
		دينار
٢٠١٦	١٠	٢٢,٦٤١
٢٠١٥	١٠	٢١,٧٧٠

في حال هائل تغير سلمي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

لن نجوء أسعار الفائدة هي كما يلي:

٢٠١٦ -
الموجودات -
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
نعم مدينة
أرصدة مدينة أخرى
الأرضي معدة للبيع
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مجموع الموجودات

المطلوبات -
بنوك دائته
نعم دائته
تأجيلات نقدية
أرصدة دائته أخرى
مقصود ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

متوسط أسعار الفائدة	المجموع الفائدة	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ سنوات	من ٦ أشهر إلى ٦ سنوات	حتى ٦ أشهر	حتى ثلاثة شهور
%	الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة
-	٨,٩١٤	٨,٩١٤	-	-	-	-	-	-
١١,١٥	٢٢,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٤٥
٥	١٤٩	٥٣	-	٥٣	٢١	١١	١١	١١
-	٢,٠٩٢	٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	-
-	٧٠	٧٠	-	-	-	-	-	-
-	٧	٧	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٧٧٧	١١,١٣٦	-	٥٣	٢١	١١	١١	٢٢,٥٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨,٨٢٥	٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-
-	٣٠٣	٣٠٣	-	-	-	-	-	-
-	١,٨٧٨	١,٨٧٨	-	-	-	-	-	-
-	٤٩٢	٤٩٢	-	-	-	-	-	-
	١١,٥٠٨	١١,٥٠٨	-	-	-	-	-	-
	٢٧,٢٦٩	(٣٧٢)	-	٥٣	٢١	١١	١١	٢٢,٥٥٦

متوسط لستار القائمة	المجموع	عناصر بنين لقائمة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 الى سنة 6	من سنة 6 الى سنة 10	من سنة 10 الى سنة 15	من سنة 15 الى سنة 20	من سنة 20 الى سنة 25	من سنة 25 الى سنة 30	من سنة 30 الى سنة 35	من سنة 35 الى سنة 40	من سنة 40 الى سنة 45	من سنة 45 الى سنة 50	من سنة 50 الى سنة 55	من سنة 55 الى سنة 60	من سنة 60 الى سنة 65	من سنة 65 الى سنة 70	من سنة 70 الى سنة 75	من سنة 75 الى سنة 80	من سنة 80 الى سنة 85	من سنة 85 الى سنة 90	من سنة 90 الى سنة 95	من سنة 95 الى سنة 100	
Z																								
-	٧,٧٥٥	٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥	٢٣,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٩٢	١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٨٦٣	١٠,١٢٨	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٨,٢٥	١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,١٠٩	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٩٧	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١,٧١٩	٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢,١٤٤	٣٧٤	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥

متوسط لستار القائمة	المجموع	عناصر بنين لقائمة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 الى سنة 6	من سنة 6 الى سنة 10	من سنة 10 الى سنة 15	من سنة 15 الى سنة 20	من سنة 20 الى سنة 25	من سنة 25 الى سنة 30	من سنة 30 الى سنة 35	من سنة 35 الى سنة 40	من سنة 40 الى سنة 45	من سنة 45 الى سنة 50	من سنة 50 الى سنة 55	من سنة 55 الى سنة 60	من سنة 60 الى سنة 65	من سنة 65 الى سنة 70	من سنة 70 الى سنة 75	من سنة 75 الى سنة 80	من سنة 80 الى سنة 85	من سنة 85 الى سنة 90	من سنة 90 الى سنة 95	من سنة 95 الى سنة 100
Z																							
-	٧,٧٥٥	٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥	٢٣,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٩٢	١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٨٦٣	١٠,١٢٨	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٨,٢٥	١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,١٠٩	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٩٧	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١,٧١٩	٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢,١٤٤	٣٧٤	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥

متوسط لستار القائمة	المجموع	عناصر بنين لقائمة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 الى سنة 6	من سنة 6 الى سنة 10	من سنة 10 الى سنة 15	من سنة 15 الى سنة 20	من سنة 20 الى سنة 25	من سنة 25 الى سنة 30	من سنة 30 الى سنة 35	من سنة 35 الى سنة 40	من سنة 40 الى سنة 45	من سنة 45 الى سنة 50	من سنة 50 الى سنة 55	من سنة 55 الى سنة 60	من سنة 60 الى سنة 65	من سنة 65 الى سنة 70	من سنة 70 الى سنة 75	من سنة 75 الى سنة 80	من سنة 80 الى سنة 85	من سنة 85 الى سنة 90	من سنة 90 الى سنة 95	من سنة 95 الى سنة 100
Z																							
-	٧,٧٥٥	٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥	٢٣,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٩٢	١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٨٦٣	١٠,١٢٨	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٨,٢٥	١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,١٠٩	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٩٧	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١,٧١٩	٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢,١٤٤	٣٧٤	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥

متوسط لستار القائمة	المجموع	عناصر بنين لقائمة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 الى سنة 6	من سنة 6 الى سنة 10	من سنة 10 الى سنة 15	من سنة 15 الى سنة 20	من سنة 20 الى سنة 25	من سنة 25 الى سنة 30	من سنة 30 الى سنة 35	من سنة 35 الى سنة 40	من سنة 40 الى سنة 45	من سنة 45 الى سنة 50	من سنة 50 الى سنة 55	من سنة 55 الى سنة 60	من سنة 60 الى سنة 65	من سنة 65 الى سنة 70	من سنة 70 الى سنة 75	من سنة 75 الى سنة 80	من سنة 80 الى سنة 85	من سنة 85 الى سنة 90	من سنة 90 الى سنة 95	من سنة 95 الى سنة 100
Z																							
-	٧,٧٥٥	٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥	٢٣,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٩٢	١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٨٦٣	١٠,١٢٨	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٨,٢٥	١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,١٠٩	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٩٧	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١,٧١٩	٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢,١٤٤	٣٧٤	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥

متوسط لستار القائمة	المجموع	عناصر بنين لقائمة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 الى سنة 6	من سنة 6 الى سنة 10	من سنة 10 الى سنة 15	من سنة 15 الى سنة 20	من سنة 20 الى سنة 25	من سنة 25 الى سنة 30	من سنة 30 الى سنة 35	من سنة 35 الى سنة 40	من سنة 40 الى سنة 45	من سنة 45 الى سنة 50	من سنة 50 الى سنة 55	من سنة 55 الى سنة 60	من سنة 60 الى سنة 65	من سنة 65 الى سنة 70	من سنة 70 الى سنة 75	من سنة 75 الى سنة 80	من سنة 80 الى سنة 85	من سنة 85 الى سنة 90	من سنة 90 الى سنة 95	من سنة 95 الى سنة 100
Z																							
-	٧,٧٥٥	٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥	٢٣,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٩٢	١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٨٦٣	١٠,١٢٨	-	-	١٦	٣٠	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٨,٢٥	١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,١٠٩	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-</											

فروق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

-١٩-

٥. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في ترويج استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوزيع التمويل من خلال السوق الائتمانية. والرقابة من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومراعاة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوزيع التمويل اللازم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمونة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقديري وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع آلف دينار	سنوات آلف دينار	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	آلف دينار	٣ من شهور إلى ٦ أشهر	آلف دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	آلف دينار	حتى شهر واحد	آلف دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- ٢٠١٦
المطلوبات -
بنوك دائنة
نعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

- ٢٠١٥
المطلوبات -
بنوك دائنة
نعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

(٢٢) إدارة رأس المال

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

أن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢٢,٢٦٨,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٢,١٤٤,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			- ٢٠١٦
			الموجودات -
٨,٩١٤	-	٨,٩١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
٢٢,٥٤٥	-	٢٢,٥٤٥	ذمم مدينة
١٤٩	٥٣	٩٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٩٢	-	٢,٠٩٢	أراضي معدة للبيع
٧٠	٧٠	-	ممتلكات ومعدات
٧	٧	-	موجودات غير ملموسة
٣٣,٧٧٧	١٣٠	٣٣,٦٤٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
-	-	-	بنوك دائنة
٨,٨٣٥	-	٨,٨٣٥	ذمم دائنة
٣٠٣	-	٣٠٣	تأمينات نقدية
١,٨٧٨	١٤٢	١,٧٣٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٢	-	٤٩٢	مخصص ضريبة الدخل
١١,٥٠٨	١٤٢	١١,٣٦٦	مجموع المطلوبات
٢٢,٢٦٩	(١٢)	٢٢,٢٨١	الصافي

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٠١٥ -			الموجودات -
٧,٧٥٥	-	٧,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
٢٣,٦٥٨	-	٢٣,٦٥٨	نعم مدينة
١٩٢	١٦	١٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٥٢	-	٢,١٥٢	أراضي معدة للبيع
١٠٠	١٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٦	٦	-	موجودات غير ملموسة
٣٣,٨٦٣	١٢٢	٣٣,٧٤١	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١,٩٦٥	-	١,٩٦٥	بنوك دائنة
٧,١٠٩	-	٧,١٠٩	نعم دائنة
٣٦٨	-	٣٦٨	تأمينات نقدية
١,٧٨٠	١٥٧	١,٦٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٧	-	٤٩٧	مخصص ضريبة الدخل
١١,٧١٩	١٥٧	١١,٥٦٢	مجموع المطلوبات
٢٢,١٤٤	(٣٥)	٢٢,١٧٩	الصافي

(٢٤) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٢٥) القضايا المقامة على الشركة

إن الشركة غير مدعى عليها بأي نوع من أنواع القضايا.

(٢٦) 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) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ للتطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة للدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة للتعديلات 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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