

التاريخ : 2014/03/25

إشارة: 3/ب/2014/03

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2013

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2013 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

مدير الدائرة المالية والعمليات

سلامه تيم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٥ آذار ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ١٩٩٥
رقم الملف: ٥٢
الجهة المختصة: الدائرة العامة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2013

أعضاء هيئة المديرين

السيد يزيد المفتي	رئيس هيئة المديرين
السيد نشأت المصري	نائب رئيس هيئة المديرين
الآنسة اليدا اورفلي	عضو/ الرئيس التنفيذي
السيد خالد المصري	عضو
السيد نزار تيسير محمد	عضو

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2013/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2013 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2013 من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة ويعود الفضل في ذلك على سياسة الإدارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع التحديات والظروف التي سادت خلال الفترة الماضية حيث حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,589,159 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل للعام 2013 مقارنة مع 891,805 دينار للعام 2012، حيث ارتفعت أرباح الشركة بنسبة 78% وذلك نتيجة تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة كما استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الاقتصادية الصعبة في الأردن بشكل عام أن تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2013 مقارنة مع شركات الخدمات المالية الأخرى حيث كانت إحجام تداول الشركة في السوق المحلي للعام 2013 مساوية تقريباً لأحجام التداول في العام 2012.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع حيث تجاوز رصيد النقد كما في 2013/12/31 ما مقداره 11.7 مليون دينار، في الوقت الذي انخفضت فيه الذمم المدينة لتصل إلى 343,420 دينار. هذا وقد ارتفعت حقوق مساهمي الشركة لتصل إلى 10,854,180 دينار كما في نهاية 2013 مقارنة مع 9,635,407 دينار كما بنهاية عام 2012، وبنسبة زيادة بلغت 13%.

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من المحافظة على توجهها الإستراتيجي الذي اتخذته الإدارة خلال الأعوام الماضية وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار والتداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية، حيث ارتفعت أتعاب إدارة الاستثمار و عموالات التداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية خلال عام 2013.

كما قامت الشركة بإطلاق خدمات التداول الالكتروني في السوق المحلي بعد أن تم تلبية كافة متطلبات هيئة الأوراق المالية وتحديث الأنظمة ، كما حصلت الشركة على عدة جوائز عالمية خلال العام 2013 كأفضل مدير استثمار في الأردن.

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2013 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- تعزيز إمكانيات الشركة للقيام بتقديم خدمات الوساطة في بورصة عمان والمحافظة على نوعية الخدمات المقدمة لعملاء الشركة.
- تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة.
- إطلاق الموقع الالكتروني الجديد خلال عام 2014.
- استقطاب عملاء جدد من خلال زيادة دور التسويق.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2014 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رئيس هيئة المديرين

12-شباط 2014

يزيد المفتي
يزيد المفتي

نبذه عن الشركة

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

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

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

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة.

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

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2009	384	18	%2.0
2010	233	19	%1.7
2011	78	26	%1.4
2012	53	25	%1.3
2013	55	31	%0.9

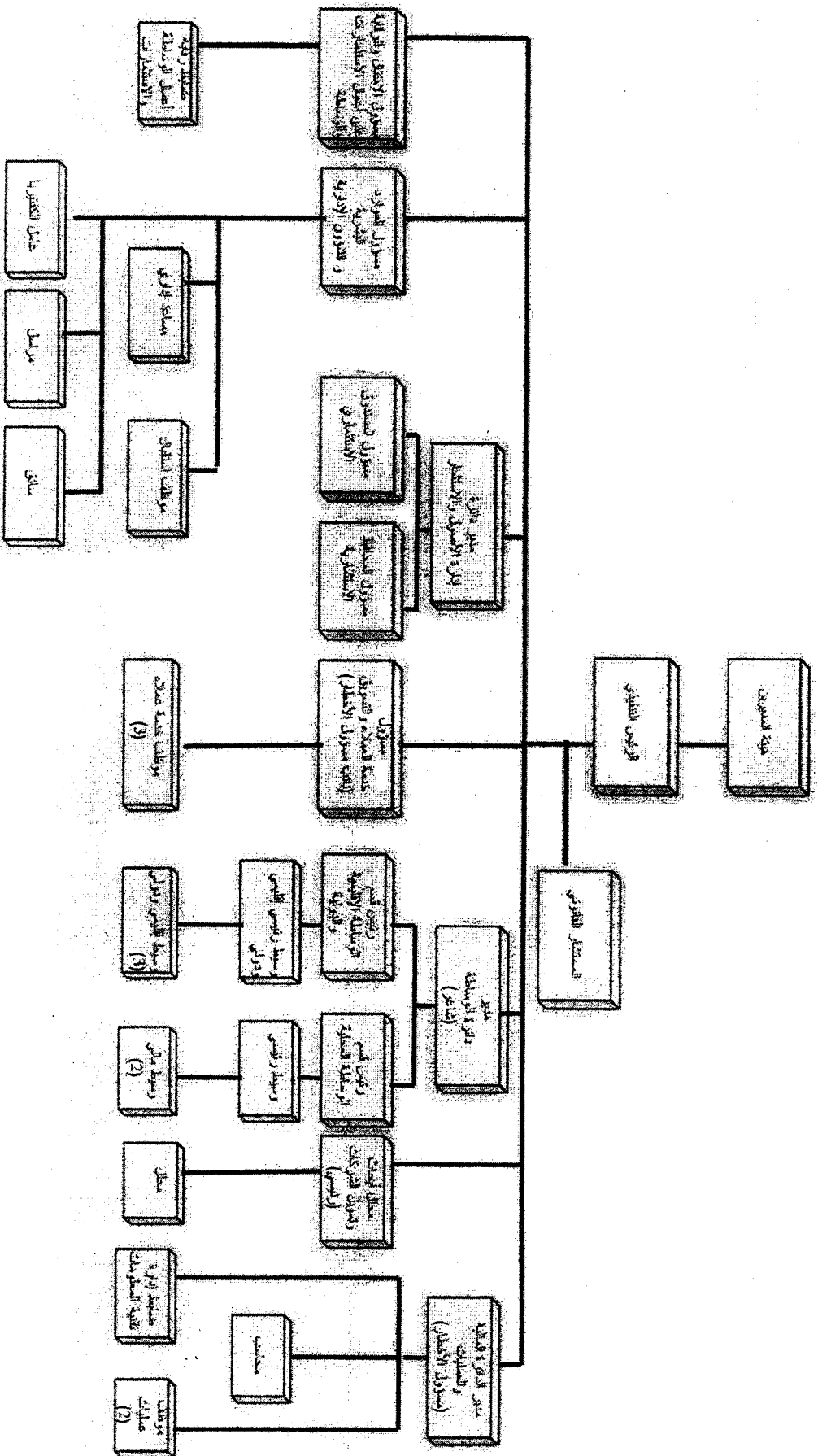
المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2013/12/31 (30) موظف:

مستوى التعليم	العدد
ماجستير	3
بكالوريوس	22
دبلوم	2
اقل من توجيهي	3
المجموع	30



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

الموظفين المستفيدين من الدورات التدريبية	عدد المشاركين	مجال / عنوان الدورة التدريبية
- الرئيس التنفيذي	1	لقاء تعليمات تداولات أعضاء مجلس إدارة شركات الوساطة المالية وذوي العلاقة بهم
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	آلية تنفيذ التزام البنوك المحلية بقانون الامتثال للضريبة الأمريكية في البنوك الخارجية
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	تعليمات الإفصاح وإعداد التقارير السنوية
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	Advance Excel Functions & Application in Finance
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	2	الإكسل العادي والمتقدم
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	إجراءات معالجة الذمم غير العاملة لدى شركات الوساطة المالية
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفاتكا)
- الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات	1	الفصل بين أموال الوسيط وأموال عملائه
- الوساطة الإقليمية و الدولية	1	آلية تنفيذ التزام البنوك المحلية بقانون الامتثال للضريبة الأمريكية في البنوك الخارجية
- الوساطة الإقليمية و الدولية	1	التداول بأدوات السوق النقدي (مختبر غرفة التداول)
- الوساطة الإقليمية و الدولية	1	Euroclear Bank seminar in the Middle East
- الوساطة الإقليمية و الدولية	1	الفصل بين أموال الوسيط وأموال عملائه
- الوساطة الإقليمية و الدولية	2	Invitation to Thomson Reuters Jordan Focus day
- مسؤول الأخطار	1	المؤتمر الثالث لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ دبي

الموظفين المستفيدين من الدورات التدريبية	عدد المشاركين	مجال / عنوان الدورة التدريبية
- المالية والعمليات	1	Euroclear Bank seminar in the Middle East
- المالية والعمليات	1	تعليمات الإفصاح وإعداد التقارير السنوية
- المالية والعمليات	1	الإكسل العادي والمتقدم
- المالية والعمليات	1	إجراءات معالجة الذمم غير العاملة لدى شركات الوساطة المالية
- المالية والعمليات	1	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفاثكا)
- المالية والعمليات	2	الفصل بين أموال الوسيط وأموال عملائه
- المالية والعمليات	1	الودائع والخدمات المصرفية
- المالية والعمليات	1	مهارات إعداد وكتابة المراسلات
- المالية والعمليات	1	التحليل المالي وإعداد الموازنات التقديرية
- ضابط إدارة تقنية المعلومات	1	Security+
- الموارد البشرية والشؤون الإدارية	2	الجوانب القانونية في إدارة الموارد البشرية
- الموارد البشرية والشؤون الإدارية	1	مستوى في اللغة الإنجليزية
- الموارد البشرية والشؤون الإدارية	1	السلامة العامة
- الوساطة المحلية	3	الإكسل العادي والمتقدم
- الوساطة المحلية	1	إجراءات معالجة الذمم غير العاملة لدى شركات الوساطة المالية
- الوساطة المحلية	1	الفصل بين أموال الوسيط وأموال عملائه
- إدارة الأصول والاستثمار	1	Business Arabic Language
- إدارة الأصول والاستثمار	1	ورشة عمل بخصوص آلية إصدار الصكوك الإسلامية في الأردن
- إدارة الأصول والاستثمار	1	Invitation to Thomson Reuters Jordan Focus day
- الأبحاث	1	Invitation to Thomson Reuters Jordan Focus day
- خدمة العملاء والتسويق	2	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفاثكا)
- جميع موظفي الشركة	30	ورشة عمل بخصوص التداول الإلكتروني
- جميع موظفي الشركة	30	ورشة عمل تدريبية بخصوص قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفاثكا)

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2013 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2013 النتائج التالية :

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2012	نسبة التغير (%)
17,269,763 دينار أردني	14,136,481 دينار أردني	22 %

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 17,269,763 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2013 بارتفاع 3,133,282 دينار وبنسبة 22% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2012، حيث ارتفع رصيد النقد من 8,710,965 دينار كما بنهاية كانون الأول 2012 ليصل إلى 11,778,349 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2013، مع انخفاض في رصيد ذمم العملاء المدينة بقيمة 608,983 دينار حيث انخفض رصيد الذمم المدينة من 952,403 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2012 ليصل إلى 343,420 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2013.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2012	نسبة التغير (%)
6,415,583 دينار أردني	4,501,074 دينار أردني	43 %

ارتفعت مطلوبات الشركة لتصل إلى 6,415,583 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2013 بارتفاع 1,914,509 دينار وبنسبة 43% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2012 ، حيث ارتفعت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 5,046,890 دينار مقارنة مع 3,591,760 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2012.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2012	نسبة التغير (%)
2,554,835 دينار أردني	1,871,589 دينار أردني	37 %

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,554,835 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2013 بارتفاع بلغ 683,246 دينار وبنسبة 37% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2012. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 333,759 دينار مشكلة 13% من إجمالي الإيرادات للسنة 2013، حيث ارتفعت بقيمة 29,558 دينار وبنسبة 10%، حيث كان السبب الرئيسي بالارتفاع هو ارتفاع حجم التداول في السوق المحلي حيث ارتفع حجم تداول الشركة بنسبة 3% خلال عام 2013 وكانت إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المحلية قد ارتفعت ما نسبته 14% خلال عام 2013.

- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 230,860 دينار خلال عام 2013 مشكلة نحو 9% من إجمالي الإيرادات لسنة 2013 مقابل 240,124 دينار للسنة السابقة، حيث انخفضت بنسبة 4% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2013 .
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 1,432,987 دينار خلال عام 2013 مشكلة نحو 56% من إجمالي الإيرادات لسنة 2013 مقابل 961,148 دينار للسنة السابقة، أي بارتفاع ما نسبته 49% ، نتيجة ارتفاع متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2013.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأنفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2013 مبلغ 355,285 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 14 % من إجمالي الإيرادات لسنة 2013، أي بزيادة ما نسبته 41%، نتيجة ارتفاع أسعار الفوائد والمبالغ المودعة خلال العام 2013.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2012	نسبة التغير (%)
965,676 دينار أردني	979,784 دينار أردني	(1)%

- انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2013 بقيمة 14,108 دينار وبنسبة 1% لتصل إلى 965,676 دينار مقارنة مع 979,784 دينار خلال عام 2012، وتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الانخفاض ناتج عن:
- انخفاض مصاريف الرسوم والاشتراكات: حيث انخفضت مصاريف الرسوم والاشتراكات خلال عام 2013 بقيمة 6,736 دينار وبنسبة 8%، نتيجة إلغاء بعض الاشتراكات.
 - انخفاض مصاريف برق، بريد وهاتف: حيث انخفضت مصاريف برق، بريد وهاتف خلال عام 2013 بقيمة 6,007 دينار وبنسبة 19%، نتيجة تغير الشركة المزودة لخطوط الاتصال وإلغاء بعض الخطوط.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2012	نسبة التغير (%)
1,210,932 دينار أردني	713,699 دينار أردني	70%

ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 497,233 دينار لتصل إلى 1,210,932 دينار أردني خلال عام 2013 مقارنة مع أرباح بلغت 713,699 دينار خلال عام 2012.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2009	910,384	7,918,643
2010	470,104	8,390,839
2011	532,479	8,923,396
2012	713,699	9,635,407
2013	1,210,932	10,854,180

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2013 /12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2014.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

12-شباط 2014

يزيد المفتي

رئيس هيئة المديرين

يزيد المفتي

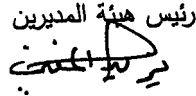
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

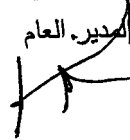
إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيد والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2013/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد و صحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ارنست ويونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2013 مبلغ 7,000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


اليدا اورفلي
المدير العام


سلامه ياسر تيم
المدير المالي


عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

12-شباط 2014

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
وضاح عصام بركاتوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠١٤

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات متداولة -
٨٧١٠٩٦٥	١١٧٧٨٣٤٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٩٥٢٤٠٣	٣٤٣٤٢٠	٤	ذمم عملاء مدينة
٢٨١٨١٧٨	٢٨٢٥٢٨٦	٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٣٤٥٦٢٠	٢٧٦٤٠٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١٧٥٦	٩٢٠٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٤٦٥٦٧	١٢٤٩٢٨١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩١٨١٧	٦٣٨٩٢٥	٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤٠٤٧٣٠٦	١٧٢٠٣٧٤٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة -
٨٩١٧٥	٦٦٠٢٣	٧	ممتلكات ومعدات
١٤١٣٦٤٨١	١٧٢٦٩٧٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٤٥٧٩	-		بنوك دائنة ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٩١٧٦٠	٥٠٤٦٨٩٠		ذمم عملاء دائنة
١٥٣٠٤٢	٢٠٣٣٨		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٧٨٣٤٧	٤٣٩١٠١	١٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١٨٨٢	١٤٣٥٩	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤١٣٣٥١	٧٤٠٤٤٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٨١١٣	١٥٤٢٥٥		أرصدة دائنة أخرى
٤٥٠١٠٧٤	٦٤١٥٥٨٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١٠٧٢٢٨٤	١٢٣١٢٠٠	٩	احتياطي اجباري
٣٧٦٣٠	٤٥٤٧١	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٥٢٥٤٩٣	٤٥٧٧٥٠٩		أرباح مدورة
٩٦٣٥٤٠٧	١٠٨٥٤١٨٠		مجموع حقوق الملكية
١٤١٣٦٤٨١	١٧٢٦٩٧٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٣٠٤٢٠١	٣٣٣٧٥٩	١١ صافي عملات بيع وشراء أوراق مالية
٢٤٠١٢٤	٢٣٠٨٦٠	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٩٦١١٤٨	١٤٣٢٩٨٧	١٢ ائتاب ادارة محافظ استثمائية
٥٢٦١٣	١٠٣٩٤٠	١٣ صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣٥٠	٧١٤٤	توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥١٤١٦	٣٥٥٢٨٥	إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٢٣٦	٨٤٦٦٨	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٥٠١	٦١٩٢	إيرادات أخرى
١٨٧١٥٨٩	٢٥٥٤٨٣٥	إجمالي الإيرادات
		المصروفات -
٩٢٦٢١٣	٩١٥٨٧٣	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
٣٨٥٦٢	٣٧٤٤٢	إستهلاكات
١٥٠٠٩	١٢٣٦١	مصروف فوائد وعمولات بنكية ومؤسسات مالية أخرى
٩٧٩٧٨٤	٩٦٥٦٧٦	مجموع المصروفات
٨٩١٨٠٥	١٥٨٩١٥٩	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٧٨١٠٦)	(٣٧٨٢٢٧)	١٥ ضريبة الدخل
٧١٣٦٩٩	١٢١٠٩٣٢	ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧١٣ر٦٩٩	١ر٢١٠ز٩٣٢	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن
		يتم اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارياح والخسائر
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة
(١ر٦٨٨)	٧ر٨٤١	
٧١٢ر٠١١	١ر٢١٨ز٧٧٣	

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

رأس المال المنفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	أرباح مدورة		المجموع	المجموع
			متحققة	غير متحققة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٧٢.٢٨٤	٣٧.٦٣٠	٣.٥٥٦.٣١٩	(٣.٠٨٢.٦)	٣.٥٢٥.٤٩٣	٩.٦٣٥.٤٠٧
-	-	٧.٨٤١	١.١٧٦.٠٦٨	٣.٤٨٦.٤	١.٢١٠.٩٣٢	١.٢١٨.٧٧٣
-	١٥٨.٩١٦	-	(١٥٨.٩١٦)	-	(١٥٨.٩١٦)	-
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٣١.٢٠٠	٤٥.٤٧١	٤.٥٧٣.٤٧١	٤.٠٣٨	٤.٥٧٧.٥٠٩	١٠.٨٥٤.١٨٠
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٨٣.١٠٣	٣٩.٣١٨	٢.٩٤٥.٢٩٥	(٤.٤٣٢.٠)	٢.٩٠٠.٩٧٥	٨.٩٢٣.٣٩٦
-	-	(١.٦٨٨)	٧٠٠.٢٠٥	١٣.٤٩٤	٧١٣.٦٩٩	٧١٣.٠١١
-	٨٩.١٨١	-	(٨٩.١٨١)	-	(٨٩.١٨١)	-
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٧٢.٢٨٤	٣٧.٦٣٠	٣.٥٥٦.٣١٩	(٣.٠٨٢.٦)	٣.٥٢٥.٤٩٣	٩.٦٣٥.٤٠٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
٨٩١٨٠٥	١٥٩٨٩١٥٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٣٨٥٦٢	٣٧٤٤٢	الاستهلاكات
(٧٧٤٧)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٣٤٩٤)	(٣٤٨٦٤)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٤٢٣٦)	(٨٤٦٦٨)	غير متحققة
		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٦٧٢٨	(٧١٠٨)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٢٢٦٠١	٦٠٨٩٨٣	ذمم العملاء المدينة
(٨٦٠٦٠)	١٠٤٠٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٣١٦١٦	١٤٥٥١٣٠	ذمم عملاء دائنة
(١١٠٩٥)	(١٣٢٥٠٤)	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٦٥٦٦٣	٣٦٠٧٥٤	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٥٤٠٠	(٩٣٨٥٨)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٥٦٣٢٧٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٠٣٥٦)	(٥١١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٥٧٩٣٨٧	٣١٨٨١٣٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠٤٤٤١١)	(١٩٩٩٨٧)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٥٦٦	٩٨١١٠	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٧٧٥٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٥٤٢٦)	(١٤٢٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠٥٨٥٢١)	(١١٦١٦٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٥٢٠٨٦٦	٣٠٧١٩٦٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٨٥٥٢٠	٨٧٠٦٣٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٧٠٦٣٨٦	١١٧٧٨٣٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار.

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١٢ شباط ٢٠١٤.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها منذ ١ كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشآت في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية .

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض. تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإتفاقيات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) وبوضوح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

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

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة-

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.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

حسابات مدارة لصالح العملاء -

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

المخصصات -

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

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٠١	١٧٨
٧٨٨٠.٠٤٩	١٠٨٧٠.٨٢٩
٨٣٠.٥١٥	٩٠٧.٣٤٢
٨٧١٠.٩٦٥	١١٧٧٨.٣٤٩

نقد في الصندوق

ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان (ايضاح ١٧)
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٣٪ - ٦٪ للدينار الاردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٢٥٪ - ٠,٧٥٪ للجنيه الاسترليني.

تستحق الودائع لأجل خلال فترة ٣ اشهر.

يتضمن النقد في الصندوق والودائع والحسابات لدى بنك القاهرة عمان والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى ما يعادل مبلغ ٤٨٥٣٧٨٢ دينار بعملة أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٣٢٢٢.٣٦٠٠ دينار).

النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في الميزانية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٧١٠٩٦٥	١١٧٧٨٣٤٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٥٧٩)	-	ينزل: البنوك الدائنة والمؤسسات المالية الأخرى
٨٧٠٦٣٨٦	١١٧٧٨٣٤٩	

(٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١٤٥٣٦٣	١٥٢٧٢٧٢	ذمم عملاء
(١١٩٢٩٦٠)	(١١٨٣١٥٢)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٩٥٢٤٠٣	٣٤٣٤٢٠	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٣٤٠٥٧٧	١١٩٢٩٦٠	رصيد بداية السنة
(١٤٧٦١٧)	(٩١٠٨)	ديون معدومة خلال السنة
١١٩٢٩٦٠	١١٨٣١٥٢	

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
٩٠ - ٦١					
١ - ٣٠ يوم	يوم	يوم	٩٠ يوم فأكثر	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٧٩٨	٦٨٧٥	٢٩	٢٦٣٧١٨	٣٤٣٤٢٠	٢٠١٣
٦٤٥٩٤٠	٢٤٢٠	-	٣٠٤٠٤٣	٩٥٢٤٠٣	٢٠١٢

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

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٥٧٦٨٣٧	٣٥٨٣٩٤٥
(٥٨٦٥٩)	(٥٨٦٥٩)
(٧٠٠.٠٠٠)	(٧٠٠.٠٠٠)
٢٨١٨١٧٨	٢٨٢٥٢٨٦

ذمم عملاء التعامل بالهامش

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠
-	-
٧٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠

رصيد بداية السنة

إضافات خلال السنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٨٧٣٥	١٤٢٥٢
١٩٥٦٤٠	٢٦٢١٥٢
٢٣٤٣٧٥	٢٧٦٤٠٤
١١١٢٤٥	-
٣٤٥٦٢٠	٢٧٦٤٠٤

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية -

مدرجة بالسوق المالي الاردني

مدرجة باسواق مالية خارجية

سندات مدرجة في الأسواق المالية -

مدرجة باسواق مالية خارجية

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الالي	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٣ -
						الكلفة
٧٩٤٩٥٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٧٦٦٦٢	٩٠٠٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٤٢٩٠	-	-	-	١٤٢٩٠	-	الإضافات
٨٠٩٢٤٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٩٠٩٥٢	٩٠٠٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						الاستهلاك المتراكم
٧٠٥٧٧٨	١٥٧٦	٢٩٥٥٤٩	١٧٥٧٦٩	١٤٤٣٢٣	٨٨٥٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٣٧٤٤٢	٢٧٠٠	-	٢٠٠٩٣	١٤٢٤٤	٤٠٥	الإضافات
٧٤٣٢٢٠	٤٢٧٦	٢٩٥٥٤٩	١٩٥٨٦٢	١٥٨٥٦٧	٨٨٩٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						صافي القيمة الدفترية
٦٦٠٢٣	١٣٧٢٤	٥	١٨٨٠٧	٣٢٣٨٥	١٠١٠٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						٢٠١٢ -
						الكلفة
٧٧٦٣٤٦	١٣٣٠٠	٢٩٥٥٥٤	١٩٧٤١١	١٨٠٦٥٠	٨٩٤٣١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٥٤٢٦	١٨٠٠٠	-	١٧٢٥٨	٩٥٣١	٦٣٧	الإضافات
(٢٦٨١٩)	(١٣٣٠٠)	-	-	(١٣٥١٩)	-	الإستبعادات
٧٩٤٩٥٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٧٦٦٦٢	٩٠٠٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						الاستهلاك المتراكم
٦٩٤٩٠٣٢	١٢٩٦٨	٢٩٤٩٥٤	١٥٧٣٣١	١٤٠٦٢٩	٨٨١٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٣٨٥٦٢	١٩٠٧	٥٩٥	١٨٤٣٨	١٧٢١١	٤١١	الإضافات
(٢٦٨١٦)	(١٣٢٩٩)	-	-	(١٣٥١٧)	-	الإستبعادات
٧٠٥٧٧٨	١٥٧٦	٢٩٥٥٤٩	١٧٥٧٦٩	١٤٤٣٢٣	٨٨٥٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						صافي القيمة الدفترية
٨٩١٧٥	١٦٤٢٤	٥	٣٨٩٠٠	٣٢٣٣٩	١٥٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠٨٧٦	٢٣٦٦٠
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٤٤٣٨٨	٤٥٩٣٧
-	٥٤٢٩٦٣
١٠٥٥٣	١٣٦٥
٩١٨١٧	٦٣٨٩٢٥

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

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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

(١٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٩٣١٨	٣٧٦٣٠
(٢٢٢٢)	١٠٣١٧
٥٣٤	(٢٤٧٦)
٣٧٦٣٠	٤٥٤٧١

الرصيد في بداية السنة
(ارباح) خسائر غير متحققة
التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة

(١١) صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٦٢٨٧١	٩٨٥٤٩١
١٤١٣٣٠	١٤٨٢٦٨
٣٠٤٢٠١	٣٣٣٧٥٩

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

(١٢) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٦٤٢٥٨	١٣٣٠١٧٧
٩٦٨٩٠	١٠٢٨١٠
٩٦١٤٨	١٤٣٢٩٨٧

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

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	(٢٧)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
١٦٣٧٦	٥٢٧٤٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
١٣٤٩٤	٢٤٨٩١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
١٠٤٩٧	١٠٧٧٥	توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
١٢٢٤٦	٥٥٥٢	أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢٦١٣	١٠٣٩٤٠	

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٤٠٩٢٥	٥٤٣٩٣٧	رواتب ومكافآت موظفين
٥٠٣٧٩	٥١١٦٦	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٨٦٤٦١	٨٦٦٦٦	إيجارات
١٦٧٣٩	١٨٦٩٦	مصاريف التأمين
٣٧٤٠	٢٥٦٠	قرطاسية
٦٠٩٨	٨٣٤٣	مصاريف دعابة وإعلان
٢٠٨٩	١٨٦٢	ضيافة
٣١٢٧٧	٢٥٢٧٠	برق، بريد وهاتف
١٥٨٩٨	١٦٢٤٦	اتعاب مهنية
١٦٠٠٧	١٠٧٣١	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٨٠٢٥٨	٧٣٥٢٢	الرسوم والاشتراكات
٦١٢٨	٥٣٤٥	تنظيفات
١٤٩٣	٢٠١٧	صيانة سيارات
٥٢٩٦	٥٤٨٤	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢٦٦٢	٢٦٨٠	أخطاء وساطة
٩٠٠٠	٩٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
٦٦٠٥	١٤٠٥٦	مصاريف صيانة
١٤٢٣٢	١٣٣٧٨	مياه وكهرباء
١٥١٨٦	١٦٠٥	مصاريف قضايا
٨٢٦٤	١٠١٤٠	مصاريف الحفظ الامين
٧٤٧٦	١٣١٦٩	أخرى
٩٢٦٢١٣	٩١٥٨٧٣	

(١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ١٩٩٦، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة زيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٠٠٤٠ دينار تم الاعتراض على مبلغ الضريبة المستحقة، ولقد صدر القرار النهائي في القضية وقامت الشركة بدفع المبلغ خلال عام ٢٠١٣.

لم تقم ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١١ و ٢٠١٠.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١٥٦٠١	٤١٣٣٥١	رصيد بداية السنة
(٨٠٣٥٦)	(٥١١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٨١٠٦	٣٧٨٢٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
٤١٣٣٥١	٧٤٠٤٤٠	

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٧٨١٠٦	٣٧٨٢٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٩١٨٠٥	١٥٨٩١٥٩	الربح المحاسبي
(١٣٦٧٤)	(١٤٤٢٣)	(أرباح) غير خاضعة للضريبة
٩٩٩٩٦	٩٣٦٢٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٣٦٠١٧)	(٩٢٤١٥)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
٧٤٢١١٠	١٥٧٥٩٤٨	الربح الضريبي

١٧٨١٠٦	٣٧٨٢٢٧	ضريبة الفترة
--------	--------	--------------

نسبة ضريبة الدخل الفعلية ١٩,٩٧% ٢٣,٨٠%

نسبة ضريبة الدخل القانونية ٢٤% ٢٤%

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣				رصيد بداية السنة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٨٢	١٤٣٥٩	٥٩٨٣١	١٠٣١٩	-	٤٩٥١٢

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

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ١٦٩,٠٠٠ دينار (٢٠١٢: ٢١١,٠٠٠) دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية أخرى بقيمة ١٨٢,٠٠٠ دينار (٢٠١٢: ١٩٠,٠٠٠) دينار عن التزامات أخرى.

(١٧) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

أ- المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل هي:

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٣٥١,٨٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٣٨,٣٠٠ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من اطراف ذات علاقة مبلغ ١٢٧,٩٤٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٣١,١٧٦ دينار).
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٤٩,٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٩,١٣٩ دينار).
- بلغت قيمة الإيرادات المتحققة من إدارة محفظة الشركة الأم ١٧٧,٣٣٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٨٦٤,٢٥٨ دينار).

ب- أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٨٣٤٧	٤٣٩١٠١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة - الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين

- بلغت الأرصدة والودائع المتحفظ بها لدى الشركة الأم (بنك القاهرة عمان) ٨٢٩ر٨٧٠ر١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤٩ر٧٨٨٠).

- بلغت قيمة الذمم المدينة مع أطراف ذوي علاقة مبلغ ١٥٠٦ر٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٩٤٧ر٤٥٦ دينار).

- بلغت قيمة الذمم الدائنة مع اطراف ذوي علاقة مبلغ ١١٣٦٩ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٢ر٥٣٥ دينار).

رواتب ومكافآت الإدارة العليا -

بلغت الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٥١ر٥٤٨ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٣٧ر٢٩٨ دينار).

(١٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارة وأداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ١٢٣ر٨١٧ر٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٨٥٠ر٦٩ر١٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٧٢ر٤٠٢ر٦ دولار أمريكي أي ما يعادل ٦٩ر٥٣٩ر٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ومبلغ ٤٩ر١٨٩ر٥ دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٦ر٦٧٩ر٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ١٢ر٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ومبلغ ٢٧ر٤٩ر٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ١٠٣ر٠٥٧ وحدة (٢٠١٢: ١٠٥ر٣٠٧ وحدة). يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والذمم. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. 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 ٢٠١٣.

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٦٥٠.٠٠
جنيه إسترليني	١	١٤٧١٥

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٦٥٠.٠٠)
جنيه إسترليني	١	(١٤٧١٥)

- ٢٠١٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٤٧٥٠.٠
جنيه إسترليني	١	٩٢٢٤

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٤٧٥٠.٠)
جنيه إسترليني	١	(٩٢٢٤)

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

- ٢٠١٣

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٤٤٥ر	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٨٣٠ر	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٩٢٠٨ر
بورصة دبي	١٠	١٥٤ر	-
بورصة لندن	١٠		
سندات	١٠		
بورصة ابو ظبي	١٠	٢١٧ر	-
بورصة مصر	١٠	٢١١ر	-
بورصة قطر	١٠	٢٨٢ر	-

- ٢٠١٢

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٨٧٤ر	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٤١٢ر	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٨١٧٦ر
بورصة دبي	١٠	٢٧٦ر	-
بورصة لندن	١٠	١٨١ر	-
سندات	١٠	١٢٤ر	-
بورصة ابو ظبي	١٠	٦٠٠ر	-
بورصة مصر	١٠	٣٤٩	-
بورصة قطر	١٠	٧٥٢ر	-

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

مخاطر الائتمان

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

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

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	
		- ٢٠١٣
٥٠٤٦٨٩٠	٥٠٤٦٨٩٠	نعم عملاء دائنة
٢٠٥٣٨	٢٠٥٣٨	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٤٣٩١٠١	٤٣٩١٠١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٥٤٢٥٥	١٥٤٢٥٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٦٦٠٧٨٤	٥٠٦٦٠٧٨٤	
		- ٢٠١٢
٤٥٧٩	٤٥٧٩	بنوك دائنة ومؤسسات مالية أخرى
٣٥٩١٧٦٠	٣٥٩١٧٦٠	نعم عملاء دائنة
١٥٣٠٤٢	١٥٣٠٤٢	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٧٨٣٤٧	٧٨٣٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤٨١١٣	٢٤٨١١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٧٥٨٤١	٤٠٧٥٨٤١	

مخاطر العملات

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

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة
		دينار
دولار أمريكي	١	٤٥٤٣
درهم إماراتي	١	٣٦٣
ريال قطري	١	٤٤٥
جنية مصري	١	٢٢٣
عملات أخرى	١	٣٨٦

- ٢٠١٢ -

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	٢٦٩٥
درهم اماراتي	١	٥٠٥
ريال قطري	١	١٤٢
جنية مصري	١	٤٣١
عملات أخرى	١	٢٦٦

العملية	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	(٢٦٩٥)
درهم اماراتي	١	(٥٠٥)
ريال قطري	١	(١٤٢)
جنيه مصري	١	(٤٣١)
عملات أخرى	١	(٢٦٦)

(٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات كون معظمها يستحق خلال فترة أقل من عام.

(٢١) إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والتغير المتراكم في القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٠.٨٥٤ر١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩.٦٣٥ر٤٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٣ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
١١.٧٧٨.٣٤٩	-	١١.٧٧٨.٣٤٩	نقد في الصندوق وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣٤٣.٤٢٠	-	٣٤٣.٤٢٠	ذمم عملاء مدينة
٢.٨٢٥.٢٨٦	-	٢.٨٢٥.٢٨٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٧٦.٤٠٤	-	٢٧٦.٤٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٢.٠٧٥	-	٩٢.٠٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١.٢٤٩.٢٨١	١٩٩.٩٨٦	١.٠٤٩.٢٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣٨.٩٢٥	-	٦٣٨.٩٢٥	إرصدة مدينة أخرى
٦٦.٠٢٣	٦٦.٠٢٣	-	ممتلكات ومعدات
١٧.٢٦٩.٧٦٣	٢٦٦.٠٠٩	١٧.٠٣٧.٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥.٠٤٦.٨٩٠	-	٥.٠٤٦.٨٩٠	ذمم عملاء دائنة
٢٠.٥٣٨	-	٢٠.٥٣٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٤٣٩.١٠١	-	٤٣٩.١٠١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٤.٣٥٩	-	١٤.٣٥٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٤٠.٤٤٠	-	٧٤٠.٤٤٠	مخصص ضريبة الدخل
١٥٤.٢٥٥	-	١٥٤.٢٥٥	إرصدة دائنة أخرى
٦.٤١٥.٥٨٣	-	٦.٤١٥.٥٨٣	مجموع المطلوبات
١٠.٨٥٤.١٨٠	٢٦٦.٠٠٩	١٠.٥٨٨.١٧١	الصافي

٢٠١٢ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٨٧١٠٠٩٦٥	-	٨٧١٠٠٩٦٥
ذمم عملاء مدينة	٩٥٢٤٠٣	-	٩٥٢٤٠٣
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة	٢٨١٨١٧٨	-	٢٨١٨١٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٤٥٦٢٠	-	٣٤٥٦٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١٧٥٦	-	٨١٧٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٠٤٦٥٦٧	١٠٤٦٥٦٧
أرصدة مدينة أخرى	٩١٨١٧	-	٩١٨١٧
ممتلكات ومعدات	-	٨٩١٧٥	٨٩١٧٥
مجموع الموجودات	١٣٠٠٠٧٣٩	١٠١٣٥٧٤٢	١٤٠٣٦٤٨١
المطلوبات -			
بنوك دائنة ومؤسسات مالية أخرى	٤٥٧٩	-	٤٥٧٩
ذمم عملاء دائنة	٣٥٩١٧٦٠	-	٣٥٩١٧٦٠
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	١٥٣٠٤٢	-	١٥٣٠٤٢
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٧٨٣٤٧	-	٧٨٣٤٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١١٨٨٢	-	١١٨٨٢
مخصص ضريبة الدخل	٤١٣٣٥١	-	٤١٣٣٥١
أرصدة دائنة أخرى	٢٤٨١١٣	-	٢٤٨١١٣
مجموع المطلوبات	٤٥٠١٠٧٤	-	٤٥٠١٠٧٤
الصافي	٨٤٩٩٦٦٥	١٠١٣٥٧٤٢	٩٥١٣٥٤٠٧

(٢٣) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لم تقم الشركة برصد أي مخصصات خلال العام ٢٠١٣ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

التعديلات

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على البيانات المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.