

التاريخ : 2016/03/28

إشارة: 4/ب/2016/03

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2015

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2015 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
٢٨ آذار ٢٠١٦
١٣٨١
الرقم المتسلسل: ٢٣
رقم الملف: ٢٣
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٢٣/٢٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2015

أعضاء هيئة المديرين

السيد يزيد المفتي	رئيس هيئة المديرين
الدكتور فاروق زعيتر	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 2015/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2015 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2015 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 استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة وظهور مشاكل في اقتصاديات بعض الدول الكبرى و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 3,062,797 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل للعام 2015 مقارنة مع 2,385,696 دينار للعام 2014، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 677,101 دينار و بنسبة 28% .

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة نتيجة تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة كما استطاعت الشركة من زيادة الفوائد الدائنة بالرغم من انخفاض اسعار الفائدة خلال العام 2015 نتيجة قيام الادارة باتخاذ قرار بربط ودائع لدى البنوك بداية عام 2015 لفترات طويلة لتتنبؤ الشركة بانخفاض اسعار الفائدة خلال الفترة مما مكن الشركة من تحقيق عاد جيد على هذه الودائع.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 60% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2015 ، بالرغم من قيام الشركة بتوزيع ارباح نقدية بقيمة 6,000,000 خلال العام 2015.

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 خلال عام 2015.

كما قامت الشركة بتحديث ديكورات موقع الشركة خلال عام 2015 بشكل يلبي احتياجات العملاء ويزيد من كفاءة عمل الموظفين .

الخطّة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2015 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2016 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رئيس هيئة المديرين

11 شباط 2016

يزيد المفتي
يزيد المفتي

١٢

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 الاحتياطيات 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
2011	78	26	%1.4
2012	53	25	%1.3
2013	55	31	%0.9
2014	44	32	%1.0
2015	70	24	%1.0

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 2015/12/31 (28) موظف:

مستوى التعليم	العدد
ماجستير	4
بكالوريوس	19
دبلوم	2
اقل من توجيهي	3
المجموع	28

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

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
29	1	السلامة والصحة العامة
1	1	المهارات الإدارية والموارد البشرية
1	1	تكنولوجيا المعلومات
19	3	الاستثمار وإدارة المحافظ
1	1	المحاسبة والإدارة المالية
2	1	التحليل المالي والفني
2	2	الامتثال، وغسل الأموال
7	4	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA)

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

إيماناً برؤية أوراق للاستثمار بالمسؤولية المجتمعية والمساهمة في التنمية التي تخدم المجتمع والبيئة ويهدف تحقيق التغيير المستمر ونشر ثقافة المشاركة والتطوع بين موظفيها شاركت أوراق للاستثمار بتاريخ 2014/10/14 مع مؤسسة انجاز لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الأردني بهدف تعزيز قدرات الشباب الأردني وتشجيع روح المبادرة الفردية من خلال المشاركة في البرامج التي تقدمها شركة انجاز للمجتمع المحلي ، حيث شارك عدد من موظفي أوراق للاستثمار خلال عام 2015 في برامج مؤسسة انجاز التطوعية دعماً لمهمة المؤسسة القائمة على تحفيز وإعداد الشباب الأردني ليُصبحوا أعضاء فاعلين في مُجتمعهم وينجحوا في مسيرتهم المهنية.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2015 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2015 النتائج التالية :

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2015	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
18,365,583 دينار أردني	18,809,482 دينار أردني	(2) %

انخفضت موجودات الشركة لتصل إلى 18,365,583 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2015 بانخفاض 443,899 دينار أردني ونسبة 2% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2014، حيث انخفض رصيد النقد من 13,970,144 دينار كما بنهاية كانون الأول 2014 ليصل إلى 11,003,771 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2015 وذلك نتيجة توزيع ارباح بقيمة 6 مليون دينار أردني ، كما ارتفع رصيد ذمم العملاء بقيمة 1,855,187 دينار ليصل إلى 2,343,241 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2015 مقارنة مع 488,054 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2014 وذلك نتيجة قيام احد العملاء المميزين بشراء اسهم بقيمة 2 مليون دينار تم تسديد قيمتها بتاريخ التسوية.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2015	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
9,428,923 دينار أردني	6,218,558 دينار أردني	52%

ارتفعت مطلوبات الشركة لتصل إلى 9,428,923 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2015 بارتفاع 3,210,365 دينار ونسبة 52% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2014 ، حيث ارتفعت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 5,886,566 دينار مقارنة مع 4,235,933 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2014، كما ارتفعت ارصدة الذمم الاخرى لتصل إلى 1,269,643 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2015 بارتفاع 1,011,255 دينار مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2014 وذلك نتيجة ارتفاع رصيد تسوية التداول لمشتريات اسهم مع مركز ايداع الاوراق المالية.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2015	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
4,089,026 دينار أردني	3,820,696 دينار أردني	7 %

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 4,089,026 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2015 بارتفاع بلغ 268,330 دينار ونسبة 7% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2014. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عملات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 329,374 دينار مشكلة 8% من إجمالي الإيرادات للسنة 2015، حيث انخفضت بقيمة 124,312 دينار ونسبة 27%، حيث كان السبب الرئيسي بالانخفاض هو انخفاض حجم التداول في الأسواق الإقليمية والدولية نتيجة انخفاض تداولات هذه الاسواق والانخفاض في اسعار اسهمها.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 326,747 دينار خلال عام 2015 مشكلة نحو 8% من إجمالي الإيرادات لسنة 2015 مقابل 300,275 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 9% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2015.
- أتعاب إدارة محافظ استثمارية بلغت 2,993,271 دينار خلال عام 2015 مشكلة نحو 73% من إجمالي الإيرادات لسنة 2015 مقابل 2,478,501 دينار للسنة السابقة، أي بارتفاع ما نسبته 21%، نتيجة ارتفاع متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2015.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأنفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2015 مبلغ 469,028 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 11 % من إجمالي الإيرادات لسنة 2015، و بزيادة ما نسبته 26%، نتيجة ارتفاع المبالغ المودعة خلال العام 2015.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2015	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
1,026,229 دينار أردني	1,435,000 دينار أردني	28%

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2015 بقيمة 408,771 دينار ونسبة 28% لتصل إلى 1,026,229 دينار مقارنة مع 1,435,000 دينار خلال عام 2014، ويتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الانخفاض ناتج عن:

- عدم وجود مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها خلال عام 2015 مقارنة مع قيد مبلغ 290,000 دينار كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها خلال عام 2014 نتيجة صدور تعليمات جديدة لآلية احتساب المخصص من قبل هيئة الأوراق المالية.
- انخفاض مصاريف متفرقة وينسب متفاوتة خلال عام 2015 كان من أهمها مصاريف القضايا ومصاريف الحفظ الامين ومصاريف الاستهلاكات.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2015	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
2,340,155 دينار أردني	1,737,950 دينار أردني	35%

ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 602,205 دينار لتصل إلى 2,340,155 دينار أردني خلال عام 2015 مقارنة مع أرباح بلغت 1,737,950 دينار خلال عام 2014.

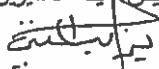
نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2011	532,479	8,923,396
2012	713,699	9,635,407
2013	1,210,932	10,854,180
2014	1,737,950	12,590,924
2015	2,340,155	8,936,660

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

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2015/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2016.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

11 شباط 2016



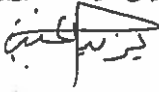
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيود 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 2015/12/31 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 2015 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


سلا. ياسر تيم
المدير المالي


عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

11 شباط 2016

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**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 ٢٠١٥ 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 الإدارة مسؤولة 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 ملائمة 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 ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
بشر الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات متداولة -
١٣٩٧٠٠١٤٤	١١٠٠٣٧٧١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٨٨٠٥٤	٢٣٤٣٢٤١	٤	نم عملاء مدينة
٣٢٨٤٢٧٨	٣٧٧٣٣٦٨	٥	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠٨٥٧٨	٣٣٠٢٠٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٤٨٧	٦٠٣٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٠٠٣٤	٣٠٠٠٣٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٦٠٢٥	٣٨٠٤٧٧	٨	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧٦٧٦٠٠	١٨١٩١٤٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة -
٤١٨٨٢	١٧٤١٣٧	٧	ممتلكات ومعدات
١٨٨٠٩٤٨٢	١٨٣٦٥٥٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٤٢٣٥٩٣٣	٥٨٨٦٥٦٦		نم عملاء دائنة
١٧٣٢٦	١٧٤٨٥		نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٢١٣٦٧	١٦٥٧٩٩	١٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣٩٧٨	٣٨٢٧	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧١٥٦٦	٢٠٨٥٦٠٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٨٣٨٨	١٢٦٩٦٤٣		أرصدة دائنة أخرى
٦٢١٨٥٥٨	٩٤٢٨٩٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١٤٦٩٧٧٠	١٧٧٦٠٥٠	٩	احتياطي اجباري
٤٤٢٦٥	٣٤٤٤١	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٠٧٦٨٨٩	٢١٢٦١٦٩		أرباح مدورة
١٢٥٩٠٩٢٤	٨٩٣٦٦٦٠		مجموع حقوق الملكية
١٨٨٠٩٤٨٢	١٨٣٦٥٥٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إيضاحات	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
الإيرادات -		
١١ صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية	٣٢٩,٣٧٤	٤٥٣,٦٨٦
إيرادات فوائد التمويل بالهامش	٣٢٦,٧٤٧	٣٠٠,٢٧٥
١٢ اتعاب إدارة محافظ استثمارية	٢,٩٩٣,٢٧١	٢,٩٧٨,٥٠١
١٣ صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٥٧,٣٥٩)	١٤١,٥٠٦
توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,١٤٣	٧,٩٣٨
إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٦٩,٠٢٨	٣٧١,٠٥٨
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٨٢٣	٥٥,٠٥٦
إيرادات أخرى	٩٩٩	١٢,٦٧٦
إجمالي الإيرادات	٤,٨٩٠,٢٦	٣,٨٢٠,٦٩٦
المصروفات -		
١٤ مصاريف إدارية وعمومية	٩٩٨,١٣٦	١,٠٩٣,٦١٧
٥ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	-	٢٩٠,٠٠٠
إستهلاكات	١٨,٦٦٦	٣٩,٦٣٣
مصرف فوائد وعمولات بنكية ومؤسسات مالية أخرى	٩,٤٢٧	١١,٧٥٠
مجموع المصروفات	١,٠٢٦,٢٢٩	١,٤٣٥,٠٠٠
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		
١٥ ضريبة الدخل	(٧٢٢,٦٤٢)	(٦٤٧,٧٤٦)
ربح السنة	٢,٣٤٠,١٥٥	١,٧٢٧,٩٥٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ 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 ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٣٧٩٥٠	٢٣٤٠١٥٥	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم
		اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
(١٢٠٦)	٥٥٨١	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٣٦٧٤٤	٢٣٤٥٧٣٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ 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 ٢٠١٥

رأس المال المنفرد	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	أرباح مدورة		المجموع	المجموع
			متحققة	غير متحققة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٩,٧٧٠	٤٤,٢٦٥	٦,٠٦٥,١١٢	١١,٧٧٧	٦,٠٧٦,٨٨٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٥,٨١	٢,٣٣٧,٢٤٠	٢,٩١٥	٢,٣٤٠,١٥٥
أرباح بيع متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١٥,٤٠٥)	١٥,٤٠٥	-	-	١٥,٤٠٥
المحول للاحتياطي الاجباري	٣,٠٦,٢٨٠	-	(٣,٠٦,٢٨٠)	-	-	(٣,٠٦,٢٨٠)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)	-	-	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٦,٠٥٠	٣٤,٤٤١	٢,١١١,٤٧٧	١٤,٦٩٢	٢,١٢٦,١٦٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣١,٢٠٠	٤٥,٤٧١	٤,٠٣٨	٤,٠٣٨	٤,٠٣٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١,٢٠٦)	١,٧٣٠,٢١١	٧,٧٣٩	١,٧٣٧,٩٥٠
المحول للاحتياطي الاجباري	٢٣٨,٥٧٠	-	-	(٢٣٨,٥٧٠)	-	(٢٣٨,٥٧٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٩,٧٧٠	٤٤,٢٦٥	٦,٠٦٥,١١٢	١١,٧٧٧	٦,٠٧٦,٨٨٩

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ 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 ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٥٦٩٦	٣٠٦٢٧٩٧	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٣٩٦٣٣	١٨٦٦٦	الاستهلاكات
٢٩٠٠٠	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٢١٣)	(٦٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧٣٩)	(٢٩١٥)	صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٥٥٠٠٥٦)	(١٩٨٢٣)	والخسائر غير متحققة
		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٨٧٩١١٢)	(٤٧٢٥٦٧)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٤٥١٤)	(١٨٧١٧١٠)	ذمم العملاء المدينة
(١٢٤٤٣٥)	٨١٢٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٨٦٤٤١)	١٦٥٠٦٣٣	ذمم عملاء دائنة
(٣٢١٢)	١٥٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(١٤٢٢٥٠)	(١٥٥٥٦٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠٤١٣٣	١٠١١٢٥٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٣٩٤٧	(٢٥٨٠٢٧)	أرصدة مدينة أخرى
(١٦٦٢٠)	(١٠٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٠٨٨١٧	٣٠٣٣٢٧٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢٠٠٧٥٣)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٢٧٢٧٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٠١٠	٢٣٤٠١	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٥٢١٣	٦٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥٤٩٢)	(١٥٠٩٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٨٢٩٧٨	٣٥٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
-	(٦٠٠٠٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٦٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢١٩١٧٩٥	(٢٩٦٦٣٧٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٧٧٨٣٤٩	١٣٩٧٠١٤٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٩٧٠١٤٤	١١٠٠٣٧٧١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(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 ر.٥ دينار.

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١١ شباط ٢٠١٦.

(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 الام (بنك القاهرة عمان) والتي تمتلك ١٠٠٪ من الشركة.

التغيرات 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 ٢٠١٤.

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 أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

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

فيما يلي اهم الامس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

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

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه 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 إثبات 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة-

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

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

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

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

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 "إن وجدت".

المخصصات -

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

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣٢٨	٤٧٤	نقد في الصندوق
٦٠٨٥٩٣٨	٥٢٥٧٥٦٧	ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان (إيضاح ١٧)
٧٨٨٠٨٧٨	٥٧٤٥٧٣٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٩٧٠١٤٤	١١٠٠٣٧٧١	

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة سنوية للودائع تتراوح ما بين ٢٪ - ٤٥٪ للدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٢٥٪ - 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 ٧٥٧ر٥٠٤ دينار بعملات أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٨٢ر٨٥٣ دينار).

(٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥٤١٧٨٦	٣٤١٣٤٩٦	ذمم عملاء
(١٠٥٣٧٣٢)	(١٠٧٠٢٥٥)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٤٨٨٠٥٤	٢٣٤٣٢٤١	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨٣٨٥٢	١٠٥٣٧٣٢	رصيد بداية السنة
(٤٣٧٢٤)	-	ديون معدومة خلال السنة
(٨٦٣٩٦)	١٦٥٢٣	محول من (إلى) مخصص ذمم التعامل بالهامش
١٠٥٣٧٣٢	١٠٧٠٢٥٥	

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
		٦٠ - ٩٠	٦٠ - ٩٠	٦٠ - ٩٠	
المجموع	٩١ يوم فأكثر	يوم	يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٤٣٢٤١	٢٠٥٦٨٦	٦٢١	٢٢	٢١٣٦٩١٢	٢٠١٥
٤٨٨٠٥٤	٢٤١٦٦٤	٢٠٤٢	١٠٣٢	٢٤٣٣١٦	٢٠١٤

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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٨٩١٩٠٠	٤٨٩١٩٠٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨٦٥٩)	(٥٨٦٥٩)	ينزل: فوائد معلقة
(١٠٧٦٣٩٦)	(١٠٥٩٨٧٣)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٣٢٨٤٢٧٨	٣٧٧٣٣٦٨	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠٠٠٠٠	١٠٧٦٣٩٦	رصيد بداية السنة
٨٦٣٩٦	(١٦٥٢٣)	محول (إلى) من مخصص ذمم التعامل النقدي
٢٩٠٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
١٠٧٦٣٩٦	١٠٥٩٨٧٣	

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٣٥	٦٦٩٥٥	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية -
١٩٣٩٧٢	٢٦٣٢٤٧	مدرجة بالسوق المالي الاردني
١٩٧٢٠٧	٣٣٠٢٠٢	مدرجة بأسواق مالية خارجية
٢١١٣٧١	-	سندات مدرجة في الأسواق المالية -
٤٠٨٥٧٨	٣٣٠٢٠٢	مدرجة بأسواق مالية خارجية

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

أثاث ومفروشات	معدات	ادوات مكتبية واجهزة	برامج الحاسب الآلي	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
الكلفة						
٩٠.٧٤١	١٩٨.٢٦٦	٢١٦.٩٦٠	٢٩٥.٥٥٤	١٨.٠٠٠	٨١٩.٥٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢.٧٨٥	١.٠٧١	١.٥٦٦	١٤٥.٤٩٩	-	١٥٠.٩٢١	الاضافات
(٥.٤٣٢)	(١٣.٥٤٥)	-	(٢٩٤.١٦٧)	-	(٣١٣.١٤٤)	إستبعادات
٨٨.٠٩٤	١٨٥.٧٩٢	٢١٨.٥٢٦	١٤٦.٨٨٦	١٨.٠٠٠	٦٥٧.٢٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم						
٨٧.٦٦٥	١٧١.٠٧٨	٢١٦.٣٧١	٢٩٥.٥٤٩	٦.٩٧٦	٧٧٧.٦٣٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٩٧٠	١١.٣٧	٦٩٦	٣.٢٦٣	٢.٧٠٠	١٨.٦٦٦	الاضافات
(٥.٤٣٢)	(١٣.٥٤٥)	-	(٢٩٤.١٦٧)	-	(٣١٣.١٤٤)	إستبعادات
٨٣.٢٠٣	١٦٨.٥٧٠	٢١٧.٠٦٧	٤.٦٤٥	٩.٦٧٦	٤٨٣.١٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية						
٤.٨٩١	١٧.٢٢٢	١.٤٥٩	١٤٢.٢٤١	٨.٣٢٤	١٧٤.١٣٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٠١٤ -						
الكلفة						
٩٠.٠٦٨	١٩٠.٩٥٢	٢١٤.٦٦٩	٢٩٥.٥٥٤	١٨.٠٠٠	٨٠٩.٢٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٢.٩١٢	١.٠٢٨٩	٢.٢٩١	-	-	١٥.٤٩٢	الاضافات
(٢.٢٣٩)	(٢.٩٧٥)	-	-	-	(٥.٢١٤)	إستبعادات
٩٠.٧٤١	١٩٨.٢٦٦	٢١٦.٩٦٠	٢٩٥.٥٥٤	١٨.٠٠٠	٨١٩.٥٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم						
٨٨.٩٦٦	١٥٨.٥٦٧	١٩٥.٨٦٢	٢٩٥.٥٤٩	٤.٢٧٦	٧٤٣.٢٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٩٣٨	١٥.٤٨٦	٢.٥٠٩	-	٢.٧٠٠	٢٩.٦٣٣	الاضافات
(٢.٢٣٩)	(٢.٩٧٥)	-	-	-	(٥.٢١٤)	إستبعادات
٨٧.٦٦٥	١٧١.٠٧٨	٢١٦.٣٧١	٢٩٥.٥٤٩	٦.٩٧٦	٧٧٧.٦٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية						
٣.٠٧٦	٢٧.١٨٨	٥٨٩	٥	١١.٠٢٤	٤١.٨٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٦ر١٥٢	١٨ر٦٥٦
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠
٧٣ر٤٦٠	٣١٣ر٢٤٧
١ر٤١٣	٢٣ر٥٧٤
١٢٦ر٠٢٥	٣٨٠ر٤٧٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
إيرادات مستحقة
أخرى

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠ر٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٥ر٤٧١	٤٤ر٢٦٥
(١ر٥٨٨)	(٤ر٥٧٠)
-	(١٥ر٤٠٥)
٣٨٢	١٠ر١٥١
٤٤ر٢٦٥	٣٤ر٤٤١

الرصيد في بداية السنة
خسائر غير متحققة
(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة
للأرباح المدورة نتيجة البيع
التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة

(١١) صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٤٤ر٠٣٩	١٦٩ر١٢٧
٣٠٩ر٦٤٧	١٦٠ر٢٤٧
٤٥٣ر٦٨٦	٣٢٩ر٣٧٤

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

(١٢) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٨٥ر٣٨٦	٢٨٦٥ر٧٤٢
١٩٣ر١١٥	١٢٧ر٥٢٩
٢ر٤٧٨ر٥٠١	٢ر٩٩٣ر٢٧١

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

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٧٣٩	٢٩١٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
٩٣٥٠٥	(٨٦٧٥٠)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
٢٧٦٠٦	١٤٩٧٨	توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
١٢٦٥٦	١١٤٩٨	أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤١٥٠٦	(٥٧٣٥٩)	

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٧٩٢٧٠	٣٧٣٥٣٨	رواتب ومكافآت موظفين
٣٩٨٠٢	٤٣٧٥٦	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
١٩٨٤١٣	٢٣٢٠٩٧	مصاريف منتدبين
٨٦٨٢٩	٨٧٣٦٩	إيجارات
١٩٨٩٩	٢٥٤٣٣	مصاريف التأمين
٣٢٣٢	٤٠٨٣	قرطاسية
١١١٦٣	١١٧٨٧	مصاريف دعاية وإعلان
٢١٧٢	٢٧٩٨	ضيافة
٢٣٨٩٦	١٨٩٣٧	برق، بريد وهاتف
١٩٦٤٥	١٧٧٥٣	اتعاب مهنية
١٦١١٩	١١١٦٢	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٧٨٤٣٤	٨١١٣٩	الرسوم والاشتراكات
٥٨١٥	٥٨٤٠	تنظيفات
٢٠٥٤	١٤٧٥	صيانة سيارات
٤٣٨٨	٦٩٩١	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٣٨٩٠	٢٧٠٦	أخطاء وساطة
٩٠٠٠	٩٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٦٠٧٦	١٨٠١٣	مصاريف صيانة
١٦٢١٣	١٥٧٤٨	مياه وكهرباء
١٦٧٢٠	١٢٢٢٢	مصاريف قضايا
٢٦٦٩٣	١٥١٤١	مصاريف الحفظ الامين
١٣٨٩٤	١٢١٤٨	اخرى
١٠٩٣٦١٧	٩٩٨١٣٦	

(١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت متطورة أمام محكمة البداية. في رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات عن هذه القضية.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

في رأي ادارة الشركة ان مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كافية لمواجهة اية التزامات ضريبية مستقبلية. ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٤٠٠٤٤٠	١٣٧١٥٦٦	رصيد بداية السنة
(١٦٦٢٠)	(١٠٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١٧١٢	ضريبة دخل على ارباح متحققة من بيع استثمارات *
٦٤٧٧٤٦	٧٢٢٦٤٢	ضريبة الدخل المستحقة
١٣٧١٥٦٦	٢٠٨٥٦٠٣	

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

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤٧٧٤٦	٧٢٢٦٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة *

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٥٦٩٦	٣٠٦٢٧٩٧	الربح المحاسبي
(٣٣٩٧)	(٥٦٠٨)	(أرباح) غير خاضعة للضريبة
٤٩٠٠٠٠	١٣٤٧٥٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(١٧٣٣٥٤)	(١٨٠٩٤٠)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
٢٦٩٨٩٤٥	٣٠١١٠٠٧	الربح الضريبي
٦٤٧٧٤٦	٧٢٢٦٤٢	الضريبة المستحقة
٢٧١٥%	٢٣٦٠%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٤%	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٢٤٣	(١٩٩٧٥)	-	٣٨٢٦٨	٣٨٢٧	١٣٩٧٨

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 ٧٢٩,٠٠٠ دينار تتمثل في كفالة صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بالإضافة الى كفالة صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما توجد كفالات بنكية أخرى بقيمة ١٧٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار

٦,٠٨٥,٩٣٨	٥,٢٥٧,٥٦٧
٣٢١,٣٦٧	١٦٥,٧٩٩
٣٩,٥٢٤	٤٨,١٣٦
١,٥٦٧,٥٠٩	١,٦١٠,٢٤٨

عناصر قائمة المركز المالي:

ودائع وحسابات جارية لدى بنك القاهرة عمان
مبالغ مستحقة للشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين (شركة شقيقة)
ذمم دائنة
ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار

٢,٢٨٥,٣٨٦	٢,٨٦٥,٧٤٢
١٧٦,٤٠٨	١١٥,٢٦٩
٣,٩٤٤	٢,٦٨٤
١٩٩,٤٣٩	١٥٢,٧٠٠

عناصر قائمة الدخل:

إيراد اتعاب ادارة محفظة بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات المقبوضة من بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات المدفوعة من بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات والأتعاب المقبوضة من اطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٢٨٦٣٤٩٦٢	٤٩٨٩٦٨١٣٢

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك القاهرة عمان

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا مبلغ ٣٣٣,٠٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٨٢,٣٣٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(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 ٥٠٢,٨٣٩,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٣٢,٨٤٠,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، 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 الإستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٥٩٨,٥٨٧,٧٧٧ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٢٤,٣٩٨,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومبلغ ٧٣٦,٥١٧,١٧١ دولار أمريكي أي ما يعادل ٥٢٢,٢٢٢,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٥٨,٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومبلغ ٧١,٤٧ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٣,٠٩٤ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٣,٠٥٧ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. 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 وذمم العملاء بالهامش.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 ٢٠١٥.

- ٢٠١٥

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

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

- ٢٠١٤

العملية	الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	٨٦٤٨٨
جنيه إسترليني	١	٢١٥٨٤

العملية	النقص بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١	(٨٦٤٨٨)
جنيه إسترليني	١	(٢١٥٨٤)

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:

- ٢٠١٥

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

- ٢٠١٤

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٥١	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٥٥١	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٩٠٤٩
بورصة دبي	١٠	١٧٥١	-
بورصة ابو ظبي	١٠	٨٨٨	-
بورصة مصر	١٠	١١٥٤٧	-
بورصة قطر	١٠	١٠٧٧٥	-

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

مخاطر الائتمان

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

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

لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	أقل من ٣ شهور دينار	
٥٨٨٦٥٦٦	٥٨٨٦٥٦٦	- ٢٠١٥
١٧٤٨٥	١٧٤٨٥	نم عملاء دائنة
١٦٥٧٩٩	١٦٥٧٩٩	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٦٩٦٤٣	١٢٦٩٦٤٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧٣٣٩٤٩٣	٧٣٣٩٤٩٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٣٥٩٣٣	٤٢٣٥٩٣٣	- ٢٠١٤
١٧٣٢٦	١٧٣٢٦	نم عملاء دائنة
٣٢١٣٦٧	٣٢١٣٦٧	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٥٨٣٨٨	٢٥٨٣٨٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٨٣٣٠١٤	٤٨٣٣٠١٤	أرصدة دائنة أخرى

مخاطر العملات

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

العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	٤٧٢
درهم اماراتي	١	١٣٣
ريال قطري	١	٦٨٣
جنية مصري	١	٥٩

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

- ٢٠١٤

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	٣٥٧٢
درهم اماراتي	١	(١٨٦٠)
ريال قطري	١	١٤٨٠
جنية مصري	١	٣٠٩٠

العملة	النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار
دولار امريكي	١	(٣٥٧٢)
درهم اماراتي	١	١٨٦٠
ريال قطري	١	(١٤٨٠)
جنيه مصري	١	(٣٠٩٠)

(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 والأرصدة الدائنة ذات العلاقة.

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

٢٠١٤ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	١٣٩٧٠.١٤٤	-	١٣٩٧٠.١٤٤
ذمم عملاء مدينة	٤٨٨.٠٥٤	-	٤٨٨.٠٥٤
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة	٣٢٨٤.٢٧٨	-	٣٢٨٤.٢٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٠٨.٥٧٨	-	٤٠٨.٥٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٠.٤٨٧	-	٩٠.٤٨٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٠٠.٣٤	-	٤٠٠.٣٤
أرصدة مدينة أخرى	١٢٦.٠٢٥	-	١٢٦.٠٢٥
ممتلكات ومعدات	-	٤١.٨٨٢	٤١.٨٨٢
مجموع الموجودات	١٨.٧٦٧.٦٠٠	٤١.٨٨٢	١٨.٨٠٩.٤٨٢
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة	٤.٢٣٥.٩٣٣	-	٤.٢٣٥.٩٣٣
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	١٧.٣٢٦	-	١٧.٣٢٦
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٣٢١.٣٦٧	-	٣٢١.٣٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣.٩٧٨	-	١٣.٩٧٨
مخصص ضريبة الدخل	١.٣٧١.٥٦٦	-	١.٣٧١.٥٦٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٥٨.٣٨٨	-	٢٥٨.٣٨٨
مجموع المطلوبات	٦.٢١٨.٥٥٨	-	٦.٢١٨.٥٥٨
الصافي	١٢.٥٤٩.٠٤٢	٤١.٨٨٢	١٢.٥٩٠.٩٢٤

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

لم تقم الشركة برصد أي مخصصات خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

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

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.