

التاريخ : 2017/07/30

إشارة : 3/ب/2017/07

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2017

تحية طيبة و بعد،،

استناداً لأحكام المادة 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2017/06/30 حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

المدير العام

سلامة تيم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان

٢٠ نـ ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: ٤٠١٨

رقم الملف: ٤٢

الجهة المختصة: الادارة العامة

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

٢٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٧١٠

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرة ابضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

امر آخر

لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تظهر ارقامها لغايات المقارنة في القوائم المالية من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقريره غير المتحفظ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧ و ١٩ تموز ٢٠١٦ على التوالي .

ديلويت أند توش (المشرق الاوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٢٥ تموز ٢٠١٧

كريم النابلسي
إجازة رقم (١١١)



قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة :
١,٢٩٠,٠٠٢	٢,٢٢٤,٢٣٨	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
١١,٠٣٨,٥١٩	١٠,٣٠١,٨١٣	٥	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧١,٠٢٥	١٦٩,٤٠٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٧,٧٦٣	١٨٠,٦٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤١٠,٣٥٩	٤١٠,٤٧١		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	١٩,١٢٦	١٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٠٣,٠١٢	٢٧٨,٣٥٦	٧	ذمم مدينة - بالصافي
٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٥٩٣,٣٣٠	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٢٥٥,٣٤٨	٢٣١,٤٥٣	٩	أرصدة مدينة أخرى
١٦,٩٥٦,٢٥٠	١٧,٤٠٨,٨٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
٢,١٤٢	٣,٨٢١		الموجودات غير المتداولة :
١٤٦,٥١١	١٣٠,٥٩٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤٨,٦٥٣	١٣٤,٤١٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧,١٠٤,٩٠٣	١٧,٥٤٣,٢٦٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشريك
			المطلوبات المتداولة :
٧٠,١٧٩	-		بنك دانن
٢,٤٧٦,٣٩٤	٢,٩٠٧,٨٨٩		ذمم دائنة
٢٩,٥٥٩	٢٩,٦٤٤		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٣٠,٤١٣	-	١٥	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢,٥٨١	٢,١٤٨	١٠ ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٧٣١,٧١٣	١٠ ب	مخصص ضريبة الدخل
٩١٩,٦٨١	٥٦٨,٩٣٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٦,٣٥٤,٢٠٠	٦,٢٤٠,٣٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢,٠١٤,٦٥٧	٢,٠١٤,٦٥٧		الإحتياطي الإجمالي
٢٣,٢٢٥	١٩,٣٢٩		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣,٧١٢,٨٢١	٤,٢٦٨,٩٤٧		الأرباح المدورة
١٠,٧٥٠,٧٠٣	١١,٣٠٢,٩٣٣		مجموع حقوق الشريك
١٧,١٠٤,٩٠٣	١٧,٥٤٣,٢٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ديسار	ديسار		
			الإيرادات :
٥٢٨,٠٢١	١٥٨,٠٥٧	١٢	صافي إيرادات الوسطة المالية
١٦٧,٩٤١	١٢٧,١٢١		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٢٩,٢٧٠	٣٦,٠٣٤		أتعاب ادارة صناديق استثمارية
١,١٤٢,٤٢٤	١١٣,٤٤٤	١٣	أتعاب اداء و ادارة محافظ استثمارية
٤,٣٨٨	(٣,٧٣٤)		صافي (خسائر) / أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٩٣	٧,٧٥٠		توزيعات أرباح اسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٠٧١	١١,٦٢٦		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٠,٤٦٤	٥٥١,٠٢١	١٤	إيرادات الفوائد
١,١٩٧	٦,١٤٠		إيرادات أخرى
٢,٠٢٤,٧٦٩	١,٠٠٧,٤٥٩		اجمالي الإيرادات
(٥٠٨,٣٠٥)	(٣٢٢,٧٧٣)		ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٢٥٥)	(١٧,٧٤٣)		إستهلاكات و إطفاءات
(٥,٥٠٦)	(٤,٤٩٧)		مصاريف فوائد و عمولات بنكية
(٥٣٢,٠٦٦)	(٣٤٥,٠١٣)		مجموع المصاريف
١,٤٩٢,٧٠٣	٦٦٢,٤٤٦		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٥٨,٢٤٩)	(١٠٦,٣٢٠)	١١٠	(مصرف) ضريبة الدخل
١,١٣٤,٤٥٤	٥٥٦,١٢٦		الربح للفترة
			بنود الدخل الشامل :
(٤,٢٣٣)	(٣,٨٩٦)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٣٠,٢٢١	٥٥٢,٢٣٠		اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة للتغيرات في حقوق الشرك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٥٠,٧٠٣	٣,٧١٢,٨٧١	٢٣,٢٢٥	٢,٠١٤,٦٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥٥٦,١٢٦	٥٥٦,١٢٦	-	-	-	الرصيد بداية السنة
(٢,٨٩٦)	-	(٣,٨٩٦)	-	-	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١١,٣٠٢,٩٣٣	٤,٢٦٨,٩٩٧	١٩,٣٢٩	٢,٠١٤,٦٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
					الرصيد نهاية الفترة
٨,٩٣٦,٦٦٠	٢,١٢٦,١٦٩	٣٤,٤٤١	١,٧٧٦,٠٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,١٣٤,٤٥٤	١,١٣٤,٤٥٤	-	-	-	الرصيد بداية السنة
(٤,٢٣٣)	-	(٤,٢٣٣)	-	-	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
-	٦,٢٥٥	(٦,٢٥٥)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٠٦٦,٨٨١	٣,٢٦٦,٨٧٨	٢٣,٩٥٣	١,٧٧٦,٠٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الرصيد نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١,٤٩٢,٧٠٣	٦٦٢,٤٤٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٨,٢٥٥	١٧,٧٤٣	إستهلاكات وإطفاءات
(٥,١١٥)	٥,٨٥١	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٤٩٠)	-	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٩٠,٣٨٤	٥,٤٩٩	ديون معدومة
(٧,٠٧١)	(١١,٦٢٦)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود
١,٥٨٨,٦٦٦	٦٧٩,٩١٣	رأس المال العامل
٢,٠٠٥,٩٠٧	(٨٠,٨٤٣)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
١٧٨,٠٨٥	(٢٥٣,١٠٨)	(الزيادة) النقص في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٦٤,٥٠٥)	٩٥,٧٦٩	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٩,١٢٦)	(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥٧,٨٥١	٢٣,٨٩٥	النقص في أرصدة مدينة أخرى
(١,٥٢٠,٨٥٤)	٤٣١,٤٩٥	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
٣٥,٩٢٥	٨٥	الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(١٢٧,٩٣٧)	(٢٣٠,٤١٣)	(النقص) في مطلوب الي أطراف ذات علاقة
(١,٠٨٣,٧٠٥)	(٣٥٠,٧٤٣)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١,٠٦٩,٤٣٣	٢٩٦,٩٢٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٦٩,٤٣٣	٢٩٦,٩٢٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٩٥,٤٣٠)	(الزيادة) في الإبداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية (أكثر من سنة)
-	(٧٠,١٧٩)	الزيادة في بنك دائن
١٠٠,٠٠٣	(١١٢)	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٠٦٨	(٣٢,٨٩٤)	(التغير في) / المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٤٨٨)	(٩٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٥٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٩,٧١٠	٧,٢٩٧	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
١١١,٧٩٣	(١٩٤,٨٢٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,١٨١,٢٢٦	١٠٢,١٠٠	الزيادة في النقد
١١,٠٠٣,٧٧١	٤,٤٢٨,٢٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية الفترة
١٢,١٨٤,٩٩٧	٤,٥٣٠,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة
ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ الف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ٥ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الاول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ 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 الاردنية الهاشمية وفي الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.
- الابحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة
- الحافظ الامين

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٧.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة ممتاثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الشريك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة و هي ممتاثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة عند اعداد القوائم المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١٧١	٤٠٤
٦٠٨,٠٠٩	١,٠٠٧,٨٧٢
٦٨١,٨٢٢	١,٢١٥,٩٦٢
١,٢٩٠,٠٠٢	٢,٢٢٤,٢٣٨

نقد في الصندوق
حسابات لدى بنك القاهرة عمان
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٥ - ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٠٨,٤٣٥	٢,٣٧٦,٢٩٩	-	-	٣,٢٠٨,٤٣٥	٢,٣٧٦,٢٩٩	ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ اشهر*
-	٧,٩٢٥,٥١٤	-	٧,٩٢٥,٥١٤	-	-	ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة**
٧,٨٣٠,٠٨٤	-	٧,٨٣٠,٠٨٤	-	-	-	أكثر من سنة**
١١,٠٣٨,٥١٩	١٠,٣٠١,٨١٣	٧,٨٣٠,٠٨٤	٧,٩٢٥,٥١٤	٣,٢٠٨,٤٣٥	٢,٣٧٦,٢٩٩	

* يشمل هذا البند ودائع الشركة في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني والجنيه الاسترليني
وبمعدل فائدة تتراوح ٤,٥ % للدينار الاردني و ٠,٢٧ % للجنيه الاسترليني.

** يمثل هذا البند وديعة لدى فرست ناشونال بنك لبنان بمعدل فائدة سنوية ١٤,٥٧ % يستحق
٥,٧٥ % من الفائدة كل ٣ شهور.

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١٤٨,٨٤٥	٩٩,٥٠٣
١٢٢,١٨٠	٦٩,٩٠٢
٢٧١,٠٢٥	١٦٩,٤٠٥

أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية:-
مدرجة بالسوق المالي الاردني
مدرجة بأسواق مالية خارجية

٧ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٧٤,٥٢٧	١,١٤٢,٤٤٧
(٨٧١,٥١٥)	(٨٦٤,٠٩١)
٢٠٣,٠١٢	٢٧٨,٣٥٦

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٧٠,٢٥٥	٨٧١,٥١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١٠,٦٠٥)	(٥,٤٩٩)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٨٨,١٣٥)	(١,٩٢٥)	محول (الى) مخصص ذمم التعامل بالهامش
٨٧١,٥١٥	٨٦٤,٠٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢١,٣٥٣	٢٨,٢٥٣	١ يوم - ٧ أيام
٣١	٦٩,٧٦١	٨ أيام - ٩٠ يوم
١٨١,٦٢٨	١٨٠,٣٤٢	أكثر من ٩١ يوم
٢٠٣,٠١٢	٢٧٨,٣٥٦	

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

٨ - ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٥٤٦,٨٨٩	٤,٨٠١,٩٢٢	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	ينزل : فوائد معلقة
(١,١٤٨,٠٠٨)	(١,١٤٩,٩٣٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٥٩٣,٣٣٠	

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار ١,٠٥٩,٨٧٣	دينار ١,١٤٨,٠٠٨
٨٨,١٣٥	١,٩٢٥
<u>١,١٤٨,٠٠٨</u>	<u>١,١٤٩,٩٣٣</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
محول من مخصص ذمم التعامل بالهامش
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار ١٧,٧٧٣	دينار ٣٢,٠١٤
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٦٦,٧٢٤	١٧٣,٠٧٤
١٤٤,٤٨٦	-
١,٣٦٥	١,٣٦٥
<u>٢٥٥,٣٤٨</u>	<u>٢٣١,٤٥٣</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
ايرادات مستحقة
تسوية مركز الايداع
أخرى

١٠ - ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل
يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار ٣٥٨,٢٤٩	دينار ١٠٦,٣٢٠
-	-
<u>٣٥٨,٢٤٩</u>	<u>١٠٦,٣٢٠</u>

ضريبة دخل مستحقة عن ارباح الفترة *
اثر الضريبة المؤجلة

* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للفترة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة
٢٤% (١٠% للخارجي).

ب - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
ديـنـار	ديـنـار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٠٨٥,٦٠٣	٢,٦٢٥,٣٩٣	ضريبة دخل على أرباح متحققة من بيع استثمارات *
٧٠١	-	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٥٦٧,١٢٥	١٠٦,٣٢٠	
٢,٦٥٣,٤٢٩	٢,٧٣١,٧١٣	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٢٨,٠٣٦)	-	
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٧٣١,٧١٣	

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

ج - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
ديـنـار	ديـنـار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٨٢٧	٢,٥٨١	المستبعد خلال الفترة / السنة
١,٢٤٦	٤٣٣	
٢,٥٨١	٢,١٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧ ، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وما زالت منظورة امام المحاكم ، علما ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قدقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت منظورة امام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

هذا وبرأي إدارة الشركة ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرهنية الموجزة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١١ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	فوائد مقبوضة مقدماً
٧٤٠,٠٩٣	٤٤٤,٠٥٦	مخصص رواتب و منافع موظفين
١٣٣,٤١٣	٧٣,٣٢٤	مصاريف مستحقة
٣٩,٥٠٦	٣٤,٤٢٩	تسوية مركز الايداع
-	١٠,٦٤٣	امانات عملاء
٤,٣٩٢	٥,٨٨٥	أخرى
٢,٢٧٧	٦٠١	
٩١٩,٦٨١	٥٦٨,٩٣٨	

١٢ - صافي إيرادات الوساطة المالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٤٢,٠١٦	٩٤,٧٦١
٨٦,٠٠٥	٦٣,٢٩٦
<u>٥٢٨,٠٢١</u>	<u>١٥٨,٠٥٧</u>

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي

١٣ - أتعاب اداء و ادارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بادارة محافظ استثمارية بناء على رخصة ادارة الاستثمار و الممنوحة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب ادارة و اداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل ، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣٠,٤٦٤	٥٥١,٠٢١
<u>١٣٠,٤٦٤</u>	<u>٥٥١,٠٢١</u>

إيرادات فوائد بنكية*

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال الفترة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان وفرست ناشونال بنك (ايضاح ٥) .

١٥ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

المتتمة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧				٣٠ حزيران ٢٠١٧		
مصاريف	ايرادات	ايرادات	ودائع	وحسابات	جارية	
أخرى	فوائد	بالصافي	بذك دائن	بذك دائن	بذك دائن	دينار
دينار	دينار	دينار	بذك دائن	بذك دائن	بذك دائن	دينار
١,٢٥٠	٤٧,٤٣٥	١٠٦,٤١٦	-	-	-	٣,٣٨٤,١٧١
-	-	-	-	١٩,١٢٦	-	-
-	-	٣٦,١٦٧	١٦٢,٩٧٦	١,٤٣٨,٧١٢	-	-

بنك القاهرة عمان ش. م. ع *
الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
اعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

المتتمة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
مصاريف	ايرادات	ايرادات	بذك دائن	بذك دائن	بذك دائن	دينار
أخرى	فوائد	بالصافي	بذك دائن	بذك دائن	بذك دائن	دينار
دينار	دينار	دينار	بذك دائن	بذك دائن	بذك دائن	دينار
١,٧٨٢	١٧,٠٤٦	١,١٧٢,١٧٤	-	-	٧٠,١٧٩	١,٣١٦,٤٤٤
-	-	-	٢٣٠,٤١٣	-	-	-
-	-	١١١,٣٥٠	٨,١٣٥	١,٥٠٨,٣٢٧	-	-

بنك القاهرة عمان ش. م. ع *
الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
اعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

عناصر خارج قائمة المركز المالي :
- بلغت حسابات مدارة لصالح اطراف ذات علاقة ٩,٧٨٥,١٩٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٣٢,٩٩٩,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- كما أن هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع لصالح الشركة بقيمة
١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦).

بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٥٦,٥٣٠ دينار للسنة
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٨٨,٥٦٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٦).

* الشركة المالكة.
** شركة شقيقة.
*** يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان .

١٦- النقد وما في حكمه
يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة
المركز المالي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢,١٨٤,٩٩٧	٢,٢٢٤,٢٣٨
-	٢,٣٧٦,٢٩٩
-	(٧٠,١٧٩)
١٢,١٨٤,٩٩٧	٤,٥٣٠,٣٥٨

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يطرح : بنك دائن

١٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات إدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ١٠,٠٨٤,٧٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٣٤,٣٦٠,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق ، بلغت صافي موجودات الصندوق مبلغ ٣,٨٣٦,٢٤٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣,٨٢١,١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية مبلغ ٥٢,٦٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥٢,٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٢,٧٦٠ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٠٢,٧٦٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . تمت الموافقة على تصفية الصندوق الاستثماري في مملكة البحرين في تاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ من قبل مصرف البحرين المركزي والشركة في صدد تصفية الصندوق .

١٨ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٩٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

لا يوجد هنالك قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

