

التاريخ : 2018/03/29

إشارة: 02/ب/03/2018

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2017

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2017 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،



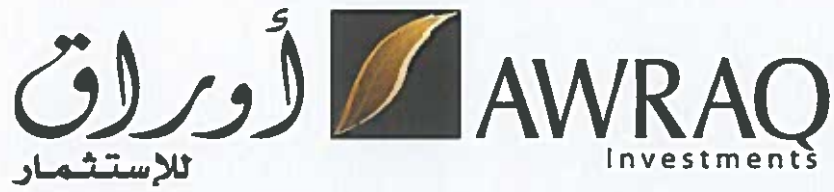
المدير العام

سلامه تيم

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية السديوان
٢٩ آذار ٢٠١٨
الرقم التسلسل: 1598
رقم الملف: 33
الجهة المختصة: 2018/ب/02

الشركة الوطنية للخدمات المالية

محدودة المسؤولية



التقرير السنوي لعام 2017

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية
لعملائنا

المحتويات

- 1.....أعضاء هيئة المديرين
- 2.....كلمة رئيس هيئة المديرين
- 3.....أهم إنجازات الشركة
- 3.....الخطة المستقبلية
- 4.....نبذة عن الشركة
- 5.....الهيكل التنظيمي
- 5.....العاملين في الشركة
- 6.....مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي
- 7.....الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة
- 7.....المخاطر التي تتعرض لها الشركة
- 8.....نتائج أعمال الشركة خلال عام 2017
- 10.....نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
- 10.....إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
- 11.....إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

أعضاء هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين
الدكتور فاروق زعبيتر



رئيس هيئة المديرين
السيد يزيد المفتي



عضو
السيدة ريم العساس



عضو
السيد خالد المصري



عضو/ المدير العام
السيد سلامة تيم

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 2017/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2017 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2017 من تحقيق نتائج وإنجازات جيدة بالرغم من استمرار الظروف الاقليمية الصعبة وما نتج عنها من ضغوط وتحديات ، ويعود الفضل في ذلك الى سياسة الإدارة و واقعيتها وقدرتها على التعامل مع هذه التحديات ، فقد شهد عام 2017 العديد من الاحداث على الصعيدين العربي والعالمي والتي كان لها تأثير على الوضع الاقتصادي العالمي بشكل عام وعلى المنطقة بشكل خاص بسبب عدة عوامل من أبرزها التوترات السياسية، الا انه استطاعت الشركة من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية بالرغم من الصعوبات و التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية ونشوء فرص استثمارية أخرى مثل العملات الرقمية حيث استغلت نمبه عالية من السيولة المتاحة لدى العملاء للاستثمار بها بدلا من الأسهم.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,019,774 دينار للعام 2017 بعد الضرائب مقارنة مع 1,818,954 دينار للعام 2016، حيث انخفضت صافي أرباح الشركة بقيمة 799,180 دينار ونسبة 44%.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة من الفوائد البنكية الدائنة نتيجة قيام الشركة بإدارة النقد بشكل فعال خلال العام 2017 حيث بلغت الفوائد الدائنة 1,096,593 دينار مقابل 321,297 دينار في عام 2016 أي بزيادة مقدارها 775,296 دينار ونسبة 241% ، الا ان حجم الاموال المدارة انخفضت بشكل كبير مما ادى الى انخفاض اتعاب ادارة واداء المحافظ الاستثمارية بقيمة 1,878,346 دينار و بنسبة 94% ، مع المحافظة على مستوى جيد من صافي عمولات بيع وشراء الأوراق المالية .

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 74% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2017.

أهم إنجازات الشركة

لقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز جيد جداً من حيث احجام التداول في السوق المحلي حيث حلت بالمرتبة 22 ضمن 57 شركة متواجدة بالسوق المحلي كما تمكنت من تحقيق نتائج وانجازات جيدة بالرغم من استمرار الظروف الاقليمية الصعبه وما نتج عنها من ضغوط وتحديات.

الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2017 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- العمل على خفض مصاريف الشركة بما ينعكس ايجابيا على ربحية الشركة.
- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات واجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومناقص داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصص السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على تجميع قاعدة العملاء.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2018 يتوقع له أن ينعكس ايجابيا على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

يزيد المفتي
يزيد المفتي

عمان - الممكة الأريضية الهاشمية

5 شباط 2018

نبذة 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 رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسلة الاحتياطيات والإرباح المنورة 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 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.

نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ورفع وتعزيز كفاءة العاملين تولى الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب 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:

مجال تدريب	عدد الدورات	عدد المشاركين
الامتثال، وغسل الأموال	4	4
المعايير والأنظمة المحاسبية	1	1
الرقابة الداخلية	1	1
المتاجرة بالعملة والتداول في الاسواق	2	2
مهارات خدمة العملاء	1	1

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

إيماناً برؤية أوراق للاستثمار بالعمل الخيري والتواصل الإنساني وبمناسبة الاحتفال بعيد الأم الذي صادف يوم الثلاثاء الموافق 2017/3/21، قامت الشركة بالتبرع بمبلغ نقدي لدعم دار الأمل للمسنين في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة وذلك لإشعار المسنين بأنهم جزء حيوي من المجتمع يستحقون منه كل العناية والرعاية والتقدير، كما قامت الشركة بالتبرع لمركز التدريب المصرفي والمالي والعمالية التابع لل نقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والمحاسبة في عام 2017 لدعم مركز التدريب لمواصلة عمله في تقديم أفضل الدورات التدريبية والخدمات الأخرى.

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 خلال العام 2017 وكان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالعميلين	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2013	55	31	%0.9
2014	44	32	%1.0
2015	70	24	%1.0
2016	221	4	%4.7
2017	60	22	%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.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2017

أظهرت البيانات المالية للعام 2017 النتائج التالية:

• الموجودات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2017
19 %	17,104,903 دينار أردني	20,313,871 دينار أردني

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 20,313,871 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2017 بارتفاع 3,208,968 دينار أردني ونسبة 19% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2016، حيث ارتفع رصيد ندم العملاء بقيمة 452,597 دينار ليصل إلى 655,609 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2017 مقارنة مع 203,012 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2016، في حين ان رصيد النقد ارتفع ليصل 15,121,371 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2017 مقارنة مع 12,328,521 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2016.

• المطلوبات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2017
35 %	6,354,200 دينار أردني	8,550,254 دينار أردني

ارتفعت مطلوبات الشركة لتصل إلى 8,550,254 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2017 بارتفاع بلغ 2,196,054 دينار ونسبة 35% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2016، حيث ارتفعت ندم العملاء الدائنة لتصل إلى 5,347,719 دينار مقارنة مع 2,476,394 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2016، في حين انخفضت الارصدة الدائنة الاخرى لتصل إلى 342,490 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2017 مقارنة مع الارصدة الدائنة الاخرى 919,681 دينار كما في نهاية كانون الأول 2016 و بانخفاض 577,191 دينار.

• الإيرادات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2017
(44) %	3,403,039 دينار أردني	1,892,241 دينار أردني

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,892,241 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2017 بانخفاض بلغ 1,510,798 دينار وبنسبة 44% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2016. ويتطيل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمليات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 325,016 دينار مشكلة 17% من إجمالي الإيرادات 2017، حيث انخفضت بقيمة 333,646 دينار وبنسبة 51%، حيث كان السبب الرئيسي بالانخفاض هو انخفاض حجم التداول في السوق المحلي والاجنبي خلال العام.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 257,707 دينار خلال عام 2017 مشكلة نحو 14% من إجمالي الإيرادات لسنة 2017 مقابل 297,989 دينار للسنة السابقة، حيث انخفضت بنسبة 14% نتيجة انخفاض متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2017.
- أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية بلغت 181,705 دينار خلال عام 2017 مشكلة نحو 10% من إجمالي الإيرادات لسنة 2017 مقابل 2,079,431 دينار للسنة السابقة، أي بانخفاض بلغ 1,897,726 دينار وما نسبته 91%، نتيجة انخفاض متوسط حجم الأموال المدارة خلال العام 2017.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأتفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2017 مبلغ 1,096,593 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 58% من إجمالي الإيرادات لسنة 2017، وبارتفاع ما نسبته 241%، نتيجة ارتفاع متوسط المبالغ المودعة خلال العام 2017 وإدارة النقد بشكل فعال.

• المصاريف:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2017
(32) %	1,016,960 دينار أردني	686,863 دينار أردني

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2017 بقيمة 330,097 دينار وبنسبة 32% لتصل إلى 686,863 دينار مقارنة مع 1,016,960 دينار خلال عام 2016 .

• صافي الربح للسنة.

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2016	نهاية 31 كانون الأول 2017
(44)%	1,818,954 دينار أردني	1,019,774 دينار أردني

انخفضت أرباح الشركة بقيمة 799,180 دينار لتصل إلى 1,019,774 دينار أردني خلال عام 2017 مقارنة مع أرباح بلغت 1,818,954 دينار خلال عام 2016.

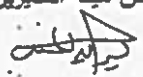
نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2013	1,210,932	10,854,180
2014	1,737,950	12,590,924
2015	2,340,155	8,936,660
2016	1,818,954	10,750,703
2017	1,019,774	11,763,617

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

أقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2017/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2018.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
5 شباط 2018

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 2017/12/31 بإطلاع 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 وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة منقحة من قبل السادة ديلويت أند توش، حيث بلغت أتعاب مدقي حسابات الشركة لعام 2017 مبلغ 6,200 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

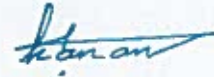
يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين



سلامة تيم
المدير العام



حنان بولس
المدير المالي



عمان-الممثلة الأردنية الهاشمية

5 شباط 2018

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية المدققة

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

٣ - ١ تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ قائمة المركز المالي

ب قائمة الدخل والدخل الشامل

ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١ إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٧١٠

الى الشريك
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . كما أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق الأخلاق للمحاسبين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل السادة ارنست ويونغ / الأردن وقد أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧ .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٧ شباط ٢٠١٨



قائمة (أ)

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

٢٠١٦		٢٠١٧		إيضاح	الموجودات
دين	دين	دين	دين		
الموجودات المتداولة :					
١,٢٩٠,٠٠٢	٥,٠٣٧,١١٩	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
١١,٠٣٨,٥١٩	١٠,٠٨٤,٢٥٢	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢٧١,٠٢٥	١٢٧,٢١٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٤٧,٧٦٣	١٧٧,٣٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
٤١٠,٣٥٩	٥٥٤,٢٢٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٢٠٣,٠١٢	٦٥٥,٦٠٩	٧	ذمم مدينة - بالصافي		
٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٤١٣,٤٨٤	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي		
٢٥٥,٣٤٨	١٤٥,٠٣٢	٩	أرصدة مدينة أخرى		
١٦,٩٥٦,٢٥٠	٢٠,١٩٤,٣٠١		مجموع الموجودات المتداولة		
الموجودات غير المتداولة :					
٢,١٤٢	٤,٩٨٣	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
١٤٦,٥١١	١١٤,٥٨٧	١١	موجودات ثابتة - بالصافي		
١٤٨,٦٥٣	١١٩,٥٧٠		مجموع الموجودات غير المتداولة		
١٧,١٠٤,٩٠٣	٢٠,٣١٣,٨٧١		مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الشريك					
المطلوبات المتداولة :					
٧٠,١٧٩	-		بنوك دائنة		
٢,٤٧٦,٣٩٤	٥,٣٤٧,٧١٩	١٢	ذمم دائنة		
٢٩,٥٥٩	٢٦,٦٢٥		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		
٢٣٠,٤١٣	٢٥,٠٧٣	١٨	مطلوب الى اطراف ذات علاقة		
٢,٥٨١	١,٨١٨	ج/١٣	مطلوبات ضريبية مزجلة		
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٨٠٦,٥٢٩	ب/١٣	مخصص ضريبة الدخل		
٩١٩,٦٨١	٣٤٢,٤٩٠	١٤	أرصدة دائنة أخرى		
٦,٣٥٤,٢٠٠	٨,٥٥٠,٢٥٤		مجموع المطلوبات		
حقوق الشريك :					
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع		
٢,٠١٤,٦٥٧	٢,١٣٥,١٩٥		الإحتياطي الإجباري		
٢٣,٢٢٥	١٦,٣٦٥		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
٣,٧١٢,٨٢١	٤,٦١٢,٠٥٧		الأرباح المدورة		
١٠,٧٥٠,٧٠٣	١١,٧٦٣,٦١٧		مجموع حقوق الشريك		
١٧,١٠٤,٩٠٣	٢٠,٣١٣,٨٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٦٥٨,٦٦٢	٣٢٥,٠١٦	١٥ صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٩٧,٩٨٩	٢٥٧,٧٠٧	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٧٧,٧٣٧	٥٨,٤٤٧	أتعاب ادارة صناديق استثمارية
٢,٠٠١,٦٩٤	١٢٣,٢٥٨	١٦ أتعاب اداء وادارة محافظ استثمارية
٢٠,٢٥٧	(٣,٣٠١)	(خسائر) ارباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٤٨٤)	(٢٤,١٧٧)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٦٠٧	١٣,٩٠٧	توزيعات ارباح اسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٩٤	٧,٧٥٠	توزيعات ارباح اسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,١٤١	٢٧,٣٤٧	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢١,٢٩٧	١,٠٩٦,٥٩٣	١٧ إيرادات الفوائد
٢,١٤٥	٩,٦٩٤	إيرادات أخرى
٣,٤٠٣,٠٣٩	١,٨٩٢,٢٤١	اجمالي الإيرادات
٩٧٠,٨٤٤	٦٤٢,١١١	٢١ ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
٣٦,١٦٦	٣٥,٥١٤	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٩٥٠	٩,٢٣٨	مصاريف فوائد وعمولات بنكية
١,٠١٦,٩٦٠	٦٨٦,٨٦٣	مجموع المصاريف
٢,٣٨٦,٠٧٩	١,٢٠٥,٣٧٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٥٦٧,١٢٥)	(١٨٥,٦٠٤)	١١٣ (مصروف) ضريبة الدخل
١,٨١٨,٩٥٤	١,٠١٩,٧٧٤	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل :
(٤,٩١١)	(٦,٨٦٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨١٤,٠٤٣	١,٠١٢,٩١٤	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

. إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق الاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاختياطي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ديفئار	ديفئار	ديفئار	المجموع
المدة	الإجباري	القيمة العادلة	ديفئار	ديفئار	ديفئار	ديفئار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الرصيد بداية السنة						
الربح للسنة - قائمة (ب)						
التغير المتراكم في القيمة العادلة						
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)						
المحول الى الاختياطي اجباري						
الرصيد نهاية السنة						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
الرصيد بداية السنة						
الربح للسنة - قائمة (ب)						
التغير المتراكم في القيمة العادلة						
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)						
المحول الى الاختياطي اجباري						
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
الرصيد نهاية السنة						
٨,٩٣٦,٦٦٠	٢,١٢٦,١٦٩	٣٤,٤٤١	١,٧٧٦,٠٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		
١,٨١٨,٩٥٤	١,٨١٨,٩٥٤	-	-	-		
(٤,٩١١)	-	(٤,٩١١)	-	-		
١,٨١٤,٠٤٣	١,٨١٨,٩٥٤	(٤,٩١١)	-	-		
-	(٢٣٨,٦٠٧)	-	٢٣٨,٦٠٧	-		
-	٦,٣٠٥	(٦,٣٠٥)	-	-		
١,٧٥٠,٧٠٣	٣,٧١٢,٨٢١	٢٣,٢٢٥	٢,٠١٤,٦٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		

إن الايصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير المصدق المستقل المرفق.

كلمة (د)

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

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢,٣٨٦,٠٧٩	١,٢٠٥,٣٧٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٣٦,١٦٦	٣٥,٥١٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٠,٢٥٧)	٣,٣٠١	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٧٥٩)	-	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
١١٠,٦٠٥	٥٤,٣٢٥	ديون معدومة
(١٤,١٤١)	(٢٧,٣٤٧)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٨٤	٢٤,١٧٧	خسائر بيع موجودات مالية
٢,٥٠٦,١٧٧	١,٢٩٥,٣٤٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٢,٠٢٩,٦٢٤	(٥٠٦,٩٢٢)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
٤٣٣,١٤٦	(٧٣,٢٦٢)	(الزيادة) النقص في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٧٠,٩٥٠	١١٦,٣٣٢	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٩,٥٧٦	١١٠,٣١٦	النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٣,٤١٠,١٧٢)	٢,٨٧١,٣٢٥	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
١٢,٠٧٤	(٢,٩٣٤)	(النقص) الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٦٤,٦١٤	(٢٠٥,٣٤٠)	(النقص) الزيادة في مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٣٤٩,٩٦٢)	(٥٧٧,١٩١)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١,٤٨٦,٠٢٧	٣,٠٢٧,٦٧٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨,٠٣٦)	(٤,٤٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٥٧,٩٩١	٣,٠٢٣,٢٠٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧,٨٣٠,٠٨٤)	(٤٥٥,١١٥)	(الزيادة) في الايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ اشهر)
١٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٠٦٨	-	(التغير في) / المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٨٩٩	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٩,٤٩٠)	(١,٣٧٩)	شراء موجودات ثابتة
(١,٣٣٢)	(٥,٠٥٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٣,٩٣٢)	(٣٠,٣٧٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٢١٠,٣٠٧)	(١٣٤,٣٥٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧٤	١٠,٩٨٤	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٨,٠٣٣,٥٠٤)	(٦١٥,٢٩١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٦,٥٧٥,٥١٣)	٢,٤٠٧,٩١٣	الزيادة (النقص) في النقد
١١,٠٠٣,٧٧١	٤,٤٢٨,٢٥٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٤,٤٢٨,٢٥٨	٦,٨٣٦,١٧١	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

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

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 ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ٥ مليون دينار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

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 و بيع و شراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.
- الابحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٨.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٣ - أ).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - ذمم مدينة لعملاء الهامش
- تظهر الذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
 - يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ب - الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥% و ٣٥% سنوياً.
 - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
 - يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة 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 .
 - يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .
- ج - موجودات غير ملموسة
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم إطفائها بمعدل ٢٥% سنوياً .
 - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
 - لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الدخل للسنة .

- د - ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .
- هـ - عمولات الشراء والبيع
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .
- و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق
- ز - التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .
- ح - المعاملات بالعملة الأجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

٣- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة أي قضايا مقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٧١	٤٢١
٦٠٨,٠٠٩	٣,٩٥٢,٦٥١
٦٨١,٨٢٢	١,٠٨٤,٠٤٧
١,٢٩٠,٠٠٢	٥,٠٣٧,١١٩

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

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

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية **				بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٠٨,٤٣٥	١,٧٩٩,٠٥٢	-	-	٣,٢٠٨,٤٣٥	١,٧٩٩,٠٥٢	
-	٨,٢٨٥,٢٠٠	-	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٣٥٨,٣٩٨	
٧,٨٣٠,٠٨٤	-	٧,٨٣٠,٠٨٤	-	-	-	
١١,٠٣٨,٥١٩	١٠,٠٨٤,٢٥٢	٧,٨٣٠,٠٨٤	٧,٩٢٦,٨٠٢	٣,٢٠٨,٤٣٥	٢,١٥٧,٤٥٠	

ايداعات تستحق خلال فترة أقل
من ٣ أشهر
ايداعات تستحق خلال فترة أقل
من سنة
أكثر من سنة

* يشمل هذا البند خلال العام ٢٠١٧ ودائع الشركة في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة تتراوح ٥% للدينار الاردني و٢٧,٠% للجنيه الاسترليني.

** يمثل هذا البند وديعة لدى فرست ناشونال بنك لبنان بمعدل فائدة ١١% مقبوضة مقدماً بالليرة اللبنانية كما تستحق فائدة بمعدل ٣% سنوياً على الفائدة المقبوضة مقدماً بعد مرور ١٢ شهر ويستحق فائدة بنسبة ٥,٧٥% تدفع كل ٣ شهور بالدولار الأمريكي .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٤٨,٨٤٥	٥٩,١٣٤
١٢٢,١٨٠	٦٨,٠٨١
٢٧١,٠٢٥	١٢٧,٢١٥

اسهم 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	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٧٤,٥٢٧	١,٤٧٨,٣٢٣
(٨٧١,٥١٥)	(٨٢٢,٧١٤)
٢٠٣,٠١٢	٦٥٥,٦٠٩

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 الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٧٠,٢٥٥	٨٧١,٥١٥
(١١٠,٦٠٥)	(٥٤,٣٢٥)
(٨٨,١٣٥)	٥,٥٢٤
٨٧١,٥١٥	٨٢٢,٧١٤

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة خلال السنة
محول من/(الى) مخصص ذمم التعامل بالهامش
الرصيد في نهاية 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 بالالتزامات . 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	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١,٣٥٣	٢٣١,٠٧٨
٣١	٢٥٩,٨٣٢
١٨١,٦٢٨	١٦٤,٦٩٩
٢٠٣,٠١٢	٦٥٥,٦٠٩

١ يوم - ٧ أيام
٨ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤,٥٤٦,٨٨٩	٤,٦١٤,٦٢٧
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)
(١,١٤٨,٠٠٨)	(١,١٤٢,٤٨٤)
٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٤١٣,٤٨٤

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ينزل : فوائد معلقة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٥٩,٨٧٣	١,١٤٨,٠٠٨
٨٨,١٣٥	(٥,٥٢٤)
١,١٤٨,٠٠٨	١,١٤٢,٤٨٤

الرصيد في بداية السنة
محول (الى) / من مخصص ذمم مدينة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت اعمار ذمم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٨,٩٤٦	٢٢١,٠٨٣
٣٢٣,٢٣٥	٥١٠,٦٦١
٢,٩٥٨,٠٤١	٢,٦٨١,٧٤٠
٣,٣٤٠,٢٢٢	٣,٤١٣,٤٨٤

١ يوم - ٧ أيام
٨ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٧,٧٧٣	٢١,٧٠٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٦٦,٧٢٤	٩٦,٩١٤
١٤٤,٤٨٦	-
١,٣٦٥	١,٤١٥
٢٥٥,٣٤٨	١٤٥,٠٣٢

مصاريف مدفوعة مقدما
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
إيرادات مستحقة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
أخرى

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١٨,٥٢٦	٢١٩,٨٥٨
١,٣٣٢	٥,٠٥٢
٢١٩,٨٥٨	٢٢٤,٩١٠
٢١٧,٧١٦	٢١٩,٩٢٧
٢,١٤٢	٤,٩٨٣
٢٥	٢٥

رصيد بداية السنة
إضافات
رصيد نهاية السنة
ينزل: الإطفاء المتراكم *
نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١٧,٠٦٧	٢١٧,٧١٦
٦٤٩	٢,٢١١
٢١٧,٧١٦	٢١٩,٩٢٧

الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

					للعام ٢٠١٧
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٨,٠٠٤	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٨,٢٦٢	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٣٧٩	-	-	١,٣٧٩	-	الاضافات
٤١٩,٣٨٣	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٩,٦٤١	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٢٧١,٤٩٣	١٢,٣٧٦	٢٦,٥٨٤	١٧٥,٨٥٦	٥٦,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٣٠٣	٢,٧٠٠	٢١,٩٥٨	٦,٥٨٩	٢,٠٥٦	الاضافات
٣٠٤,٧٩٦	١٥,٠٧٦	٤٨,٥٤٢	١٨٢,٤٤٥	٥٨,٧٣٣	الرصيد في نهاية السنة
١١٤,٥٨٧	٢,٩٢٤	٩٩,٢٣٠	٧,١٩٦	٥,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	١٥	٢٠ - ١٥	٣٥ - ٢٠	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

					للعام ٢٠١٦
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٨,٧٧٢	١٨,٠٠٠	١٤٦,٨٨٦	١٨٥,٧٩٢	٨٨,٠٩٤	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٩٠	-	٨٨٦	٤,٠٢٢	٤,٥٨٢	الاضافات
(٣٠,٢٥٨)	-	-	(١,٥٥٢)	(٢٨,٧٠٦)	الاستبعادات
٤١٨,٠٠٤	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٨,٢٦٢	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم /
٢٦٦,٠٩٤	٩,٦٧٦	٤,٦٤٥	١٦٨,٥٧٠	٨٣,٢٠٣	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٥١٧	٢,٧٠٠	٢١,٩٣٩	٨,٨٣٦	٢,٠٤٢	الاضافات
(٣٠,١١٨)	-	-	(١,٥٥٠)	(٢٨,٥٦٨)	الاستبعادات
٢٧١,٤٩٣	١٢,٣٧٦	٢٦,٥٨٤	١٧٥,٨٥٦	٥٦,٦٧٧	الرصيد في نهاية السنة
١٤٦,٥١١	٥,٦٢٤	١٢١,١٨٨	١٢,٤٠٦	٧,٢٩٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١٥	٢٠ - ١٥	٣٥ - ٢٠	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

١٢ - ذمم دائنة
يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٣٧,١٤٩	٣١٣,٨٠٠
١,٠٣٢,٢٤٧	٤,٣٧٩,٦٩١
١,١٠٦,٩٩٨	٦٣٠,٣٠٦
-	٢٣,٩٢٢
٢,٤٧٦,٣٩٤	٥,٣٤٧,٧١٩

ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحلية - دينار أردني
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى
أخرى

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦٧,١٢٥	١٨٥,٦٠٤
٥٦٧,١٢٥	١٨٥,٦٠٤

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢,٠٨٥,٦٠٣	٢,٦٢٥,٣٩٣
٧٠١	-
٥٦٧,١٢٥	١٨٥,٦٠٤
٢,٦٥٣,٤٢٩	٢,٨١٠,٩٩٧
(٢٨,٠٣٦)	(٤,٤٦٨)
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٨٠٦,٥٢٩

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل على أرباح متحققة من بيع استثمارات *
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

* 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 الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٨٢٧	٢,٥٨١
١,٢٤٦	٧٦٣
٢,٥٨١	١,٨١٨

الرصيد في بداية السنة
المستبعد خلال السنة
الرصيد في نهاية 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 قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام 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 كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٤٠,٠٩٣	١٤٩,٩٨٣
١٣٣,٤١٣	٨٥,٧٩٧
٣٩,٥٠٦	٣٥,٩٥٩
-	٦٤,١٠٤
٤,٣٩٢	٥,٨٨٢
٢,٢٧٧	٧٦٥
٩١٩,٦٨١	٣٤٢,٤٩٠

فوائد مقبوضة مقدماً
مخصص رواتب ومنافع موظفين
مصاريف مستحقة
تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
امانات عملاء
أخرى

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٠٤,٥١٢	٢٠٧,٨٣٠
١٥٤,١٥٠	١١٧,١٨٦
٦٥٨,٦٦٢	٣٢٥,٠١٦

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي

١٦ - 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.

١٧ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٢١,٢٩٧	١,٠٩٦,٥٩٣
٣٢١,٢٩٧	١,٠٩٦,٥٩٣

إيرادات فوائد بنكية *

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

١٨ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

السنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
٢٠١٧			٢٠١٧			
مصاريف أخرى	إيرادات فوائدها	إيرادات عمولات بالصفائي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤١٢	٩٦,٨٣٧	١٠٨,١٧٥	-	-	-	٦,١١٠,١٠١
-	-	-	٢٥,٠٧٣	-	-	-
-	٣٨,٤١٠	٢٩,٥٠٧	-	٤٢٨,٣٧٨	-	-

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

السنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٢٠١٦			٢٠١٦			
مصاريف أخرى	إيرادات فوائدها	إيرادات عمولات بالصفائي	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٩٠	١٢٢,٨٢٤	١,٩٨٢,٣٩١	-	-	٧٠,١٧٩	١,٣١٦,٤٤٤
-	-	-	٢٣٠,٤١٣	-	-	-
-	٨٣,٩٤٤	٧٣,٢٠٣	٨,١٣٥	١,٥٠٨,٣٢٧	-	-

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- بلغت حسابات مدارة لصالح الشركة الأم " بنك القاهرة عمان " صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١١٠,٩٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٥٣,٩٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* الشركة المالكة.

** شركة شقيقة.

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

١٩- النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٢٩٠,٠٠٢	٥,٠٣٧,١١٩
٣,٢٠٨,٤٣٥	١,٧٩٩,٠٥٢
(٧٠,١٧٩)	-
٤,٤٢٨,٢٥٨	٦,٨٣٦,١٧١

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أقل من ٣ أشهر)

يطرح : بنك دائن

٢٠- حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة 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 ٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 . تمت الموافقة على تصفية الصندوق الاستثماري في مملكة البحرين في تاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ من قبل مصرف البحرين المركزي ، وقد بلغت صافي موجودات الصندوق مبلغ ٣,٧٨٩,٨٠١ دينار كما في ٨ تشرين الأول ٢٠١٧ (تاريخ التصفية) (٣,٨٢١,١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية مبلغ ٥٢,٠١٧١ دولار أمريكي كما في ٨ تشرين الأول ٢٠١٧ (٥٢,٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٢,٧٦ كما في ٨ تشرين الأول ٢٠١٧ (١٠٢,٧٦٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة والشركة في صدد تصفية الصندوق .

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٩٧,٤٤٠	٣٤٤,٤٧٠	رواتب ومكافآت موظفين
٤٩,٢٨٧	٤٢,١٠٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٦,٠٩٧	-	مصاريف منتدبين
٥٧,٣٦٩	٦٠,١٣٤	ايجارات
٢٦,٨٦٤	٢٣,٦٣٦	مصاريف التأمين
٢,٦١٧	٣,١٠٧	قرطاسية
٨٢٨	٥٩٠	مصاريف دعاية و اعلان
١,٤٩٢	١,٠٤٤	ضيافة
١٧,٩٦٢	١٧,٩٧٣	برق، بريد و هاتف
٢٢,٣٢٢	١٣,٦٤٢	اتعاب مهنية
٣,٦٣١	٣,٣٨٥	مصاريف تدريبية و مؤتمرات
٨٢,٣٢٠	٥٤,٤٥١	الرسوم والاشتراكات
٥,٥١٣	٥,٥٧٨	تنظيفات
١,٣٩٢	١,٢٨٢	صيانة سيارات
٢٢,٠٩٧	٦,٠٣٢	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٤١٣	١٨	اخطاء وساطة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٧,٢٠٣	١٣,٣٣٧	مصاريف صيانة
١١,٧٢٤	١٠,١٦٢	مياه وكهرباء
١٣,٦٨٤	٦,٩١٧	مصاريف قضايا
١٧,٥٦٥	١٨,٥٢٣	مصاريف الحفظ الامين
٢٤,٠٢٤	٦,٧٢٧	اخرى
<u>٩٧٠,٨٤٤</u>	<u>٦٤٢,١١١</u>	

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 هناك قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية باستثناء إدعاء متقابل في دعوة مقامة من قبل الشركة وموضوعها مطالبة مالية بقيمة ٩٣٨,٣٦٠ دينار .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق الشريك .

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٦ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١١,٧٦٣,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠,٧٥٠,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٦,٩٥٦,٢٥٠	٢٠,١٩٤,٣٠١
٦,٣٥٤,٢٠٠	٨,٥٥٠,٢٥٤
١٠,٦٠٢,١٥٠	١١,٦٤٤,٠٤٧

موجودات متداولة
ينزل : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

د - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار
١٣٦,٣٨٠	(١٣٦,٣٨٠)
الربح (الخسارة) للسنة	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار	دينار
٧٨,٠٠٩	(٧٨,٠٠٩)
الربح (الخسارة) للسنة	

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ في اعداد القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للشركة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للشركة الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - مبادرة الإفصاح

طبقت الشركة هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركة إضافة الايضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن
غير سارية المفعول بعد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ -
٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعياري
المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول
من كانون الثاني ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ -
٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعايير
المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة
الأجنبية والدفعات المقدمة"
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما
يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك
المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني
٢٠١٨.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول
معالجة ضريبة الدخل:

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ،
والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات
الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة
الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تُعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر
الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني
٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على اساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على اساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية" تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغيير في الإستخدام.

يحدث تغيير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

ستطبق الشركة هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة الشركة بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الإعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجا جديدا لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية، ستطبق الشركة النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتبارا من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتتعترف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئيا كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

قامت إدارة الشركة بتحليل أثر التغييرات لهذا المعيار وقد بلغت المخصصات المتوقع قيدها كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ حوالي ٣٨٢,١٧٦ دينار علما ان كامل المخصصات المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم (٩) هي حوالي ١,١٣٥ مليون دينار. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً ويخضع للتغييرات التي قد تطرأ عندما تقوم الشركة بإصدار القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي ستتضمن آثار تطبيق المعيار اعتبارا من تاريخ سريانه.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

١. الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
٢. الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
٣. الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
٤. الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
٥. الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

تعترف الشركة بتطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي ، مما يعني أن الشركة سوف تعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة افترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن الشركة بصدد تحليل أثر التغييرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتباراً من تاريخ السريان.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحااسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٥) و(١٦) وكما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للفترة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

٢٥ - مستندات القيمة المدانة
 ا - القيمة المدانة للموجودات المالية للشركة والسحبة بقيمة المدانة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية لشركة عمية بالقيمة المدانة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح صلاحيات حول كيفية تحديد القيمة المدانة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

مخالفات حدة غير ملحوظة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	القيمة المدانة	
		مستوى القيمة المدانة	دين - دين
لا ينطبق	الاسعار المدانة في الاسواق المالية	٢٧١,٠٢٥	١٢٧,٢١٥
لا ينطبق	الاسعار المدانة في الاسواق المالية	١٤٧,٧٢٣	١٧٧,٣٦٣
		٤١٨,٧٨٨	٣٠٤,٥٧٨

موجودات مالية بالقيمة المدانة
 موجودات مالية بالقيمة المدانة من خلال قسمة الدخل :
 لهم متوفر لها اسعار سوقية
 موجودات مالية بالقيمة المدانة من خلال قسمة الدخل المتاح
 مجموع الموجودات المالية بالقيمة المدانة

لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوي الأول والمستوي الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

ب - القيمة المدانة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والفقرات محددة بالقيمة المدانة بشكل مستمر:

بمقتضى ما ورد في الجدول لانه ان القيمة المدانة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الشاملة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمها المدانة :

مستوى القيمة المدانة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة المدانة	القيمة المدانة	القيمة المدانة	القيمة المدانة
مستوى الثاني	١١,٠٧٢,٥٧٦	١١,٠٣٨,٥١٩	١٠,١٢٦,٩١٣	١٠,٠٨٤,٢٥٢
مستوى الثاني	٤١٢,٢٢٣	٤١٠,٣٥٩	٥٦٢,٩٦٦	٥٥٤,٢٢٧
	١١,٤٨٥,٨٠٩	١١,٤٤٨,٨٧٨	١٠,٦٨٩,٨٧٩	١٠,٦٣٨,٤٧٩

لتأثيره البيئية اعلانه تم تحديد القيمة المدانة للموجودات المالية للمستوي الثاني وفقاً لتدقيق تدقيق خبيرها والتي يمكن مخطئ الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .