

التاريخ : 2017/07/30

إشارة: 2017/07/ب/5

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2018

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 2018/06/30 حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

المدير العام

سلامه تيم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تمز ٢٠١٨

3851

23

2017/611

الرقم التسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

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

عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٨

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

١٦ - ١

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 ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر 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 الأمور 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 .

أمر آخر

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 .

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) عمان - الأردن

040101

كريم الكابلي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٣٠ تموز ٢٠١٨

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨ حزيران (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة:			
٥,٠٣٧,١١٩	٢,٨٠٧,٦٤٨	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٨٤,٢٥٢	٦,١٧١,١٢٦	٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٢١٥	١٩٧,٩٦٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٧,٣٦٣	١٧٣,١٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥٤,٢٢٧	٦٨٩,٨٥٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٥,٦٠٩	٢٧٦,٢٧٦	٧	نعم مدينة - بالصافي
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٨٠,٩٠٠	٨	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
-	٣٠,٢١١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٥,٠٣٢	١٦٨,٥٣٦	٩	أرصدة مدينة أخرى
-	١٤٠,٦٣٤	١٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٠,١٩٤,٣٠١	١٤,٠٣٦,٢٤٨		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة:			
٤,٩٨٣	٤,٣٠١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٤,٥٨٧	١١١,٧٤٧		موجودات ثابتة - بالصافي
١١٩,٥٧٠	١١٦,٠٤٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٣١٣,٨٧١	١٤,١٥٢,٢٩٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات المتداولة:			
٥,٣٤٧,٧١٩	٣,١٠٦,٢١٢		نعم دائنة
٢٦,٦٢٥	٢٤,٨٩٠		نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٥,٠٧٣	-	١٥	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٨١٨	١,٣٩٢	ج ١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٠٦,٥٢٩	٢,٨٦٨,٧٧٤	ب ١٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٢,٤٩٠	١٤٣,٤١٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٨,٥٥٠,٢٥٤	٦,١٤٤,٦٨٢		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك:			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢,١٣٥,١٩٥	٢,١٣٥,١٩٥		الإحتياطي الإجباري
١٦,٣٦٥	١٢,٥٢٨		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤,٦١٢,٠٥٧	١٣,٤٣٧		الأرباح المدورة
-	٣٤٦,٤٥٤		الربح للفترة
١١,٧٦٣,٦١٧	٨,٠٠٧,٦١٤		مجموع حقوق الشريك
٢٠,٣١٣,٨٧١	١٤,١٥٢,٢٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الإيرادات:
١٥٨,٠٥٧	١٦٩,٩٢٨	١٢ صافي إيرادات الوساطة المالية
١٢٧,١٢١	١٢٩,٣٧٦	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٣٦,٠٣٤	-	أتعاب إدارة صناديق استثمارية
١١٣,٤٤٤	٧,٣٥١	١٣ أتعاب أداء وإدارة محافظ استثمارية
(٣,٧٣٤)	(٦,٨٢٠)	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠	توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٦٢٦	١٧,٧١٢	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥١,٠٢١	٤١٩,٢٨٠	١٤ إيرادات القوائد
٦,١٤٠	٩,٥٤٦	إيرادات أخرى
١,٠٠٧,٤٥٩	٧٥٤,١٢٣	اجمالي الإيرادات
(٣٢٢,٧٧٣)	(٣١٩,٣٩١)	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
(١٧,٧٤٣)	(١١,٤٢٣)	إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٤٩٧)	(٦,٥٦٦)	مصاريف فوائد وعمولات بنكية
(٣٤٥,٠١٣)	(٣٣٧,٣٨٠)	مجموع المصاريف
٦٦٢,٤٤٦	٤١٦,٧٤٣	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٠٦,٣٢٠)	(٧٠,٢٨٩)	١١٠ (مصرف) ضريبة الدخل
٥٥٦,١٢٦	٣٤٦,٤٥٤	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخر:
(٣,٨٩٦)	(٣,٨٢٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥٢,٢٣٠	٣٤٢,٦١٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
صان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

رأس المال المنفوع	الاحتياطي الأجبري	التغير المتراكم في القيمة المعللة	الأرباح المحدورة	الربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١١٥	١٦,٣٦٥	٤,٦١٢,٠٥٧	-	١١,٧٦٣,٦١٧
-	-	-	(٩٥,٦٧٠)	-	(٩٥,٦٧٠)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١١٥	١٦,٣٦٥	٤,٥١٦,٣٨٧	-	١١,٦٦٧,٩٤٧
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	(٣,٨٣٧)	-	-	(٣,٨٣٧)
-	-	-	-	٣٤٦,٤٥٤	٣٤٦,٤٥٤
-	-	(٣,٨٣٧)	-	٣٤٦,٦١٧	٣٤٦,٦١٧
-	-	-	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)
-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١١٥	١٢,٥٢٨	١٣,٤٣٧	٣٤٦,٤٥٤	٨,٠٠٧,٦١٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٤,٦٥٧	٢٢,٢٢٥	٣,٧١٢,٨٢١	-	١٠,٧٥٠,٧٠٣
-	-	(٣,٨٩٦)	-	-	(٣,٨٩٦)
-	-	-	-	٥٥٦,١٢٦	٥٥٦,١٢٦
-	-	(٣,٨٩٦)	-	٥٥٦,٢٣٠	٥٥٢,٢٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٤,٦٥٧	١٩,٣٢٩	٣,٧١٢,٨٢١	٥٥٦,١٢٦	١١,٣٠٢,٩٣٣

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة (كما تم الإصحاح عنه سابقاً)
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد في بداية الفترة المحلل
الزيادة في رأس المال *
التغير المتراكم في القيمة المعللة
الربح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
مصاريف زيادة رأس المال للمنطوق
الأرباح الموزعة *
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
التغير المتراكم في القيمة المعللة
الربح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح من الأرباح المحدورة والبالغة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار على الشريك. وتم الموافقة على زيادة رأس المال بمقدار ٥٠٠,٠٠٠ دينار على أن تدفع من الأرباح المحدورة.

إن الإيضاحات 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)

الفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٦٢,٤٤٦	٤١٦,٧٤٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات:
١٧,٧٤٣	١١,٤٢٣	إستهلاكات وإطفاءات
٥,٨٥١	١٩,١٥٩	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٤٩٩	٥٤,٦٦٧	ديون معنومة
(١١,٦٢٦)	(١٧,٧١٢)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٧٩,٩١٣	٤٨٤,٢٨٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٨٠,٨٤٣)	٣٢٤,٦٦٦	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(٢٥٣,١٠٨)	(٨٩,٠٣٢)	(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٩٥,٧٦٩	(٨٩,٩٠٤)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩,١٢٦)	(١٤٠,٦٣٤)	(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٣,٨٩٥	(١٢,٦١٤)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٣١,٤٩٥	(٢,٢٤١,٥٠٧)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
٨٥	(١,٧٣٥)	(النقص) الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٣٠,٤١٣)	(٢٥,٠٧٣)	(النقص) في مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٣٥٠,٧٤٣)	(١٩٩,٠٧٦)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢٩٦,٩٢٤	(١,٩٩٠,٦٢٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨,٠٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٦,٩٢٤	(١,٩٩٨,٦٧٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٩٥,٤٣٠)	٧,٦٥٤,٤٢٣	النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ أشهر)
(٧٠,١٧٩)	-	(النقص) في بنك دائن
(١١٢)	(١٣٦,٢٢٤)	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٢,٨٩٤)	-	المتحصل من / التغيير في) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٥٢)	(٧,٩٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٥٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٧,٢٩٧	٦,٨٢١	فوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩٤,٨٢٤)	٧,٥١٧,١١٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	(٢,٩٥٠)	مصاريف زيادة رأس المال المدفوع
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
-	(٤,٠٠٢,٩٥٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٠٢,١٠٠	١,٥١٥,٤٩٦	الزيادة في النقد
٤,٤٢٨,٢٥٨	٦,٨٣٦,١٧١	نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية الفترة
٤,٥٣٠,٣٥٨	٨,٣٥١,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية الفترة

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

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

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الاردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ٥,٥ 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 ابي 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 مديرين الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٨.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهرت 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 ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايي التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

- أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس 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.
 - تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية (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. وسيل 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:

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام 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).

- 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.
- 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 لمحاسبة 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.

ب- تعديلات اُثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً 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): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لادوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموجزة
للشركة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

التغيير	القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية	القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي الموجودات الضريبية المؤجلة الأرباح المدورة
دينار	دينار	دينار	
(١٢٥,٨٨١)	٣,٢٨٧,٦٠٣	٣,٤١٣,٤٨٤	
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	-	
(٩٥,٦٧٠)	٤,٥١٦,٣٨٧	٤,٦١٢,٠٥٧	

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي الموجودات الضريبية المؤجلة الأرباح المدورة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٨٧,٦٠٣	-	٣,٢٨٧,٦٠٣	(١٢٥,٨٨١)	٣,٤١٣,٤٨٤	
٣٠,٢١١	-	٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	-	
٤,٥١٦,٣٨٧	-	٤,٥١٦,٣٨٧	(٩٥,٦٧٠)	٤,٦١٢,٠٥٧	

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة
يرد أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن اعتماد المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب
متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج الى اجتهادات وتقديرات هامة:

تطبق الشركة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير الى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣)، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والاقتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار المبني، تعتبر الشركة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار:

1. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محده من قبل ادارة الشركة (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
2. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
3. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضة فيها الشركة للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٢- تصنيف مخاطر الائتمان
تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعاير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى.

٣- تقييمات جودة الائتمان
عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حددت الشركة جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٢١	٣٢٧
٣,٩٥٢,٦٥١	١,٨٠٤,٩٥٩
١,٠٨٤,٠٤٧	١,٠٠٢,٣٦٢
٥,٠٣٧,١١٩	٢,٨٠٧,٦٤٨

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		ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر *
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة **
١,٧٩٩,٠٥٢	٥,٥٤٤,٠١٩	-	-	١,٧٩٩,٠٥٢	٥,٥٤٤,٠١٩
٨,٢٨٥,٢٠٠	٦٣٠,٧٧٧	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٣٥٨,٣٩٨	٦٣٠,٧٧٧
-	(٣,٦٧٠)	-	-	-	(٣,٦٧٠)
١٠,٠٨٤,٢٥٢	٦,١٧١,١٢٦	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٢,١٥٧,٤٥٠	٦,١٧١,١٢٦

* يشمل هذا البند ودائع الشركة في بنك الاستثماري وبنك سوسيتيه جنرال وبمعدل فائدة ٦%.

** يشمل هذا البند ودیعة الشركة في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني وبمعدل فائدة تتراوح
من ٥,٢٥%.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥٩,١٣٤	٥٧,١٣٨
٦٨,٠٨١	١٤٠,٨٢٢
١٢٧,٢١٥	١٩٧,٩٦٠

اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
مدرجة بالسوق المالي الأردني
مدرجة باسواق مالية خارجية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
١,٤٧٨,٣٢٣	١,٠٢٨,٨٦٤	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٢٢,٧١٤)	(٧٥٢,٥٨٨)	
٦٥٥,٦٠٩	٢٧٦,٢٧٦	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٧١,٥١٥	٨٢٢,٧١٤	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٥٤,٣٢٥)	(٥٤,٦٦٧)	محول (الى) من مخصص ذمم التعامل بالهامش
٥,٥٢٤	(١٥,٤٥٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٢٢,٧١٤	٧٥٢,٥٨٨	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	١ يوم - ٧ أيام
٢٣١,٠٧٨	١١٥,٣٧٩	٨ أيام - ٩٠ يوم
٢٥٩,٨٣٢	٤,٤٢٤	أكثر من ٩١ يوم
١٦٤,٦٩٩	١٥٦,٤٧٣	
٦٥٥,٦٠٩	٢٧٦,٢٧٦	

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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٤,٦١٤,٦٢٧	٤,٧١٩,١١٨	ينزل: فوائد معلقة
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,١٤٢,٤٨٤)	(١,٢٧٩,٥٥٩)	
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٨٠,٩٠٠	

١ - فيما يلي الحركة على مخصص تدنى ذمم عملاء مدينة متوقعة:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٤٢,٤٨٤	١,١٣٨,٢٢١	٤,٢٦٣	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٥,٨٨١	-	-	١٢٥,٨٨١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١,٢٦٨,٣٦٥	١,١٣٨,٢٢١	٤,٢٦٣	١٢٥,٨٨١	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
-	-	-	-	صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - نقدي كما في نهاية الفترة
١,٢٦٨,٣٦٥	١,١٣٨,٢٢١	٤,٢٦٣	١٢٥,٨٨١	

ب - ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤٨,٠٠٨	١,١٤٢,٤٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢٥,٨٨١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,١٤٨,٠٠٨	١,٢٦٨,٣٦٥	الرصيد في بداية الفترة المعدل
(٥,٥٢٤)	١١,١٩٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة
١,١٤٢,٤٨٤	١,٢٧٩,٥٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢١,٧٠٣	٣١,٤٥٩
٢٥,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
٩٦,٩١٤	٦٩,٦٦٠
١,٤١٥	١,٤١٧
١٤٥,٠٣٢	١٦٨,٥٣٦

مصاريف مدفوعة مقدما
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
ايرادات مستحقة
أخرى

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مصروف ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٦,٣٢٠	٧٠,٢٨٩
١٠٦,٣٢٠	٧٠,٢٨٩

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة *

* 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 الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٨٠٦,٥٢٩
١٨٥,٦٠٤	٧٠,٢٨٩
٢,٨١٠,٩٩٧	٢,٨٧٦,٨١٨
(٤,٤٦٨)	(٨,٠٤٤)
٢,٨٠٦,٥٢٩	٢,٨٦٨,٧٧٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة / السنة

ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / 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 الاول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٥٨١	١,٨١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٦٣)	(٤٢٦)	(المضاف) خلال الفترة / السنة
١,٨١٨	١,٣٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٠,٢١١	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
-	٣٠,٢١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة المعدل
-	-	(المضاف) خلال الفترة / السنة
-	٣٠,٢١١	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 قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ 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 أمام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

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

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد مقبوضة مقدماً
١٤٩,٩٨٣	-	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٨٥,٧٩٧	٥٤,٥٥٥	مصاريق مستحقة
٣٥,٩٥٩	٣٣,٤٩٦	تسوية مركز الايداع
٦٤,١٠٤	٤٣,٧٨٠	امانات عملاء
٥,٨٨٢	٥,٨٨٢	أخرى
٧٦٥	٥,٧٠١	
٣٤٢,٤٩٠	١٤٣,٤١٤	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	عمولات التداول بالسوق المحلي
٩٤,٧٦١	١١٢,٢٦٥	عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي
٦٣,٢٩٦	٥٧,٦٦٣	
١٥٨,٠٥٧	١٦٩,٩٢٨	

١٣ - أتعاب اداء وادارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بادارة محافظ استثمارية بناء على رخصة ادارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب ادارة واداء 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	إيرادات فوائد بنكية *
٥٥١,٠٢١	٤١٩,٢٨٠	
٥٥١,٠٢١	٤١٩,٢٨٠	

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال الفترة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			٣٠ حزيران ٢٠١٨			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	نعم دائنة	نعم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٢	٢٤,٤١٨	١٣,١٤٣	-	-	-	٢,٤٣٥,٧٣٥
-	-	-	-	١٤٠,٦٣٤	-	-
-	١٥,٣٣٦	١٢,٣٠٣	١٩٥,٦٩٠	٣٧١,٥٧٤	-	-

القاهرة عمان ش. م. ع *
كة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
باء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧			٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	نعم دائنة ومبالغ مستحقة	نعم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٠	٤٧,٤٣٥	١٠٦,٤١٦	-	-	-	٦,١١٠,١٠١
-	-	-	٢٥,٠٧٣	-	-	-
-	-	٣٦,١٦٧	-	٤٢٨,٣٧٨	-	-

القاهرة عمان ش. م. ع *
كة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
باء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

- هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٤,٣٥١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٦,٥٣٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

* الشركة المالكة.

** شركة شقيقة.

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

١٦ - ارباح موزعة

قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح من الارباح المدورة والبالغة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار على الشريك.

١٧ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٢٢٤,٢٣٨	٢,٨٠٧,٦٤٨
٢,٣٧٦,٢٩٩	٥,٥٤٤,٠١٩
(٧٠,١٧٩)	-
٤,٥٣٠,٣٥٨	٨,٣٥١,٦٦٧

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(أقل من ٣ أشهر)
يطرح: بنك دانن

١٨ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال. لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٤٠,٧٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تم تصفية الصندوق بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٧ وتم توزيع الوحدات الاستثمارية على العملاء خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨.

١٩ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) 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.

٢٠ - مستويات القيمة المعجلة

١ - القيمة المعجلة للموجودات المالية لشركة والمحددة بالقيمة المعجلة بشكل مستمر.

ان بعض الموجودات المالية الثابتة بالقيمة المعجلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعجلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

القيمة المعجلة		القيمة المعجلة		الموجودات المالية	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	ديسمبر	ديسمبر
موجودات مالية بالقيمة المعجلة					
موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قفص الدخل					
اسهم متراكم لها اسهل سوتية	١٩٧,٩١٠	١٧٧,٢١٥	المستوى الاول	المستوى الاول	لا يطبق
موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قفص الدخل الشامل					
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعجلة	٣٧١,٠١٠	١٧٢,١٠٠	المستوى الاول	المستوى الاول	لا يطبق

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة انصر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وخلال العام ٢٠١٧ .

ب - القيمة المعجلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لشركة والنظر محددة بالقيمة المعجلة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول اذله ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقرب قيمتها المعجلة :

٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
القيمة التقديرية	القيمة الحالية	القيمة التقديرية	القيمة الحالية
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
موجودات مالية غير محدد بالقيمة المعجلة :			
رذائع لدى البنوك	١,١٧٤,٧٩١	١,٠٠٨,٢٥٢	١,٠١٢,٩١٣
موجودات مالية بالكتابة المعجلة	٦٩٠,٤٥٢	٥٥٤,٢٢٧	٥١٢,١٦٦
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعجلة	١,٨٦٥,٢٤٨	١,٥٦٢,٤٨٩	١,٥٢٥,٠٧٩

البيانات اعلاه تم تحديد القيمة المعجلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً للمبلغ تسعير متفق عليها والتي تمكن مخطئ الائتماني لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .