

التاريخ : 2016/03/28

إشارة: 4/ب/03/2016

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2015

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2015 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

مدير الدائرة المالية والعمليات

سلامه تيم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٣٨١
رقم الملف: ٤٣
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/١

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2015

أعضاء هيئة المديرين

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

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2015/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2015 وتطلعنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2015 من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة ويعود الفضل في ذلك على سياسة الإدارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع التحديات والظروف التي سادت خلال الفترة الماضية ، حيث استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة وظهور مشاكل في اقتصاديات بعض الدول الكبرى و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص.

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

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

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

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة من المحافظة على توجهها الإستراتيجي الذي اتخذته الإدارة خلال الأعوام الماضية وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار والتداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية، حيث ارتفعت أتعاب إدارة الاستثمار خلال عام 2015.

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

الخدمة المستقبلية:

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

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

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

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتي
يزيد المفتي

11 شباط 2016

١٢

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 راس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والإرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار. وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

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

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة.

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

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2011	78	26	%1.4
2012	53	25	%1.3
2013	55	31	%0.9
2014	44	32	%1.0
2015	70	24	%1.0

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2015/12/31 (28) موظف:

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

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

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

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

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

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2015 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2015 النتائج التالية :

• الموجودات:

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

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

• المطلوبات:

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

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

• الإيرادات:

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

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

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

• المصاريف:

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

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

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

• صافي الربح للسنة.

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

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

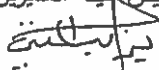
نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

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

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

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

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

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

11 شباط 2016



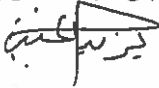
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.


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

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2015/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسئوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ارنست ويونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2015 مبلغ 7,000 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

يزيد المقتي
رئيس هيئة المديرين


البيدا اورفلي
المدير العام


سلاسه ياسر تيم
المدير المالي


عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

11 شباط 2016

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر بكردن

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠١٦

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداولة -
١٣٩٧٠٠١٤٤	١١٠٠٣٧٧١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٨٨٠٠٥٤	٢٣٤٣٢٤١	٤	نم عملاء مدينة
٣٢٨٤٢٧٨	٣٧٧٣٣٦٨	٥	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠٨٥٧٨	٣٣٠٢٠٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٠٤٨٧	٦٠٣٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٠٠٣٤	٣٠٠٠٣٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٦٠٢٥	٣٨٠٠٤٧٧	٨	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧٦٧٠٠	١٨١٩١٤٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة -
٤١٨٨٢	١٧٤١٣٧	٧	ممتلكات ومعدات
١٨٨٠٩٤٨٢	١٨٣٦٥٥٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات-
٤٢٣٥٩٣٣	٥٨٨٦٥٦٦		نم عملاء دائنة
١٧٣٢٦	١٧٤٨٥		نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٢١٣٦٧	١٦٥٧٩٩	١٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣٩٧٨	٣٨٢٧	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧١٥٦٦	٢٠٨٥٦٠٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٨٣٨٨	١٢٦٩٦٤٣		أرصدة دائنة أخرى
٦٢١٨٥٥٨	٩٤٢٨٩٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١٤٦٩٧٧٠	١٧٧٦٠٥٠	٩	احتياطي اجباري
٤٤٢٦٥	٣٤٤٤١	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٠٧٦٨٨٩	٢١٢٦١٦٩		أرباح مدورة
١٢٥٩٠٩٢٤	٨٩٣٦٦٦٠		مجموع حقوق الملكية
١٨٨٠٩٤٨٢	١٨٣٦٥٥٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٤٥٣,٦٨٦	٣٢٩,٣٧٤	١١	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٣٠٠,٢٧٥	٣٢٦,٧٤٧		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٢,٤٧٨,٥٠١	٢,٩٩٣,٢٧١	١٢	اتعاب إدارة محافظ استثمارية
١٤١,٥٠٦	(٥٧,٣٥٩)	١٣	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,٩٣٨	٧,١٤٣		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧١,٠٥٨	٤٦٩,٠٢٨		إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥,٠٥٦	١٩,٨٢٣		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٦٧٦	٩٩٩		إيرادات أخرى
<u>٣,٨٢٠,٦٩٦</u>	<u>٤,٠٨٩,٠٢٦</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات -
١,٠٩٣,٦١٧	٩٩٨,١٣٦	١٤	مصاريف إدارية وعمومية
٢٩٠,٠٠٠	-	٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٩,٦٣٣	١٨,٦٦٦		إستهلاكات
١١,٧٥٠	٩,٤٢٧		مصروف فوائد وعمولات بنكية ومؤسسات مالية أخرى
<u>١,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>١,٠٢٦,٢٢٩</u>		مجموع المصروفات
٢,٣٨٥,٦٩٦	٣,٠٦٢,٧٩٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦٤٧,٧٤٦)	(٧٢٢,٦٤٢)	١٥	ضريبة الدخل
<u>١,٧٣٧,٩٥٠</u>	<u>٢,٣٤٠,١٥٥</u>		ربح السنة

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع دينار	ارباح مدورة		التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المنفرد دينار		
	المجموع دينار	غير متحققة دينار					متحققة دينار
١٢٥٩٠٩٢٤	٦٠٧٦٨٨٩	١١٧٧٧	٦٠٦٥١١٢	٤٤٢٦٥	١٤٦٩٧٧٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢٣٤٥٧٣٦	٢٣٤٠١٥٥	٢٩١٥	٢٣٣٧٢٤٠	٥٥٨١	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٥٤٠٥	-	١٥٤٠٥	(١٥٤٠٥)	-	-	أرباح بيع متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣٠٦٢٨٠)	-	(٣٠٦٢٨٠)	-	٣٠٦٢٨٠	-	المحول للاحتياطي الاجباري
(٦٠٠٠٠٠٠)	(٦٠٠٠٠٠٠)	-	(٦٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٨٩٣٦٦٦٠	٢١٢٦١٦٩	١٤٦٩٢	٢١١١٤٧٧	٣٤٤٤١	١٧٧٦٠٥٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠٨٥٤١٨٠	٤٥٧٧٥٠٩	٤٠٣٨	٤٥٧٣٤٧١	٤٥٤٧١	١٢٣١٢٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٧٣٦٧٤٤	١٧٣٧٩٥٠	٧٧٣٩	١٧٣٠٢١١	(١٢٠٦)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٣٨٥٧٠)	-	(٢٣٨٥٧٠)	-	٢٣٨٥٧٠	-	المحول للاحتياطي الاجباري
١٢٥٩٠٩٢٤	٦٠٧٦٨٨٩	١١٧٧٧	٦٠٦٥١١٢	٤٤٢٦٥	١٤٦٩٧٧٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إستخدام التقديرات

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

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

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

فيما يلي اهم الامس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

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

الذمم المدينة -

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

الممتلكات والمعدات -

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

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

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

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

موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة-

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

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

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

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

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

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

حسابات مدارة لصالح العملاء -

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

المخصصات -

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

المعاملات بالعملة الأجنبية -

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة سنوية للودائع تتراوح ما بين ٢٪ - ٤٫٥٪ للدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٠٫٢٥٪ - ٠٫٧٥٪ للجنيه الاسترليني.

تستحق الودائع لأجل خلال فترة ٣ اشهر.

يتضمن النقد في الصندوق والودائع والحسابات لدى بنك القاهرة عمان والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى ما يعادل مبلغ ٤٥٠٤٧٥٧ دينار بعملة اجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٨٥٣٧٨٢ دينار).

(٤) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥٤١٧٨٦	٣٤١٣٤٩٦	ذمم عملاء
(١٠٥٣٧٣٢٢)	(١٠٧٠٢٥٥)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٤٨٨٠٥٤	٢٣٤٣٢٤١	

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

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

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

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

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

(٥) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤١٩٣٣٣	٤٨٩١٩٠٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨٦٥٩)	(٥٨٦٥٩)	ينزل: فوائد معلقة
(١٠٧٦٣٩٦)	(١٠٥٩٨٧٣)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٣٢٨٤٢٧٨	٣٧٧٣٣٦٨	

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

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

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الالى	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٥ -
						التكلفة
٨١٩,٥٢١	١٨,٠٠٠	٢٩٥,٥٥٤	٢١٦,٩٦٠	١٩٨,٢٦٦	٩٠,٧٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٥٠,٩٢١	-	١٤٥,٤٩٩	١,٥٦٦	١,٠٧١	٢,٧٨٥	الاضافات
(٣١٣,١٤٤)	-	(٢٩٤,١٦٧)	-	(١٣,٥٤٥)	(٥,٤٣٢)	إستبعادات
٦٥٧,٢٩٨	١٨,٠٠٠	١٤٦,٨٨٦	٢١٨,٣٩٦	١٨٥,٧٩٢	٨٨,٠٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						الاستهلاك المتراكم
٧٧٧,٦٣٩	٦,٩٧٦	٢٩٥,٥٤٩	٢١٦,٣٧١	١٧١,٠٧٨	٨٧,٦٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٨,٦٦٦	٢,٧٠٠	٣,٢٦٣	٦٩٦	١١,٠٣٧	٩٧٠	الاضافات
(٣١٣,١٤٤)	-	(٢٩٤,١٦٧)	-	(١٣,٥٤٥)	(٥,٤٣٢)	إستبعادات
٤٨٣,١٦١	٩,٦٧٦	٤,٦٤٥	٢١٧,٠٦٧	١٦٨,٥٧٠	٨٣,٢٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						صافي القيمة الدفترية
١٧٤,١٣٧	٨,٣٢٤	١٤٢,٢٤١	١,٤٥٩	١٧,٢٢٢	٤,٨٩١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						٢٠١٤ -
						التكلفة
٨٠٩,٢٤٣	١٨,٠٠٠	٢٩٥,٥٥٤	٢١٤,٦٦٩	١٩٠,٩٥٢	٩٠,٠٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٥٠,٤٩٢	-	-	٢,٢٩١	١٠,٢٨٩	٢,٩١٢	الاضافات
(٥,٢١٤)	-	-	-	(٢,٩٧٥)	(٢,٢٣٩)	إستبعادات
٨١٩,٥٢١	١٨,٠٠٠	٢٩٥,٥٥٤	٢١٦,٩٦٠	١٩٨,٢٦٦	٩٠,٧٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						الاستهلاك المتراكم
٧٤٣,٢٢٠	٤,٢٧٦	٢٩٥,٥٤٩	١٩٥,٨٦٢	١٥٨,٥٦٧	٨٨,٩٦٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٢٩,٦٢٣	٢,٧٠٠	-	٢٠,٥٠٩	١٥,٤٨٦	٩٣٨	الاضافات
(٥,٢١٤)	-	-	-	(٢,٩٧٥)	(٢,٢٣٩)	إستبعادات
٧٧٧,٦٣٩	٦,٩٧٦	٢٩٥,٥٤٩	٢١٦,٣٧١	١٧١,٠٧٨	٨٧,٦٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						صافي القيمة الدفترية
٤١,٨٨٢	١١,٠٢٤	٥	٥٨٩	٢٧,١٨٨	٣,٠٧٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٦١٥٢	١٨٦٥٦
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٧٣٦٠	٣١٣٢٤٧
١٤١٣	٢٣٥٧٤
١٢٦٠٢٥	٣٨٠٤٧٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
إيرادات مستحقة
أخرى

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

الاحتياطي الاجباري -

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

(١٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٥٤٧١	٤٤٢٦٥
(١٥٨٨)	(٤٥٧٠)
-	(١٥٤٠٥)
٣٨٢	١٠١٥١
٤٤٢٦٥	٣٤٤٤١

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

(١١) صافي عمليات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٤٤٠٣٩	١٦٩١٢٧
٣٠٩٦٤٧	١٦٠٢٤٧
٤٥٣٦٨٦	٣٢٩٣٧٤

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

(١٢) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٨٥٣٨٦	٢٨٦٥٧٤٢
١٩٣١١٥	١٢٧٥٢٩
٢٤٧٨٥٠١	٢٩٩٣٢٧١

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

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

يشمل هذا البند ما يلي:

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

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

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

(١٥) ضريبة الدخل

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

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

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

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

أ- مخصص ضريبة الدخل -

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

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

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥			المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٩٧٨	٣٨٢٧	٣٨٢٦٨	-	(١٩٩٧٥)	٥٨٢٤٣

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

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٧٢٩,٠٠٠ دينار تتمثل في كفالة صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بالإضافة الى كفالة صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما توجد كفالات بنكية أخرى بقيمة ١٧٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٧) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٠٨٥,٩٣٨	٥,٢٥٧,٥٦٧
٣٢١,٣٦٧	١٦٥,٧٩٩
٣٩,٥٢٤	٤٨,١٣٦
١,٥٦٧,٥٠٩	١,٦١٠,٢٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٢٨٥,٣٨٦	٢,٨٦٥,٧٤٢
١٧٦,٤٠٨	١١٥,٢٦٩
٣,٩٤٤	٢,٦٨٤
١٩٩,٤٣٩	١٥٢,٧٠٠

عناصر قائمة المركز المالي:

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

عناصر قائمة الدخل:

إيراد أتعاب إدارة محفظة بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات المقبوضة من بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات المدفوعة من بنك القاهرة عمان
الفوائد والعمولات والأتعاب المقبوضة من اطراف ذات علاقة

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

عناصر خارج قائمة المركز المالي:
محافظة استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك القاهرة عمان

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا مبلغ ٣٣٣٠٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٨٢٣٣٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارة وأداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ٥٠٢٨٣٩٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٣٢٨٤٠٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الإستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ٥٩٨٥٨٧٧ دولار أمريكي أي ما يعادل ٤٢٤٣٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومبلغ ٧٣٦٥١٧١ دولار أمريكي أي ما يعادل ٥٢٢٢٢٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٥٨٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومبلغ ٧١٤٧ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٣٠٩٤ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٣٠٥٧ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك و ذمم العملاء بالهامش.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- ٢٠١٥

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

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

- ٢٠١٤

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

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندات

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

- ٢٠١٥

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

- ٢٠١٤

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

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

مخاطر العملات

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

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

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

- ٢٠١٤

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

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

(٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

٢٠١٤ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
١٣٩٧٠ر١٤٤	-	١٣٩٧٠ر١٤٤	نقد في الصندوق و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٨٨ر٠٥٤	-	٤٨٨ر٠٥٤	نم عملاء مدينة
٣٢٨٤ر٢٧٨	-	٣٢٨٤ر٢٧٨	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠٨ر٥٧٨	-	٤٠٨ر٥٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠ر٤٨٧	-	٩٠ر٤٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٠ر٠٣٤	-	٤٠٠ر٠٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٦ر٠٢٥	-	١٢٦ر٠٢٥	ارصدة مدينة اخرى
٤١ر٨٨٢	٤١ر٨٨٢	-	ممتلكات ومعدات
١٨ر٨٠٩ر٤٨٢	٤١ر٨٨٢	١٨ر٧٦٧ر٦٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤ر٢٣٥ر٩٣٣	-	٤ر٢٣٥ر٩٣٣	نم عملاء دائنة
١٧ر٣٢٦	-	١٧ر٣٢٦	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٢١ر٣٦٧	-	٣٢١ر٣٦٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣ر٩٧٨	-	١٣ر٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر٣٧١ر٥٦٦	-	١ر٣٧١ر٥٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٨ر٣٨٨	-	٢٥٨ر٣٨٨	أرصدة دائنة اخرى
٦ر٢١٨ر٥٥٨	-	٦ر٢١٨ر٥٥٨	مجموع المطلوبات
١٢ر٥٩٠ر٩٢٤	٤١ر٨٨٢	١٢ر٥٩٩ر٠٤٢	الصافي

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

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

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

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود الإيجار.

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

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

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

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

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

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

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

(٢٦) أرقام المقارنة

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