



أوراق للاستثمار

التاريخ : 2015/03/22

إشارة: 6/ب

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2014

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2014 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،



مدير الدائرة المالية والعمليات

سلامه نيم

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٥ آذار ٢٢
رقم المتسسل: ٦٦٦٦٦٦٦٦
رقم الملف: ٢٣
الجهة المختصة: دائرة الضرائب والجمارك

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية

أوراق للاستثمار

التقرير السنوي لعام 2014

أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

السيد يزيد المفتى

نائب رئيس هيئة المديرين

السيد نشات المصري

عضو/ الرئيس التنفيذي

الآنسة اليدا اورفلي

عضو

السيد خالد المصري

عضو

السيد نزار تيسير محمد

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسري وأعضاء هيئة مدیري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركةكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 31/12/2014 والإيضاحات المالية لسنة 2014 وتطورها المستقبلي للأعوام القادمة.

تمكنـت الشركة في العام 2014 من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة ويعود الفضل في ذلك على سياسة الادارة وواقعيتها وقدرتها على التعامل مع التحديات والظروف التي سادت خلال الفترة الماضية ، حيث استطاعت الشركة رغم التحديات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 2,385,696 دينار قبل مخصص ضريبة الدخل للعام 2014 مقارنة مع 1,589,159 دينار للعام 2013، حيث ارتفعت أرباح الشركة بنسبة 50% بالرغم من زيادة مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها بقيمة 290,000 دينار من أرباح الفترة لمواجهة آلة مخاطر تمويلية .

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة نتيجة تعزيز دور إدارة الاستثمار و زيادة مبالغ الأموال المدارة كما استطاعت الشركة من زيادة أحجام التداول في الأسواق الإقليمية والدولية مما أدى إلى زيادة في صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية بنسبة 36%.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 74% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2014.

أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنـت الشركة من المحافظة على توجهها الإستراتيجي الذي اتخذه الإدارة خلال الأعوام الماضية وذلك بتعزيز دور إدارة الاستثمار والتداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية، حيث ارتفعت أتعاب إدارة الاستثمار و عمولات التداول في الأسواق الإقليمية والأجنبية خلال عام 2014.

كما قامت الشركة بإطلاق الموقع الالكتروني بحلته الجديدة خلال عام 2014 كما تم تحسين مستوى أداء الخدمة الالكترونية للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.

الخطة المستقبلية:

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2014 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً، حيث سيتم تعزيز غایات 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.
- تحديث ديكورات مكاتب الشركة بشكل يلبي متطلبات العملاء.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2015 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

بل踽 المفتى
لبنان للمشي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

12 شباط 2015

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة 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 غایات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأس المال 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 المال 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 المتدال "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غایات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل ك وسيط 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
2010	233	19	%1.7
2011	78	26	%1.4
2012	53	25	%1.3
2013	55	31	%0.9
2014	44	32	%1.0

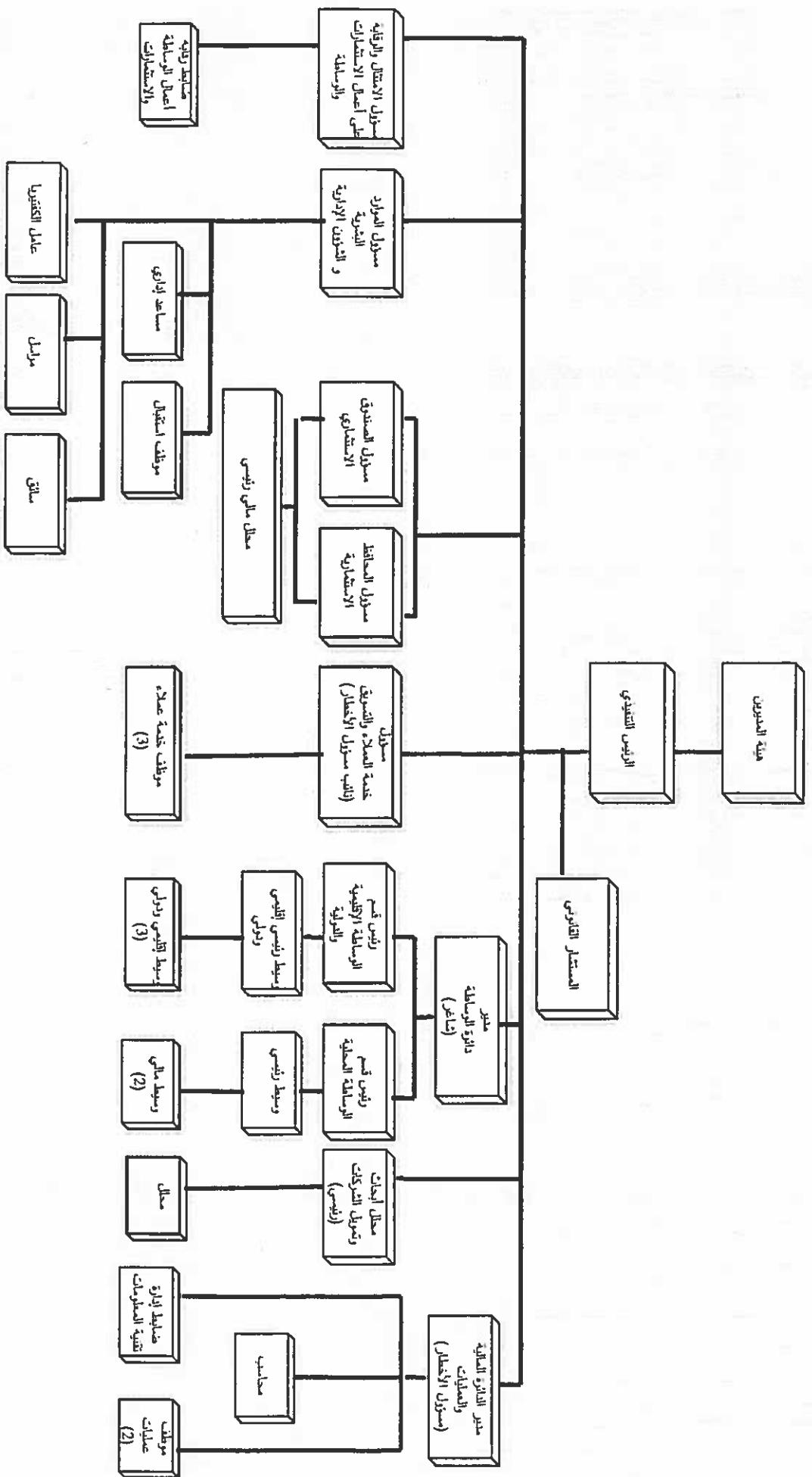
المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 31/12/2014 (30) موظف:

مستوى التعليم	العدد
ماجستير	4
بكالوريوس	21
دبلوم	2
أقل من توجيهي	3
المجموع	30



كما وتولي الشركة 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
1	1	تكنولوجيا المعلومات
1	1	مهارات إدارية
2	2	المحاسبة والإدارة المالية
25	5	الامتثال، وغسل الأموال
4	2	الاستثمار وإدارة المحافظ
1	1	جوانب قانونية
25	4	قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (FATCA)
10	2	التحليل المالي والفنى

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

إيماناً برؤية أوراق للاستثمار بالمسؤولية المجتمعية والمساهمة في التنمية التي تخدم المجتمع والبيئة وبهدف 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.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2014 :

أظهرت البيانات المالية للعام 2014 النتائج التالية :

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
17,269,763 دينار أردني	18,809,482 دينار أردني	% 9

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 18,809,482 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2014 بارتفاع 1,539,719 دينار وبنسبة 9% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2013، حيث ارتفع رصيد النقد من 11,778,349 دينار كما بنهاية كانون الأول 2013 ليصل إلى 13,970,144 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2014، كما ارتفع رصيد ذمم العملاء التعامل بالهامش بقيمة 458,992 دينار ليصل إلى 3,284,278 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2014 مقارنة مع 2,825,286 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2013.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
6,415,583 دينار أردني	6,218,558 دينار أردني	% - 3

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 6,218,558 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2014 بانخفاض 197,025 دينار وبنسبة 3% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2013 ، حيث انخفضت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 4,235,933 دينار مقارنة مع 5,046,890 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2013.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2014	نسبة التغير (%)
2,554,835 دينار أردني	3,820,696 دينار أردني	% 50

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 3,820,696 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2014 بارتفاع بلغ 1,265,861 دينار وبنسبة 50% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2013. وبتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 453,686 دينار مشكلة 12% من إجمالي الإيرادات للسنة 2014، حيث ارتفعت بقيمة

119,927 دينار وبنسبة 36%， حيث كان السبب الرئيسي بالارتفاع هو ارتفاع حجم التداول في الأسواق الإقليمية والدولية.

- إيرادات فوائد التمويل على اليامش بلغت 300,275 دينار خلال عام 2014 مشكلة نحو 8% من إجمالي الإيرادات لسنة 2014 مقابل 230,860 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 30% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على اليامش خلال العام 2014.
- أتعاب إدارة استثمارية بلغت 2,478,501 دينار خلال عام 2014 مشكلة نحو 65% من إجمالي الإيرادات لسنة 2014 مقابل 1,432,987 دينار للسنة السابقة، أي بارتفاع ما نسبته 73%， نتيجة ارتفاع متوسط حجم الأموال المداره خلال العام 2014.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الآتية ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2014 مبلغ 371,058 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية ، مشكلة نحو 10% من إجمالي الإيرادات لسنة 2014، و بزيادة ما نسبته 4%， نتيجة ارتفاع المبالغ المودعة خلال العام 2014.

• المصارييف:

نهاية 31 كانون الأول 2014 (%)	نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2014
%49	965,676 دينار أردني	1,435,000 دينار أردني

- ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2014 بقيمة 469,324 دينار وبنسبة 49% لتصل إلى 1,435,000 دينار مقارنة مع 965,676 دينار خلال عام 2013، وتحليل مصاريف الشركة ، نجد أن الارتفاع ناتج عن: قيد مبلغ 290,000 دينار كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها نتيجة صدور تعليمات جديدة لآلية احتساب المخصص من قبل هيئة الأوراق المالية.
- ارتفاع مصاريف الرواتب والمكافآت : حيث ارتفعت مصاريف الرواتب والمكافآت خلال عام 2014 بقيمة 121,101 دينار وبنسبة 22%.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2014 (%)	نهاية 31 كانون الأول 2013	نهاية 31 كانون الأول 2014
%44	1,210,932 دينار أردني	1,737,950 دينار أردني

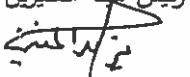
- ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 527,018 دينار لتصل إلى 1,737,950 دينار أردني خلال عام 2014 مقارنة مع أرباح بلغت 1,210,932 دينار خلال عام 2013.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2010	470,104	8,390,839
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

اقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2014 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2015.

يزيد المقتي
رئيس هيئة المديرين


عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

12 شباط 2015

إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية.

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفء، وإن الفيود والسجلات المحاسبية كافية ومتکاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 31/12/2014 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واقتام المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد و صحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدفقة من قبل السادة أرنسن وبوونج ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2014 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 المفتى
رئيس هيئة المديرين



اليدا اورفلي
المدير العام



سلامه ياسر تيم
المدير المالي



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

12 شباط 2015

تقرير مدقق الحسابات و البيانات المالية المدققة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

القوائم المالية

٢٠١٤ كانون الأول ٣١



ارنسنٽ و بونج الاردن
محاسبون تأمينيون
١١٢٠ صدوق بريد
عشر ١١١٨ - المستشفى الاردنية اليابانية
٠٠٩٦٣ ٣٥٥٤٦٦١١ / ٠٠٩٦٣ ٦٥٨٠ ٦٧٧
فانك ٠٠٩٦٣ ٦٥٥٤٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شرکاء الشرکة 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 ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 وتحطيم وتغطية 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 اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست و يونغ /الأردن
إرنست و بونج
محاسبون تأمينيون
عمان - الأردن
وضاح حصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ شباط ٢٠١٥

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٣	البيانات	الموجودات
دينار	دينار		
١١٣٤٩ ر.س.٧٧٨٧	١٤٤١ ر.س.٩٧٠١	٣	موجودات متداولة -
٢٤٣٤٢٠	٥٠٤٨٨ ر.س.	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٢٨٢٥٢ ر.س.	٢٧٨٢ ر.س.٢٨٤٣	٥	ذمم عملاء مدينة
٤٠٤٢٦ ر.س.	٥٧٨٤ ر.س.	٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠٤٢٦ ر.س.	٤٠٨٧ ر.س.	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٩٢٨١ ر.س.	٣٤٠٤ ر.س.	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٥٩٢٥ ر.س.	٢٥٠٤ ر.س.	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٣٧٤٠ ر.س.	٦٠٠ ر.س.٧٦٧١	١٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٣٧٤٠ ر.س.	٦٠٠ ر.س.٧٦٧١	١٨	مجموع الموجودات المتداولة
٦٢٣٢٣ ر.س.	٤٨٨٤ ر.س.	٧	موجودات غير متداولة -
٢٦٩٧٦٣ ر.س.	٤٨٤٩ ر.س.	٧	ممتلكات ومعدات
٦٠٢٣ ر.س.	٤٨٢٢ ر.س.	٧	مجموع الموجودات
٥٠٤٦٨٩٠ ر.س.	٣٣٢٥ ر.س.٩٣٣	٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠٥٣٨ ر.س.	٦٢٦٣ ر.س.	١٧	- المطلوبات
٤٣٩١٠١ ر.س.	٦٣٦٢ ر.س.	١٧	ذمم عملاء دائنة
١٤٣٥٩ ر.س.	٦٧٨٢ ر.س.	١٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٤٤٠٤٤٠ ر.س.	٦٥٦٢ ر.س.	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٥٤٢٥٥ ر.س.	٦٣٨٨ ر.س.	٦	مطلوبيات ضريبية مؤجلة
٦٤١٥٥٨٣ ر.س.	٦٥٥٨ ر.س.	٦	مخصص ضريبة الدخل
٦٠٠٠٠٠٠ ر.س.	٦٥٨٩ ر.س.	٦	أرصدة دائنة أخرى
١٢٠٢٢١ ر.س.	٧٧٧٤ ر.س.	٩	مجموع المطلوبات
٤٤٤٧١ ر.س.	٦٥٦٢ ر.س.	٩	حقوق الملكية -
٤٠٥٧٧٤ ر.س.	٨٨٩٦ ر.س.	٩	رأس المال المدفوع
١٠٨٥٤١٨٠ ر.س.	٩٢٤٠ ر.س.	١٠	احتياطي اجباري
١٧٧٦٣ ر.س.	٤٨٢٠ ر.س.	١٠	التبير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٨٥٤١٨٠ ر.س.	٩٢٤٠ ر.س.	١٠	أرباح مدورة
١٧٧٦٣ ر.س.	٤٨٢٠ ر.س.	١٠	مجموع حقوق الملكية
١٠٨٥٤١٨٠ ر.س.	٩٢٤٠ ر.س.	١٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولةية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤

<u>٢٠١٣</u> دينار	<u>٢٠١٤</u> دينار	<u>إيضاحات</u>
٢٢٣ر٧٥٩	٤٥٣ر٦٨٦	١١
٢٣٠ر٨٦٠	٣٠٠ر٢٧٥	
١٤٣٢ر٩٨٧	٢٤٤٧٨٥١	١٢
١٠٣ر٩٤٠	١٤١ر٥٠٦	١٣
٧ر١٤٤	٧ر٩٣٨	
٣٥٥ر٢٨٥	٣٧١ر٠٥٨	
٨٤ر٦٦٨	٥٥ر٠٥٦	
٦ر١٩٢	١٢ر٦٧٦	
<u>٢٥٥٤ر٨٣٥</u>	<u>٢٨٢٠ر٦٩٦</u>	
		الإيرادات -
		صافي عمولات بيع وشراء اوراق مالية
		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
		اتحاب ادارة محافظ استثمارية
		صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		توزيعات أرباحأسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		إيرادات أخرى
		(جمالي الإيرادات)
		المصروفات -
		مصاريف إدارية وعمومية
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		استهلاكات
		مصروف فوائد وعمولات بنكية ومؤسسات مالية أخرى
		مجموع المصروفات
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل
		ربح السنة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
 قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ربح السنة
دينار	دينار	
١٩٣٧ ر.س ١٠٢١	٩٥٠ ر.س ٧٣٧	
٧٨٤١	(٢٠٦) ر.س ١	
٢١٨٧٧٣ ر.س ١	٧٤٤ ر.س ٧٣٦	
		مجموع الدخل الشامل للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم إعادة تضمينها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤلية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع دينار	ارباح مدورة		التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي بالصافي اجباري	رأس المال المدفوع
	المجموع دينار	غير متحققة دينار	متتحققة دينار	دينار		
١٠٥٤١٨٠ ر.د ٥٧٧٥٥٠٩	٤٠٣٨ ر.د ٤٧٣٤٥٧٧٥٠٩	٤٠٣٨ ر.د ٤٧١	٤٥٤٧١ ر.د ٢٢١٢٠٠ ر.د ٤٧١	٤٥٤٧١ ر.د ٢٢١٢٠٠ ر.د ٤٧١	-	٢٠١٤ ر.د ٥٩٢٤٩٥٩٠١٢
١٧٣٦٧٤٤ ر.د ٩٥٠	٧٣٧٢٠٢١١ ر.د ٧٣٩٥٠	٧٣٧٢٠٢١١ ر.د ٧٣٩٥٠	(٢٠٦٢٠٧٧٣٧)	(٢٠٦٢٠٧٧٣٧)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
- (٥٧٠)	- (٥٧٠)	- (٥٧٠)	- (٥٧٠)	- (٥٧٠)	-	المحول لاحتياطي الاجباري
١٢٥٩٠٩٢٤ ر.د ٨٨٩	١١٧٧٧ ر.د ٦٥١١٢	١١٧٧٧ ر.د ٦٥١١٢	٤٤٢٦٥ ر.د ٤٦٩٧٧ ر.د ٤٦٩٧٧	٤٤٢٦٥ ر.د ٤٦٩٧٧ ر.د ٤٦٩٧٧	-	٢٠١٤ ر.د ٥٩٢٤٩٥٩٠١٢
٩٦٣٥٤٠٧ ر.د ٤٩٣	٣٥٢٥٤٩٣ ر.د ٣١٩	٣٥٢٥٤٩٣ ر.د ٣١٩ (٣٠٨٢٦)	٣٧٦٢٠ ر.د ٢٨٤ ر.د ٢٨٤	٣٧٦٢٠ ر.د ٢٨٤ ر.د ٢٨٤	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٢١٨٢٠٩٣٢ ر.د ٦٨	٣٤٨٦٤ ر.د ٦٨	٣٤٨٦٤ ر.د ٦٨	٧١٤١ ر.د ٦٨	٧١٤١ ر.د ٦٨	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
- (٩١٦)	- (٩١٦)	- (٩١٦)	- (٩١٦)	- (٩١٦)	-	المحول لاحتياطي الاجباري
١٠٥٤١٨٠ ر.د ٥٧٧٥٥٠٩	٤٠٣٨ ر.د ٤٧١	٤٠٣٨ ر.د ٤٧١	٤٥٤٧١ ر.د ٢٢١٢٠٠ ر.د ٤٧١	٤٥٤٧١ ر.د ٢٢١٢٠٠ ر.د ٤٧١	-	٢٠١٣ ر.د ٥٩٢٤٩٥٩٠١٢

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتنقرا معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥٩ ر.م.٥٨٩	٦٩٦ ر.م.٣٨٥	<u>ربح السنة قبل ضريبة الدخل</u>
٣٧٤٤٢	٣٩٦٣٣	<u>تعديلات - الاستهلاكات</u>
-	٢٩٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٥٢١٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٤٨٦٤)	٧٧٣٩	صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
(٨٤٦٦٨)	(٥٥٠٥٦)	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣٠ ر.م.١٨٨	١٧٣٠ ر.م.٨١٧	<u>التغير في الموجودات والمطاببات -</u>
(٧١٠٨)	(٨٧٩١١٢)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٦٠٨٩٨٣	(١٤٥١٤)	ذمم العملاء المدينة
١٠٤٠٨٠	(١٥٩٢٩٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٠ ر.م.٤٥٥٥	(٧٨٤٤١)	ذمم عملاء دائنة
(١٣٢٥٠٤)	(٢١٢٣)	ذمم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٣٦٠٧٥٤	(١٤٢٢٥٠)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٩٣٨٥٨)	١٠٤١٢٣	ارصدة دائنة أخرى
(٥٦٣٢٧٨)	٥٤٣٣٢٣	ارصدة مدينة أخرى
(٥١١٣٨)	(١٦٦٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٠ ر.م.١٨٨	١٧٣٠ ر.م.٨١٧	<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u>
(٩٩٩٩٨٧)	(٢٠٠٧٥٣)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
-	١٠٥٠٠ ر.م.	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٨١١٠	٤٤٠١٠	إستحقاق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٥٢١٣٥	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مقبوضة
(١٤٢٩٠)	(١٥٤٩٢)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١٦١٦٧)	٨٨٢٩٧٨	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٧٨ ر.م.٣٤٩	١٣٩٧٠ ر.م.١٤٤	<u>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</u>
٣٩٦٢ ر.م.٧١٠٧	٢٩١١ ر.م.٧٩٥	<u>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</u>
٨٢٠٦ ر.م.٣٨٦	١١٣٤٩ ر.م.٧٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٧٧٨ ر.م.٣٤٩	١٣٩٧٠ ر.م.١٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة "أوراق للاستثمار"
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٤ كانون الاول ٣١

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الاول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأس المال الشركة على مراحل ليصبح ٣٠٠٠ دينار.

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 غایات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة اعمال التمويل على اليمامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديرى الشركة في ١٢ شباط ٢٠١٥.

(٢) السياسات المحاسبية

اسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكافلة 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 الأم (بنك القاهرة عمان) والتي تمتلك ١٠٠ % من الشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ :

المنشآت الاستثمارية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعرف شركة استشار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التناص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التناص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سينتج عنه الداد، كما حدتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي الداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تتباينا عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى الداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى الداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيد هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٦ (تدنى قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدنى في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

استخدام 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 أيضاً على الإيرادات والمصاريف والخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقييم مبالغ وأرقام التتفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات مقاومة من التغير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي أهم الاسس المحاسبية المطبقة:

- النقد وما في حكمه -

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

الذمم المدنية -

تسجل الذمم المدنية بمبلغ الفاتورة الأصلية بعد تنزيل المبالغ المقدرة عدم تحصيلها منها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحقيلها.

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 أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسبة سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدنى في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدنى.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة -

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتأخرة.

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 المطأفة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ونطراً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم 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.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحطف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبة.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية وأ/أ المؤقتة بين قيمة الموجودات أو الطلبيات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملات 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:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٧٨	٣٣٢٨
١٠٨٢٩٠ر٨٢٩	٦٠٨٥٩٣٨
٩٠٧٣٤٢	٧٨٨٠٨٧٨
١١٧٧٨٣٤٩	١٣٩٧٠١٤٤

نقد في الصندوق

ودائع وحسابات لدى بنك القاهرة عمان (ايضاح ١٧)

حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يشمل هذا البند ودائع الشركة وحساباتها الجارية بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني ومعدل فائدة سنوية للودائع تتراوح ما بين ٣٪ - ٤,٨٥٪ للدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٢٥٪ - ٠,٧٥٪ للجنيه الاسترليني.

تستحق الودائع لأجل خلال فترة ٣ أشهر.

يتضمن النقد في الصندوق والودائع والحسابات لدى بنك القاهرة عمان والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ما يعادل مبلغ ٤٥٠٤ر٧٥٧ دينار بعملات أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٢٠١٤ ٤ر٨٥٣٧٨٢ دينار).

(٤) ذم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٥٢٧٢٧٢ ر.م	١٥٤١٧٨٦ ر.م
(١٨٣٨٥٢ ر.م)	(١٥٣٧٣٢ ر.م)
<u>٣٤٣٤٢٠</u>	<u>٤٨٨٠٥٤</u>

ذم عملاء
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

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

٢٠١٣	٢٠١٤	رصيد بداية السنة ديون معدومة خلال السنة محول إلى مخصص ذم التعامل بالهامش
دينار	دينار	
١٩٢٩٦ ر.م	١٨٣٨٥٢ ر.م	
(٩١٠٨)	(٤٣٧٢٤)	
-	(٨٦٣٩٦)	
<u>١٨٣٨٥٢ ر.م</u>	<u>١٥٣٧٣٢ ر.م</u>	

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

المجموع	الذم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	١	يوم فاكثر	٩١ يوم
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٨٠٥٤ ر.م	٢٤١٦٦٤ ر.م	٢٠٤٢ ر.م	٢٤٣٢١٦ ر.م	٢٤٣٧٩٨ ر.م	٦٨٧٥ ر.م	٣٤٣٤٢٠ ر.م
٣٤٣٤٢٠ ر.م	٢٦٣٧١٨ ر.م	٢٩	٧٢	٧٢	٦	٤٨٨٠٥٤

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

(٥) نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥٨٣٩٤٥	٤١٩٣٣٣	نعم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨٦٥٩)	(٥٨٦٥٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٧٠٠٠٠٠)	(١٠٧٦٣٩٦)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٢٨٢٥٢٨٦	٢٢٨٤٢٧٨	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٨٦٣٩٦	محول من مخصص نعم التعامل النقدي
-	٢٩٠٠٠	إضافات خلال السنة
٧٠٠٠٠٠	١٠٧٦٣٩٦	

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٢٥٢	٣٢٣٥	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية -
٢٥٠٩٩٤	١٩٣٩٧٢	درجة بالسوق المالي الأردني
٢٦٥٢٤٦	١٩٧٢٠٧	درجة باسواق مالية خارجية
١١١٥٨	٢١١٣٧١	سندات مدرجة في الأسواق المالية -
٢٧٦٤٠٤	٤٠٨٥٧٨	درجة باسواق مالية خارجية

(٧) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البدل ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	برامج الحاسب الآلي	ادوات مكتبية	واجهة ومعدات	اثاث	ومفروشات	- ٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٨٠٩٢٤٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٩٠٩٥٢	٩٠٠٦٨	٢٠١٤		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٥٤٩٩٢	-	-	٢٤٩١	١٠٢٨٩	٢٩١٢			الاضمادات
(٥٢١٤)	-	-	-	(٢٩٧٥)	(٢٢٣٩)			إستبعادات
٨١٩٥٢١	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٦٩٦٠	١٩٨٢٦٦	٩٠٧٤١	٢٠١٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم								
٧٤٣٢٢٠	٤٢٧٦	٤٩٥٥٤٩	١٩٥٨٦٢	١٥٨٥٦٧	٨٨٩٦٦	٢٠١٤		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٣٩٦٣٣	٢٧٠٠	-	٢٠٥٠٩	١٥٤٨٦	٩٣٨			الاضمادات
(٥٢١٤)	-	-	-	(٢٩٧٥)	(٢٢٣٩)			إستبعادات
٧٧٧٦١٣٩	٦٩٧٦	٢٩٥٥٤٩	٢١٦٣٧١	١٧١٠٧٨	٨٧٦٦٥	٢٠١٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤١٨٨٢	١١٠٢٤	٠	٥٨٩	٢٧١٨٨	٣٠٧٦	٢٠١٤		صافي القيمة الدفترية
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- ٢٠١٣								
الكلفة								
٧٩٤٩٥٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٧٦٦٢	٩٠٠٦٨	٢٠١٣		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٤٢٩٠	-	-	-	١٤٢٩٠	-			الاضمادات
٨٠٩٢٤٣	١٨٠٠٠	٢٩٥٥٥٤	٢١٤٦٦٩	١٩٠٩٥٢	٩٠٠٦٨	٢٠١٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الاستهلاك المتراكم								
٧٠٥٧٧٨	٤٥٧٦	٢٩٥٥٤٩	١٧٥٧٦٩	١٤٤٣٢٢	٨٨٥٥٦١	٢٠١٣		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٣٧٤٤٢	٢٧٠٠	-	٢٠٩٣	١٤٢٤٤	٤٠٠			الاضمادات
٧٤٢٢٢٠	٤٢٧٦	٢٩٥٥٤٩	١٩٥٦٦٢	١٥٨٥٦٧	٨٨٩٦٦	٢٠١٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦٦٠٢٣	١٢٧٢٤	٠	١٨٥٨٧	٢٢٣٨٥	١١٠٢	٢٠١٣		صافي القيمة الدفترية
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً المساهمة في صندوق ضمان التسوية إيرادات مستحقة تسوية مركز الإيداع أخرى
دينار	دينار	
٢٢٦٦٠	٢٦١٥٢	
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	
٤٥٩٣٧	٧٣٤٦٠	
٥٤٢٩٦٣	-	
١٣٦٥	١٤١٣	
<u>٦٢٨٩٢٥</u>	<u>١٢٦٠٢٥</u>	

(٩) حقوق الملكية

- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠ر٠٠٠ دينار حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

الاحتياطي الإجباري -

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

٢٠١٣	٢٠١٤	الرصيد في بداية السنة (ارباح) خسائر غير متحققة التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
دينار	دينار	
٣٧٦٣٠	٤٥٤٧١	
١٠٣١٧	(١٥٨٨)	
(٢٤٧٦)	٣٨٢	
<u>٤٥٤٧١</u>	<u>٤٤٢٦٥</u>	

(١١) صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية

٢٠١٣	٢٠١٤	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية محلية صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية أجنبية واقليمية
دينار	دينار	
١٨٥٤٩١	١٤٤٠٣٩	
١٤٨٢٦٨	٣٠٩٦٤٧	
<u>٣٣٣٧٥٩</u>	<u>٤٥٣٦٨٦</u>	

(١٢) أتعاب إدارة محافظ استثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	أتعاب إدارة محفظة بنك القاهرة عمان أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية أخرى
دينار	دينار	
١٣٢٥٨٠٢	٢٢٨٥٣٨٦	
١٠٧١٨٥	١٩٣١١٥	
<u>١٤٣٢٩٨٧</u>	<u>٢٤٧٨٥٠١</u>	

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٢٧)	(٢٨٥٠)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
٥٢٧٤٩	٩٣٥٠٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
٣٤٨٩١	١٠٥٥٨٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
١٠٧٧٥	٢٧٦٠٦	توزيعات أرباح سندات مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحققة
٥٥٥٢	١٢٦٥٦	أرباح أسهم موزعة مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣٩٤٠	١٤١٥٠٦	

(١٤) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٤٣٩٣٧	٦٦٥٠٣٨	رواتب ومكافآت موظفين
٥١١٦٦	٥٢٤٤٧	مساهمة الشركة في صندوق الضمان الاجتماعي
٨٦٦٦٦	٨٦٨٢٩	إيجارات
١٨٦٩٦	١٩٨٩٩	مصاريف التأمين
٢٥٥٦٠	٣٢٣٢	قرطاسية
٨٣٤٣	١١١٦٣	مصاريف دعاية واعلان
١٨٦٢	٢١٧٢	ضيافة
٢٥٢٧٠	٢٣٨٩٦	برق، بريد وهاتف
١٦٢٤٦	١٩٦٤٥	اتعاب مهنية
١٠٧٣١	١٦١١٩	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٧٣٥٢٢	٧٨٤٣٤	الرسوم والاشتراكات
٥٣٤٥	٥٨١٥	تنظيمات
٢٠١٧	٢٠٥٤	صيانة سيارات
٥٤٨٤	٤٣٨٨	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢٦٨٠	٣٨٩٠	اخفاء وساطة
٩٠٠	٩٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مدربين
١٤٠٥٦	١٦٠٧٦	مصاريف صيانة
١٣٣٧٨	١٦٢١٣	مياه وكهرباء
١٦٠٥	١٦٧٢٠	مصاريف قضايا
١٠١٤٠	٢٦٦٩٣	مصاريف الحفظ الامين
١٣١٦٩	١٣٨٩٤	آخرى
٩١٥٨٧٣	١٠٩٣٦١٧	

١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المتتالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٠٠٩ (٢٨).

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 ٣١٨ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراف عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعراض لدى المحكمة.

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

في رأي ادارة الشركة ان مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كافية لمواجهة اية التزامات ضريبية مستقبلية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل -

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤١٣٣٥١	٧٤٠٤٤٠	رصيد بداية السنة
(٥١١٣٨)	(١٦٦٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧٨٢٢٧	٦٤٧٧٤٦	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٧٤٠٤٤٠</u>	<u>١٣٧١٥٦٦</u>	

تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧٨٢٢٧	٦٤٧٧٤٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة*

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥٨٩١٥٩	٢٣٨٥٦٩٦	الربح المحاسبي
(١٤٤٢٣)	(٣٣٩٧)	(ارباح) غير خاضعة للضريبة
٩٣٦٢٧	٤٩٠٠٠	مصارفات غير مقبولة ضريبيا
(٩٢٤١٥)	(١٧٣٣٥٤)	مصاريف مدفوعة ردت في سنوات سابقة
<u>١٥٧٥٩٤٨</u>	<u>٢٦٩٨٩٤٥</u>	الربح الضريبي
<u>٣٧٨٢٢٧</u>	<u>٦٤٧٧٤٦</u>	الضريبة المستحقة
٪٢٣٨٠	٪٢٧١٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

بـ - مطلوبات ضريبية مؤجلة -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		٢٠١٤					
		الصربية	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	
٢٠١٣	دinar	المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحرة	السنة	
دinar		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
١٤٣٥٩		١٣٩٧٨	٥٨٢٤٣	-	(٥٨٨)	٥٩٨٣١	أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية بالقيمة العالة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطأ تمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٧٧٧ دينار تمثل في كفالة صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ، بالإضافة الى كفالة صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما توجد كفالات بنكية أخرى بقيمة ١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

(١٧) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دinar	دinar
١٠٨٧٠ ر.٤٢٩	٦٠٨٥٩ ر.٣٢٨
٤٣٩ ر.١٠١	٣٢١ ر.٣٦٧
١١٣٦٩ ر.٥٥٧	٣٩٥٢٤ ر.٥٦٧
١٥٦٠ ر.٥٧	١٩٩٤٣٩

عناصر قائمة المركز المالي:

ودائع وحسابات جارية لدى بنك القاهرة عمان

مبالغ مستحقة للشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين (شركة شقيقة)

ذمم دائنة

ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دinar	دinar
٢٣٥٢٥ ر.١	٢٢٨٥٣ ر.٦
٣٥١ ر.٨٤٣	١٧٦ ر.٤٠٨
٤٩٨٣	٣٩٤٤
١٢٧ ر.٩٤٧	١٩٩٤٣٩

عناصر قائمة الدخل:

إيراد اتعاب ادارة محفظة بنك القاهرة عمان

الفوائد والعمولات المقبوسة من الشركة الام

الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الام

الفوائد والعمولات والأتعاب المقبوسة من اطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار

٤٢٨٦٣٤٩٦٢ ٤٢٨٦٣٤٩٦٠

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

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٨٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٥١ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل أتعاب إدارية وأداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ٤٣٢ دينار ٩٥٠ ر.س ٢٠١٤ مقابل ٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، 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 الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ١٧١ دينار ٣٦٥ ر.س ٢٠١٤ وبلغ ٦٩٠ دينار ٢٢٢ ر.س ٢٠١٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالمقابل ٦٩٠ دينار أمريكي أي ما يعادل ٦٩٠ دينار كمما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٧١ دينار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالمبلغ ٦٢ دينار كمما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقد بلغ عدد الوحدات المصدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣ ١٠٣ وحدة، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤.

			- ٢٠١٤
التأثير على		الزيادة بسعر الفائدة	العملة
ربح السنة	٪		
دينار			
٨٦٤٨٨	١		دينار أردني
(٢١٥٨٤)	١		جنيه إسترليني
التأثير على		النقص بسعر الفائدة	العملة
ربح السنة	٪		
دينار			
(٨٦٤٨٨)	١		دينار أردني
(٢١٥٨٤)	١		جنيه إسترليني
			- ٢٠١٣
التأثير على		الزيادة بسعر الفائدة	العملة
ربح السنة	٪		
دينار			
٦٥,٠٠٠	١		دينار أردني
(١٤٧١٥)	١		جنيه إسترليني
التأثير على		النقص بسعر الفائدة	العملة
ربح السنة	٪		
دينار			
(٦٥,٠٠٠)	١		دينار أردني
(١٤٧١٥)	١		جنيه إسترليني

مخاطر التغير بأسعار الأسهم والسندا

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

- ٢٠١٤

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	التأثير على ربح السنة دينار	التأثير على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٥١	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٥٥١	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٩٠٤٩
بورصة دبي	١٠	٧٥١	-
بورصة أبو ظبي	١٠	٨٨٨	-
بورصة مصر	١٠	١١٥٤٧	-
بورصة قطر	١٠	١٠٧٧٥	-

- ٢٠١٣

المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	التأثير على ربح السنة دينار	التأثير على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٤٤٥	-
بورصة المملكة العربية السعودية	١٠	٨٣٠	-
بورصة فلسطين	١٠	-	٩٢٠٨
بورصة دبي	١٠	٦١٥٤	-
بورصة أبو ظبي	١٠	٣٢١٧	-
بورصة مصر	١٠	٢٢١١	-
بورصة قطر	١٠	٥٢٨٢	-

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم 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 ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكيد من توفر التسليمات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصوصة) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية لاستحقاق التعاقد وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أقل من ٣ شهور	
دinar	دinar	
٤٩٣٥٢٢٥ر٤	٤٩٣٥٢٢٥ر٤	- ٢٠١٤ نهم عملاء دائنة
٣٢٦ر١٧	٣٢٦ر١٧	نهم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٦٧ر٢١	٣٦٧ر٢١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٨٨ر٢٥٨	٣٨٨ر٢٥٨	أرصدة دائنة أخرى
١٤ر٨٣٣ر٤	١٤ر٨٣٣ر٤	
<hr/>		
٩٠١٤ر٨٩٠ر٤٦	٩٠١٤ر٨٩٠	- ٢٠١٣ نهم عملاء دائنة
٣٢٨ر٢٠	٣٢٨ر٢٠	نهم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٠١ر٤٣٩	١٠١ر٤٣٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٥٥ر١٥٤	٢٥٥ر١٥٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٤ر٦٦٠	٧٨٤ر٦٦٠	

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.

- ٢٠١٤

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)	التأثير على الربح قبل الضريبة دinar
دولار أمريكي	١	٢٥٧٢ر٣
درهم اماراتي	١	(١٨٦٠ر١)
ريال قطري	١	٤٨٠ر١
جنيه مصرى	١	٩٠ر٣

<u>العملة</u>	<u>الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)</u>	<u>الأثر على الربح قبل الضريبة دينار</u>
دولار امريكي	١	(٣٥٧٢)
درهم اماراتي	١	١٨٦٠
ريال قطري	١	(٤٤٨٠)
جنيه مصرى	١	(٣٠٩٠)

<u>العملة</u>	<u>الزيادة في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)</u>	<u>الأثر على الربح قبل الضريبة دينار</u>
دولار امريكي	١	٤٥٤٣
درهم اماراتي	١	٣٦٣
ريال قطري	١	٤٤٥
جنيه مصرى	١	٢٢٣

<u>العملة</u>	<u>النقص في سعر صرف العملة مقابل الدينار الأردني (%)</u>	<u>الأثر على الربح قبل الضريبة دينار</u>
دولار امريكي	١	(٢٦٩٥)
درهم اماراتي	١	(٥٠٥)
ريال قطري	١	(١٤٢)
جنيه مصرى	١	(٤٣١)

(٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة و ذمم عمالء 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. ت تكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة و ذمم عمالء 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.

ادارة رئيس المال (٢١)

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والتغير المتراكم في القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٢٩٦٠٥٩٠٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٨٠٥٤٠٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (٢٢)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغایة سنة	-
دينار	دينار	دينار	٢٠١٤
			الموجودات -
١٣٩٧٠١٤٤	-	١٣٩٧٠١٤٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٨٨٠٥٤	-	٤٨٨٠٥٤	نعم عملاء مدينة
٣٢٨٤٢٧٨	-	٣٢٨٤٢٧٨	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠٨٥٧٨	-	٤٠٨٥٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٤٨٧	-	٩٠٤٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٠٠٣٤	-	٤٠٠٠٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٦٠٢٥	-	١٢٦٠٢٥	ارصدة مدينة أخرى
٤١٨٨٢	٤١٨٨٢	-	ممتلكات ومعدات
١٨٠٩٤٨٢	٤١٨٨٢	١٨٧٦٧٦٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤٢٣٥٩٣٣	-	٤٢٣٥٩٣٣	نعم عملاء دائنة
١٧٣٢٦	-	١٧٣٢٦	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٢١٣٦٧	-	٣٢١٣٦٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٣٩٧٨	-	١٣٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٣٧١٥٦٦	-	١٣٣٧١٥٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٨٣٨٨	-	٢٥٨٣٨٨	ارصدة دائنة أخرى
٦٢١٨٥٥٨	-	٦٢١٨٥٥٨	مجموع المطلوبات
١٢٥٩٠٩٢٤	٤١٨٨٢	١٢٥٤٩٠٤٢	الصافي

المجموع دينار	أكبر من سنة دينار	لغالية سنة دينار	- الموجودات -
١١٧٧٨٣٤٩	-	١١٧٧٨٣٤٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣٤٢٠	-	٣٤٢٠	ذمم عملاء مدينة
٢٨٢٥٢٨٦	-	٢٨٢٥٢٨٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٧٦٤٠٤	-	٢٧٦٤٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٢٠٧٥	-	٩٢٠٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٤٩٢٨١	١٩٩٩٨٦	١٠٤٩٢٩٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣٨٩٩٢٥	-	٦٣٨٩٩٢٥	ارصدة مدينة أخرى
٦٦٠٢٣	٦٦٠٢٣	-	ممتلكات ومعدات
١٧٢٦٩٧٦٣	٢٦٦٠٠٩	١٧٠٠٣٧٥٤	مجموع الموجودات

- المطلوبات -
ذمم عملاء دائنة
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
مطلوبات ضريبية موجلة
مخصص ضريبة الدخل
ارصدة دائنة أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

(٢٢) القضايا مقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

لم تقم الشركة برصد أي مخصصات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية 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 والتفصيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الائتمان
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٢) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتضمن على خدمات اعلافية.

يجب تطبيق المعيار لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تمويز ٢٠١٤، وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات 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 اللازم 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 آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القواعد المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء 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.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محددة تتركز على الأمور التالية:

- المادية
- التصانيف والمجاميع الفرعية
- هيئة الإيضاحات
- الاصفاح 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 البيانات المالية للشركة

يتم تطبيق هذه التعديلات على 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 الأم 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 الحلífة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحلífة 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، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.