

الرقم: 473 /3/LG

التاريخ: 2016/3/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005)، فإننا نرفق لكم طياً ما يلي :

1. التقرير السنوي لعام 2015 .
2. البيانات المالية لعام 2015 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

الرئيس التنفيذي

معتز مرقوم

مدير الدائرة

القانونية والامتثال

رائد المشاعلة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٤٨٦

رقم الملف: ١٥

الجهة المختصة: الادارة العامة

-نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004-

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م
Arab Co-operation for Financial Investments Co



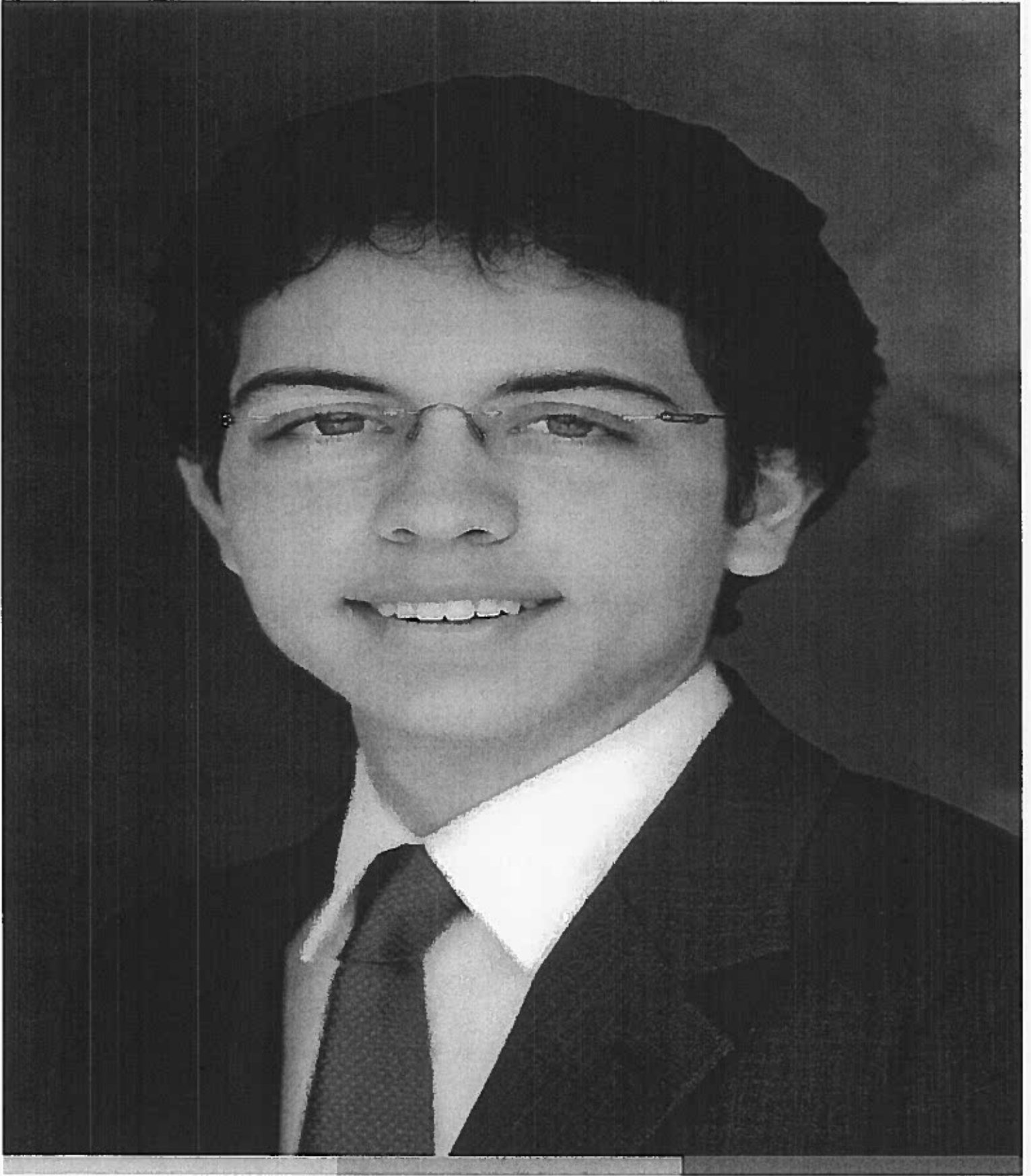
التقرير السنوي

2015





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي الامير حسين بن عبدالله ولي العهد

- 2 الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
- 4 الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية .
- 5 تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لتسنوات الخمس الماضية .
- 6 ◊ المركز المالي للشركة و نتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية:
- ◊ تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
- ◊ الإجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- ◊ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.
- 9 بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
- 12 الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم و برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
- 16 وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
- 16 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
- 17 التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأجل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
- 17 مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
- 18 إقرارات:
- ◊ إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ◊ إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
- ◊ إقرار بصحة وثقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
- 19 البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2014 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي :
- ◊ الميزانية العامة .
- ◊ حساب الأرباح والخسائر .
- ◊ قائمة التدفق النقدي.
- ◊ الإيضاحات حول البيانات المالية.
- ◊ تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) :

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) بتاريخ 25/1/1990 لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الأردنية في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة غاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية والإقليمية و العالمية ويتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية .

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتعتبر الذراع الاستثماري للبنك حيث تقدم خدماتها لما يزيد عن 12000 عميل .

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تندرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) (الشركة الام) الذي له حضور على مستوى العالم في مجال الخدمات المصرفية والمالية .

وتتلخص مهمتنا في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م بابتكار وتقديم أفضل الخدمات المالية لعملائنا والتعامل مع المجتمع المحلي والدولي والاستثمار في بيئة صحية وملائمة لجميع اعضاء فريقنا وتعظيم العائد للمساهمين وحماية موجودات الشركة .

ونهدف في شركة التعاون الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة لعملائنا ترقى بنا الى مستويات أعلى من النجاح والتطور حيث يحرص فريق العمل في شركة التعاون على دراسة احتياجات العميل الاستثمارية ودراسة المحددات من اجل توفير أفضل الفرص الاستثمارية للعميل ،وعلى بناء علاقة متينة مع عملائنا مبنية على فهم احتياجاتهم ومساعدتنا لهم على تلبيةها .



نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن):

تأسس بنك المؤسسة العربية المصرفية في الأردن في سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة المؤسسة العربية المصرفية أحد أكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 27 فرعاً و 53 جهازاً للصراف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المرابطة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملاءه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC) ABC Investments ، ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الإلكترونية لعملائه.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

3

أهم الخدمات المالية التي تقدمها شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعملائها :

◊ الوساطة المالية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.

◊ التمويل على هامش بالسوق المحلي .

◊ إدارة الاستثمار .

◊ الاستشارات الاستثمارية والمالية .

◊ إدارة الإصدار "بذل عناية" .

◊ التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي .

رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من (15,600,000) دينار أردني مقسم إلى (15,600,000) حصة قيمة الحصة دينار أردني واحد.

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

اسم الشرك	مقدار الحصة / دينار	نسبة الملكية	الجنسية
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	15,600,000	%100	أردنية

مدة الشركة: غير محدودة.

إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (4) أعضاء.

مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ايرنست ويونغ

الفروع : لا يوجد فروع للشركة

مركز الشركة الرئيسي:

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة

هاتف (5629300)

فاكس (5682941)

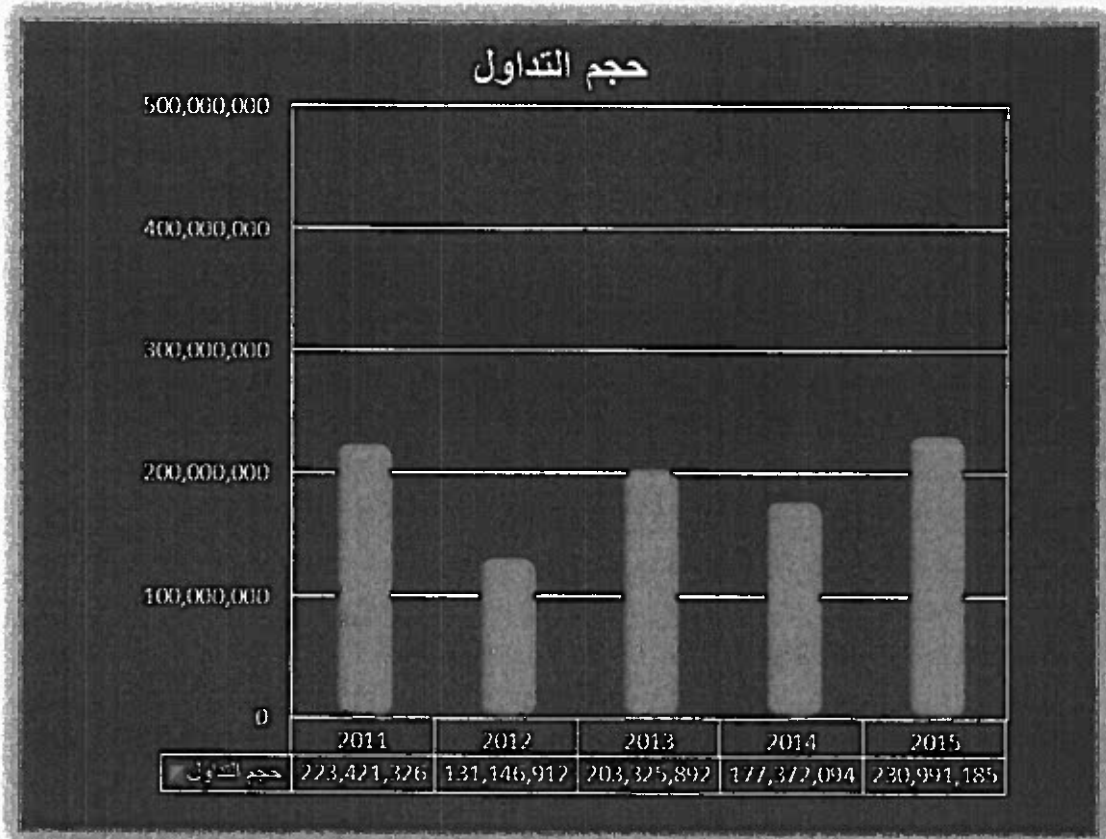
صندوق بريد (930059 عمان 11193الأردن)

info@abci.com.jo

www.abci.com.jo

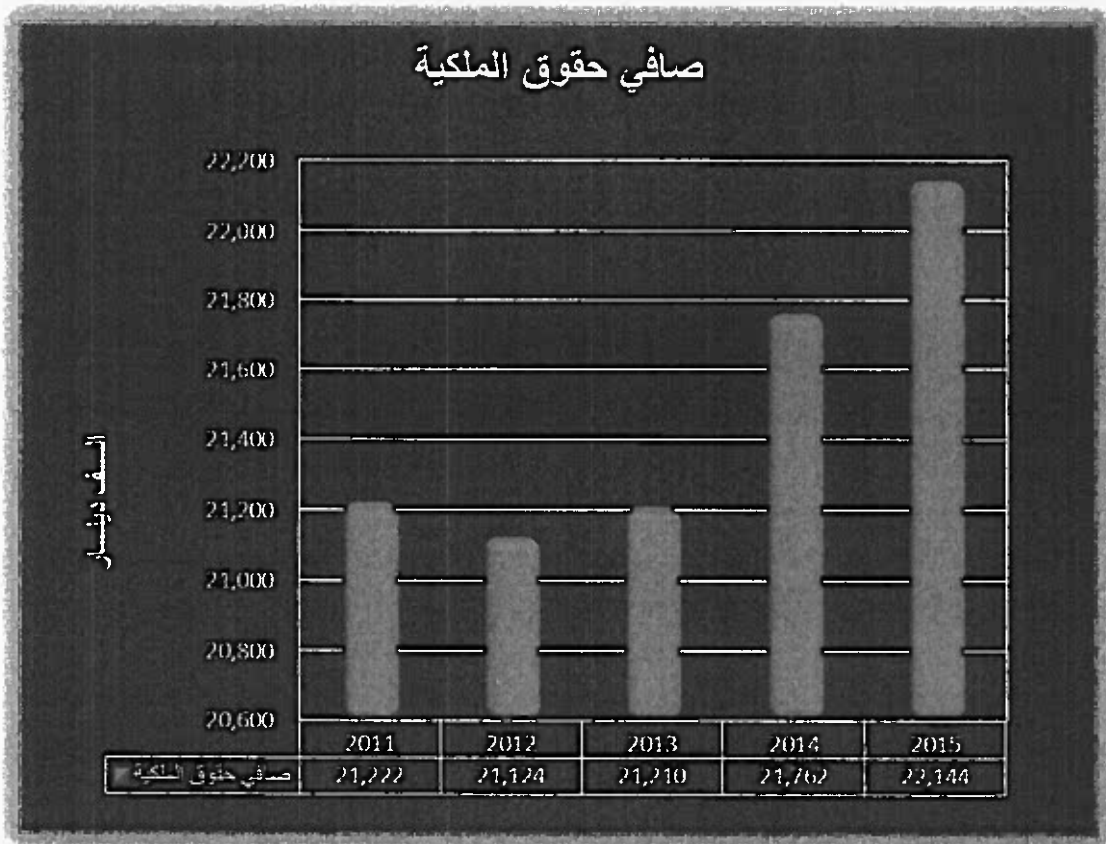
ارتفع حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (51%) عن العام السابق، و عليه استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (3.4%) بالمركز السادس في ترتيبها ضمن 60 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني، بمعدل ارتفاع في حجم التداول بنسبة (30%) عن العام السابق.

حصة الشركة من السوق	ترتيب الشركة	حجم التداول		السنة
		السوق	الشركة	
3.4%	60/6	6,837,413,575	230,991,185	2015
3.9%	61/5	4,528,476,942	177,372,094	2014
3.4%	61/8	6,060,134,228	203,325,892	2013
3.3%	62/8	3,959,839,268	131,146,912	2012
3.9%	65/4	5,703,902,245	223,421,326	2011



يتألف رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع 15,600,000 دينار/ حصة ، بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة ، و رأسمال الشركة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .

2011	2012	2013	2014	2015	حقوق الشركاء
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,277	4,297	4,468	4,669	4,877	احتياطي الإجمالي
-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
237	199	201	204	205	احتياطي أخطار عامة
1,108	1,028	941	1,289	1,462	أرباح مدورة
21,222	21,124	21,210	21,762	22,144	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية :

- ◊ تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
- ◊ الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- ◊ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، للسنوات الخمس الماضية.

المركز المالي

2011	2012	2013	2014	2015	الموجودات
آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	
11,121	8,364	9,016	13,679	7,755	أرصدة لدى البنوك
4	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
22,374	19,224	24,067	22,807	23,658	نعم مدينة بالوصافي
1	1	1	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
146	350	130	115	192	أرصدة مدينة أخرى
1,154	1,154	2,307	2,152	2,152	أرض معدة للبيع
271	202	127	105	100	المتكاثات و المعدات
47	29	13	9	6	الموجودات غير الملموسة
35,118	29,324	35,661	38,867	33,863	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء

2011	2012	2013	2014	2015	المطلوبات
آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	
7,962	-	4,291	3,962	1,965	بنوك دائنة
3,809	7,225	7,852	11,062	7,109	نعم دائنة
185	247	1,365	1,330	1,780	أرصدة دائنة أخرى
1,066	286	445	195	368	تأمينات نقدية
874	442	498	556	497	مخصص ضريبة الدخل
13,896	8,200	14,451	17,105	11,719	مجموع المطلوبات

2011	2012	2013	2014	2015	حقوق الشركاء
آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,277	4,297	4,468	4,669	4,877	الاحتياطي الإجمالي
-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
237	199	201	204	205	احتياطي أخطار عامة
1,108	1,028	941	1,289	1,462	الأرباح المدورة
21,222	21,124	21,210	21,762	22,144	مجموع حقوق الشركاء
35,118	29,324	35,661	38,867	33,863	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة والأزمة السياسية بالمناطق المحيطة والصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام وسوق المال الأردني بشكل خاص، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (4.1) مليون دينار خلال عام 2015، هذا واستطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 9% عن عام 2014، وذلك كجزء من تحسين الأداء وتعظيم الأرباح والحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، غير ان سياسة الشركة التحفظية نتج عنها احتساب مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (360) الف دينار أردني من أرباح الفترة لمواجهة اية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة، و جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة 100% من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة من العمولات بنسبة (4%) عن عام 2014، بالرغم من ارتفاع حجم تداول الشركة في السوق المحلي خلال عام 2015 بنسبة (30%) عن عام 2014، متأثراً بانخفاض الملموس والكبير في حجم التداول العام للأسواق الخليجية والذي نتج عنه انخفاض العمولات المتحصلة من هذه الأسواق بنسبة (63%) عن نفس الفترة، كذلك استطاعت الشركة المحافظة على صافي الفوائد المتحققة حيث بلغت خلال العام 2015 ما مقداره (2.7 مليون دينار) قياساً بـ (2.7 مليون دينار) عن عام 2014.

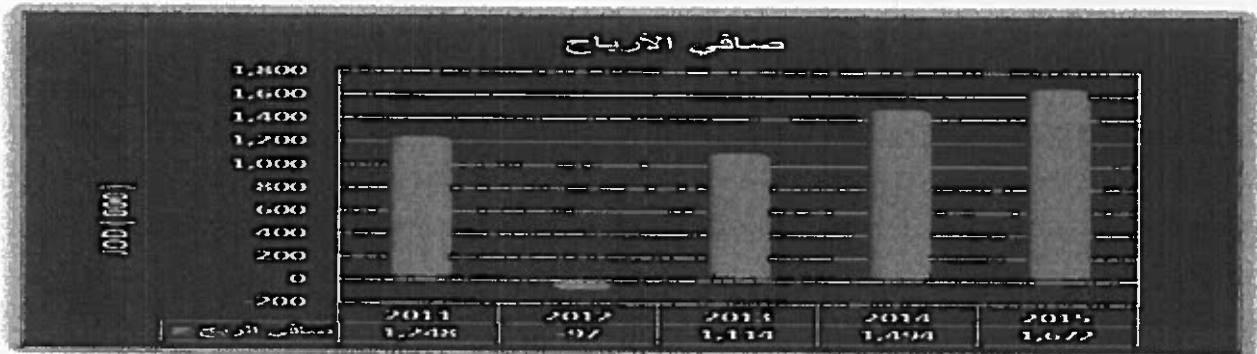
انسجاماً مع توجهات هيئة المديرين ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها و الانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

و قد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة وعملاءها، و لذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسوية خلال العام المنصرم مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السوية النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2015 (23%) من إجمالي موجوداتها.

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل

2011	2012	2013	2014	2015	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	الإيرادات
1,369	1,005	1,366	1,433	1,379	عمولات تداول
5	1	-	-	-	أرباح (خسائر) المحفظة
2,649	2,462	2,606	2,694	2,691	الفوائد الدائنة
27	17	-2	126	45	فروقات عملة
117	11	71	19	25	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	أرباح رأسمالية
4,167	3,496	4,041	4,272	4,140	
					المصاريف
1,311	1,253	1,334	1,430	1,535	مصاريف إدارية وعمومية
22	13	20	18	23	صندوق حماية المستثمر
580	1,895	855	512	360	مخصص مقابل نم وساطة
65	35	27	69	91	فوائد مدينة
84	98	101	78	50	مصاريف الاستهلاكات
-	-	-	155	-	مخصص تكلي اراضي
2,062	3,294	2,337	2,262	2,059	
2,105	202	1,704	2,010	2,081	ربح السنة قبل الضريبة
857	299	590	516	409	ضريبة دخل السنة
1,248	(97)	1,114	1,494	1,672	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
1,248	(97)	1,114	1,494	1,672	مجموع الدخل الشامل للسنة



هيئة مديري الشركة :

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ممثلاً بأربعة مقاعد يشغلها السادة:

◊ السيدة سيمونا أوغست يعقوب ساييلا - رئيس هيئة المديرين.

◊ السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق - نائب رئيس هيئة المديرين .

◊ السيد عدنان صالح محمد الشويكي - عضو .

◊ السيد عثمان 'محمد صبحي' الشويمات - عضو .

السيدة سيمونا أوغست يعقوب ساييلا

رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضوية : 15/9/2008 ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية /الأردن

تاريخ الميلاد : 17/7/1955

المنجزات العلمية : بكالوريوس لغة انجليزية / 1977/ الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

◊ 15/9/2008 لتاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

◊ 1/9/2008 - لتاريخه المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

◊ 1/2008 - 8/2008 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.

◊ 2002-2007 مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.

◊ 2001-2002 مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.

◊ 1995-2001 مساعد المدير العام / إدارة خدمات الافراد / بنك القاهرة عمان.

◊ 1986-1995 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن.

◊ 1982-7/1986 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن.

◊ 1/1982-6/1982 محلل ائتماني / دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.

◊ 1/1981 - 12/1981 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.

◊ 1977-1980 رئيس قسم / الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن.

العضويات:

◊ 2014 لتاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب.

◊ 2015 لتاريخه عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.

◊ 2015 لتاريخه عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

- ◊ 2010 لتاريخه عضو الهيئة العامة لاتحاد القرومية الملكي الاردني.
- ◊ 2010 – 2014 عضو مجلس الإدارة المنتدب / المدير العام (ممثل عضو مجلس الإدارة شركة Varner Holdings Limited) في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ◊ عضو ملتقى النساء العالمي الأردن وحتى تاريخ 2013م.
- ◊ 2009 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات – الاردن.
- ◊ 2008 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتحويل – الاردن.
- ◊ 2008 – 2009 عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.
- ◊ 1999 – 2008 عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري – الاردن.
- ◊ عضو المنظمة الأوروبية للخيرول العربية الاصيلة / سويسرا.

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

نائب رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضوية : 9/11/2014 ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية /الاردن

تاريخ الميلاد : 28/2/1969

المنجزات العلمية:

- ◊ ماجستير في الادارة المالية / 1994/ جامعة هال / بريطانيا.
- ◊ بكالوريوس في المحاسبة / 1990/ جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية:

- ◊ 9/11/2014 لتاريخه نائب رئيس هيئة المديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2012 لتاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ◊ 2004 – 2012 نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ◊ 1998 – 2004 رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co.
- ◊ 1994 – 1998 محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات:

- ◊ عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- ◊ 2011 عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- ◊ 2007 عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co.
- ◊ 2004 عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفنقة.
- ◊ سابقا - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.

السيد عدنان صالح محمد الشويكي

عضو هيئة مدبرين

تاريخ التعيين: 1/1/2014 ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية /الأردن

تاريخ الميلاد: 3/8/1973

السيد عثمان "محمد صبحي" عابد الشويمات

عضو هيئة مدبرين

تاريخ التعيين: 10/4/2010 ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية /الأردن

تاريخ الميلاد: 16/4/1965

المنجزات العلمية:

- ◊ شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - The Institute of Internal Auditors- CIA/ 11/2003
- ◊ بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / 1994 / جامعة اليرموك.

المنجزات العلمية:

- ◊ ماجستير إدارة مالية / 1993 / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- ◊ بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / 1987 / محاسبة /جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- ◊ 1/1/2014 لتاريخه عضو هيئة مدبرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2/1/2014 - لتاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساعدة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ◊ 31/12/2013 - 2/2009 رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ◊ 1/2009 - 7/2006 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2006 - 1996 مدير التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ◊ 1996 - 1994 مدقق / بنك عمان للاستثمار.

الخبرات العملية:

- ◊ 10/4/2010 لتاريخه عضو هيئة مدبرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2008 - لتاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ◊ 2008-2004 مدير أول / دائرة الخزينة والاستثمار / بنك الأردن الكويتي.
- ◊ 2004-1999 رئيس إدارة الموجودات والمطلوبات والسوق النقدي / بنك ستاندرد تشارترد - الأردن.
- ◊ 1999-1989 مساعد مدير الخزينة والاستثمار/ بنك القاهرة عمان - الأردن.
- ◊ 21/7/2011 - 18/4/2012 عضو مجلس إدارة شركة الاردن للاستثمار السياحي.

السيد معتز جواد محمد مرقعة

الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: 14/1/2007

تاريخ الميلاد : 21/3/1969

المنجزات العلمية

- ◊ ماجستير علوم مالية ومصرفية/ 1993/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- ◊ بكالوريوس إدارة الأعمال / 1991 / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

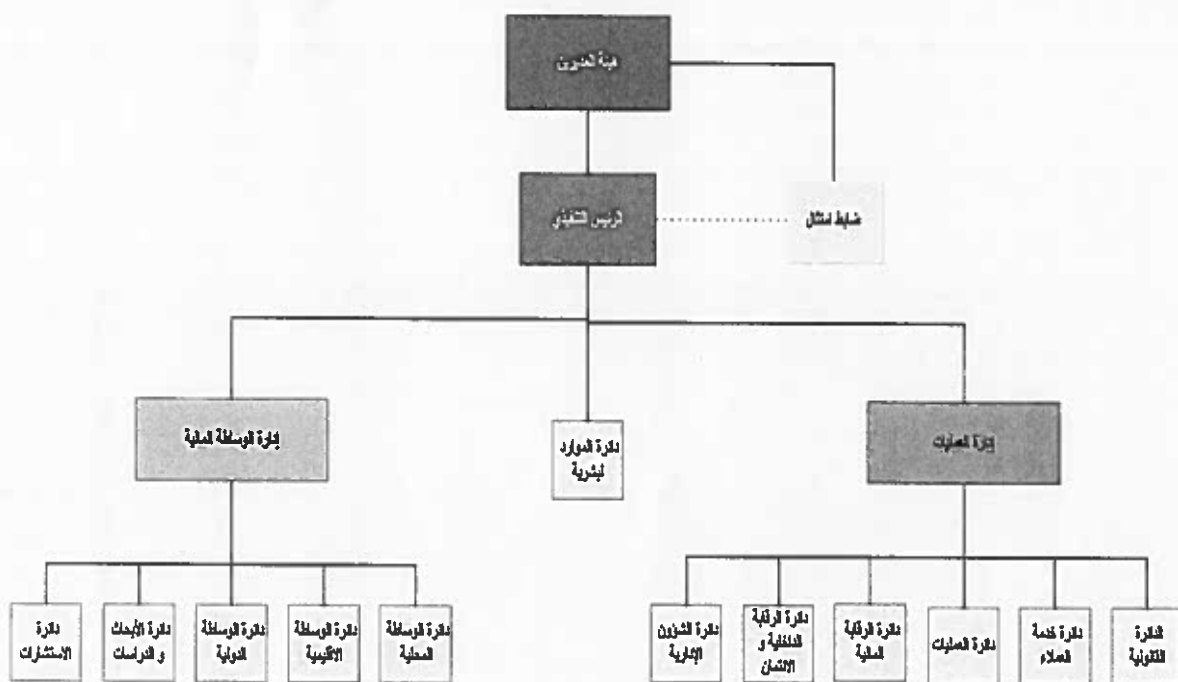
- ◊ 26/7/2010 - لتاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2007 - 25/7/2010 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ◊ 2007-2006 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية .
- ◊ 2006-1994 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

الشركاء:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل إلى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

العدد	التحصيل التعليمي النهائي
5	ماجستير
1	دبلوم عالي
20	بكالوريوس
3	دبلوم كلية
1	توجيهي

كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	معتز جواد مرقة	الرئيس التنفيذي	ماجستير علوم مالية و مصرفية/بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة
2	عدنان احمد مختار محمدي	مدير إدارة الوساطة المالية	بكالوريوس علوم اداريه
3	إدوارد عماد فرح السماوي	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس ادارة اعمال
4	مسار هاني فواد حمارة	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس الاقتصاد و علوم إدارية- تخصص ادارة اعمال
5	بسام غازي حافظ صندوقة	مدير دائرة الوساطة الاقليمية	بكالوريوس محاسبة / CFTE
6	زيد خالد قاسم هيكل	مدير دائرة الرقابة المالية	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية
7	رامي فوزي محمد خليفة	مدير دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان	بكالوريوس محاسبة
8	رائد علي خليل مشاعة	مدير الدائرة القانونية والامتثال	بكالوريوس قانون
9	غالب تيسير طهبوب	مدير دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس ادارة صحية
10	رامي غالب رجا نويصر	مسؤول حسابات وساطة دولية	بكالوريوس علوم سياسية و دبلوماسية
11	مراد احمد شكري لطفى الزيماري	مسؤول رقابة مالية	ماجستير علوم مالية و مصرفية/ دبلوم عالي تخصص المصارف/بكالوريوس إدارة أعمال
12	باسل محمد علي العالقة	مسؤول عمليات	بكالوريوس محاسبة
13	جناد جورج مبارك السقا	وسيط دولي رئيسي	دبلوم عالي /الادارة المالية/ بكالوريوس إدارة أعمال.
14	ريما احمد محمد الحارث	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس اقتصاد
15	عمار شعبان علي نبروخ	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس هندسة البرمجيات
16	اشرف ممنوح عيسى العبدالات	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس علوم سياسية و دبلوماسية
17	ماري أن وليم جميل دبانة	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس تمويل
18	سامر منير سالم عازر	وسيط دولي رئيسي	بكالوريوس محاسبة
19	أينا عمر عودة زيدان	وسيطقليمي رئيسي	ماجستير ادارة مالية
20	فاطمة محمد عبد القادر نعمان	موظف خدمة عملاء رئيسي	دبلوم محاسبة
21	ألاء حسين عليان الهرامشة	موظف موارد بشرية	بكالوريوس هندسة طبية
22	فادي ابراهيم عبد الطوالبة	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس اللغة الانجليزية
23	خليل سامي خليل النبسي	موظف رقابة داخلية و ائتمان	بكالوريوس محاسبة
24	طارق مزيد حسن صالحه	موظف رقابة داخلية و ائتمان	بكالوريوس محاسبة
25	مهند نديم مروان العارف	موظف رقابة داخلية و ائتمان	بكالوريوس محاسبة
26	ضياء محمد فواز قمحية	موظف عمليات	بكالوريوس ادارة مالية و مصرفية
27	علاء بنري باسم يوسف الحلو	موظف شؤون إدارية	دبلوم كلية - إدارة الأعمال
28	أماني محمد عبد العزيز الأسمر	موظف شؤون إدارية	دبلوم كلية - العلوم المالية و المصرفية
29	كريم فتحى عبد القادر حسن	موظف عمليات	بكالوريوس محاسبة
30	يونس ابراهيم اسماعيل طه	موظف إدارية مساندة	توجيهي

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2015:

اسم الدورات والورش التدريبية خلال 2015	اسم الموظف	#
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	اشرف ممدوح عيسى العبدالات	1
Information Security online Training		
Information Security online Training	مسار هاني فؤاد حمارة	2
ورشة تدريبية شرح تعليمات القانون الضريبي الامريكي	راند علي خليل مشاعلة	3
البرنامج التدريبي بعنوان "البرنامج التأهيلي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ACAMS)"		
ورشة تدريبية بعنوان قانون الامتثال الضريبي على حسابات الامريكيين الخارجية (FATCA)		
Information Security online Training		
ورشة تدريبية شرح تعليمات القانون الضريبي الامريكي (FATCA)	عدنان احمد مختار محمديه	4
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل		
Information Security online Training		
Investment advisor training and certification program	عمار شعبان علي نبروخ	5
Information Security online Training	عمار شعبان علي نبروخ	6
Information Security online Training	ريما أحمد محمد الحارس	7
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	ضياء (محمد فواز) عمر قمحية	8
Information Security online Training		
Information Security online Training	ماري آن وليم جميل بباينة	9
Information Security online Training	معتز جواد محمد مرقه	10
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	خليل سامي خليل الديسي	11
Information Security online Training		
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	بسام غازي حافظ صندوقه	12
Information Security online Training		
Information Security online Training	مراد احمد شكري لطفي الريماوي	13
ورشة تدريبية شرح تعليمات القانون الضريبي الامريكي	فادي ابراهيم عبد الطوالبة	14
Information Security online Training		
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل		
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	إدوارد عماد فرح السماوي	15
Information Security online Training		
الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل	رامي غالب رجا نويصر	16
Information Security online Training	مهند نديم مروان العارف	17
Information Security online Training	علا بدري باسم يوسف الحلو	18
Information Security online Training	أماني محمد عبد العزيز الأسمر	19
دورة EXCEL تدريبية على نظام ال		

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2015:

اسم الموظف	#	اسم الدورات والورش التدريبية خلال 2015
رامي فوزي محمد خليفة	20	الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل Information Security online Training
جاد جورج مبارك السقا	21	Information Security online Training
طارق مزيد حسن صالحه	22	Information Security online Training
سامر منير سالم عازر	23	Information Security online Training
زيد خالد قاسم هيكل	24	Information Security online Training
آلاء حسين عليان الهرامشة	25	الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل
غالب محمد تيسير غالب طهبوب	26	ورشة تدريبية شرح تعليمات القانون الضريبي الامركي Information Security online Training
		الدورة التدريبية عبر الانترنت للتوعية حول ادارة خطط استمرارية العمل
		تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال لحدِيثي التعيين
		Information Security online Training
كريم فتحي عبد القادر حسن	28	how to maximize their productivity and become high performers Information Security online Training
		تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال لحدِيثي التعيين
		تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال لحدِيثي التعيين
لينا عمر عودة زيدان	29	Information Security online Training
		تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال لحدِيثي التعيين
فاطمة محمد عبد القادر نعمان	30	Information Security online Training
		دورة تدريبية على نظام الـ EXCEL



◊ مخاطر الائتمان:

لدى الشركة سياسة ائتمانية تطبق على جميع عملائها الراغبين بالحصول على تسهيلات مالية لغايات التداول بالأوراق المالية ومشتقاتها وتغطي السياسة منتج التمويل على الهامش ومنتج التداول النقدي وغيرها ، كما يوجد لدى الشركة لجنة تسهيلات تنتظر في طلبات التسهيلات المقدمة من عملاء الشركة ضمن معايير وشروط محددة ويتم التأكد من ملاءمتهم المالية قبل منح التسهيلات ويوجد حدود ائتمانية على مستوى الفرد واخرى على مستوى المجموعة ويتم مراعاة نسب التركيز بالأوراق المالية ونوعيتها وغيرها من الضوابط الائتمانية على مستوى الشركة وعلى مستوى عملائها ، وكل ذلك يتم تحت متابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة الداخلية و الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري إلى إدارة الشركة التنفيذية وإلى لجنة التسهيلات وإلى هيئة مديري الشركة . وان أرصدة العملاء مضمونه بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد أدنى 140% من التسهيل الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن أن تتعرض له الشركة من ديون يمكن اعتبارها متعثرة ليس بالحجم الكبير.

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

ويوجد لدى الشركة سياسة خاصة بالمخصصات بنيت على اسس متحفظة من باب التحوط لأي حالات او ظروف غير متوقعة .

◊ مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مربوطة مع الدولار، إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (41/1 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي ، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى ممكن أن تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم بأعمال الوساطة عن عملائها.

◊ مخاطر السوق:

لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق المالي كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

◊ مخاطر السيولة :

ان إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتقوية مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

◊ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة :

- ◊ 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.
- ◊ السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- ◊ تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ضمن سياسة حصيفة بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية .
- ◊ مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة تتسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء .
- ◊ تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- ◊ الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- ◊ العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق .
- ◊ الامتثال للمتطلبات الدولية مثل الـ FATCA والعمل على تحديث قاعدة بيانات العملاء بشكل دوري .

أتعاب مدقق الحسابات :

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست و يونغ) عن عام 2015 :
- ◊ مبلغ (8,143 دينار) لقاء تدقيق حسابات الشركة .
- ◊ مبلغ (3,480 دينار) لقاء تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات النازمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- هذا و لم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2015 .



إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2016 .

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسئوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة .

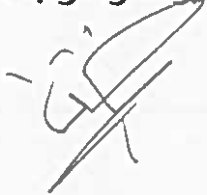
تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير .

سيمونا سابيلا
رئيس هيئة المديرين

معتز مرقة
الرئيس التنفيذي



زيد هيكل
مدير دائرة الرقابة المالية



البيانات المالية السنوية

لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2015 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع

السنة السابق والتي تشمل ما يلي :

- ◊ الميزانية العامة .
- ◊ حساب الأرباح والخسائر.
- ◊ قائمة التدفق النقدي.
- ◊ الإيضاحات حول البيانات المالية.
- ◊ تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رسمت ٢٠١٥
مستشارون محاسبون
تسجيل رقم ١١٤٠
محل ١١١١٨ - منطقة الأمانة العاصمة
صندوق ٠٧٧٧ - ٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٦١١١
فكس ٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٨٢٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شركاء شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل و قائمة 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، بالإضافة إلى 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.

وتضمن 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 الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر بأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد 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 المواصفات 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 عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أريست ويونغ / الأردن
محاسبون مهنيون
محمد إبراهيم الكركشي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ كانون الثاني ٢٠١٦

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015

الموجودات	إيضاحات	2015	2014
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	4	7,700,434	13,679,190
نعم مدينة	5	23,607,043	22,807,372
أرصدة مدينة أخرى	6	192,280	114,412
أراضي معدة للبيع	7	2,101,867	2,101,867
ممتلكات ومعدات	8	99,991	104,983
موجودات غير ملموسة	9	7,190	9,332
مجموع الموجودات		33,863,300	38,867,161
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	10	1,974,842	3,912,333
نعم دائنة - وساطة مالية		7,108,688	11,061,013
أرصدة دائنة أخرى	11	1,779,796	1,329,887
تأمينات تقديمية		338,188	194,610
مخصص ضريبة الدخل	12	497,112	506,283
مجموع المطلوبات		11,718,626	17,106,626
حقوق الملكية -			
رأس المال	13	10,600,000	10,600,000
احتياطي إجباري		4,876,861	4,668,746
احتياطي اخطار عامة		205,230	204,189
أرباح مندورة		1,462,083	1,289,090
مجموع حقوق الملكية		22,144,179	21,762,025
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		33,863,300	38,867,161

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 20 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١,٤٣٣,٠٤٨	١,٣٧٨,٦٦٦	١٤
٢,٦٩٣,٧١٦	٢,٦٩١,٢٢٧	عمولات التداول
١٢٥,٩٢٩	٤٥,٣٩٨	فوائد دائنة
١٩,٧٦١	٢٤,٨٥١	ارباح (خسائر) فروقات عملة
٤,٢٧٢,٤٥٤	٤,١٤٠,١٤٢	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف -
١,٤٣٠,٢٤٥	١,٥٢٤,٥٨٢	١٥
١٧,٧٢١	٢٣,٠٨٥	مصاريف إدارية
٥١٢,٠٧٦	٣٦٠,٠٠٠	٥
١٥٥,٣٧٩	-	٧
٦٨,٩٢٧	٩٠,٨٢٧	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
٧٧,٧٩١	٥٠,٤٩٨	٩
٢,٢٦٢,١٣٩	٢,٠٥٨,٩٩٢	مخصص تكفى أراضي معدة للبيع
		أعباء التمويل
		استهلاكات وإطفاءات
		مجموع المصاريف
٢,٠١٠,٣١٥	٢,٠٨١,١٥٠	١٢
(٥١٦,١٦٥)	(٤٠٩,٤٠٧)	ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٩٤,١٥٠	١,٦٧١,٧٤٣	ضريبة الدخل
		ربح السنة
-	-	
١,٤٩٤,١٥٠	١,٦٧١,٧٤٣	بضاف: بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للمسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

المجموع	ارباح متدورة	احتياطي اخطار عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- 2015
21,762,530	1,289,095	204,189	4,668,746	15,600,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015
1,671,743	1,671,743	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(208,115)	-	208,115	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
-	(1,046)	1,046	-	-	المحول إلى احتياطي اخطار عامة
(1,289,094)	(1,289,094)	-	-	-	توزيعات ارباح (البضاح 13)
22,144,679	1,462,583	204,235	4,876,861	15,600,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
					- 2014
21,209,715	941,335	200,665	4,467,715	15,600,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2014
1,494,150	1,494,150	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(201,031)	-	201,031	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
-	(3,524)	3,524	-	-	المحول إلى احتياطي اخطار عامة
(941,335)	(941,335)	-	-	-	توزيعات ارباح (البضاح 13)
21,762,530	1,289,095	204,189	4,668,746	15,600,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 25 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٠١٠,٣١٥	٢,٠٨١,١٥٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٧٧,٧٩١	٥٠,٤٩٨	استهلاكات وإطفاءات
٥١٢,٠٧٦	٣٦٠,٠٠٠	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
١٥٥,٣٧٩	-	مخصص تكلي أراضي معدة للبيع
٩١	٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٧٤٧,٣٥٨	(١,٢١٠,١٧١)	نمم مدينة
١٥,٢٤٨	(٧٧,٨٦٨)	ارصدة مدينة أخرى
٥٦٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل
٣,٢٠٨,٨٧٥	(٣,٩٥٢,٨٢٥)	نمم دائنة وساطة مالية
٥١,٨٠٤	١٠١,٦٥٠	ارصدة دائنة أخرى
(٣٥٠,٣٦٤)	١٧٣,٥٧٣	تأمينات نقدية
(٤٥٧,٨١٧)	(٤٦٨,٥٧٨)	الضرائب المدفوعة
٦,٠٧١,٣٢٣	(٢,٩٤٢,٥٦٩)	١٢ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٢٥٩)	(٤٠,٢٤٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,١١٣)	(٢,٣٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٥	٢٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥١,٣١٧)	(٤٢,٣٦٦)	١٣ صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٠٢٨,٢٢٤)	(٩٤١,٣٣٥)	توزيعات ارباح منقوعة
(١,٠٢٨,٢٢٤)	(٩٤١,٣٣٥)	١٤ صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٩٩١,٧٨٢	(٣,٩٢٦,٢٧٠)	الزيادة (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
٤,٧٢٥,٠٨٠	٩,٧١٦,٨٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٧١٦,٨٦٢	٥,٧٩٠,٥٩٢	١٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعترافاً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢. ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتنظيم إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

التغير 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.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يربط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

نعم مدينة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمت الشركة في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، تتمثل بنعم تمويل الهامش لعلاء الشركة.

يتم تكوين النعم مخصص تكدي النعم المدينة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التغطيات النقدية المستقبلية للنعم المدينة وعندما يمكن تقدير هذا التكني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تطبيق الفوائد والعمولات على النعم المدينة غير العاملة الممنوحة للعلاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب النعم المدينة المعد لها مخصصات في حال عدم حدوث الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

اراضي معدة للبيع

تظهر الاراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة او صافي القيمة البيعية ايهما اقل. يتم تسجيل التكد في قيمة الاراضي المعدة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تكد في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، كما يلي:

تصينات المأجور	٦ سنوات
سيارات	٥ سنوات
الاتات والتركيبات	١١ سنة
الاجهزة المكتبية	٥-٦ سنوات

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يوجد منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئ عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية، ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او عند استحقاق الموجودات والمطلوبات معا في نفس الوقت.

تحلق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحلق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات النعم المشكوك في تحصيلها التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها للشركة أو القيمة العادلة أبهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي كسب في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكدس الذي تم تسجيله سابقاً.

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تكلي في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تكلي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم ريملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصرف في نفس السنة.

العملات الاجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلقة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها للعادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لنبود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتقل أرصدة للبلوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(3) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدلي مقابل ذمم مدينة: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الاردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاموال وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) الي قائمة الدخل للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثباتات المرجودات والمطلوبات الضريبية المعلقة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.

(4) نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠	-	نقد في الصندوق
١٧٥,٤٩١	٣١,٧٧٦	أرصدة لدى بنوك محلية
١,٢٢٧,٢٥١	٥٥٦,٢٣٢	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٦,٢١٩,٨٣١	٣,٤٧٦,٩٦٢	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة المصرفية)
٣,٩١٧,٠٦٢	١,٧٩٦,٦٠١	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٢,١٣٩,٥٣٠	١,٨٩٣,٨٦٣	حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية*
١٣,٦٧٩,١٩٥	٧,٧٥٥,٤٣٤	

* يتبع هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تتحقق أية فوائد على هذا الحساب.

(5) ذمم مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠,٤١٨,٩٤٨	٢٠,٥٢٣,٥٥٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٧,٤٧٥,٦٨٤	٨,٤٩١,٠٥١	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٩٠,١٩٩	ذمم صندوق تسوية الوسطاء
(٦٥٤,٤٢٤)	(٦٥٤,٤٢٤)	بازل: فوندد معلقة
(٤,٤٣٢,٨٣٦)	(٤,٧٩٢,٨٣٦)	بازل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
٢٢,٨٠٧,٣٧٢	٢٣,٦٥٧,٥٤٣	

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها على أساس المعامل ٥,١٧١,٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥,١٧١,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

فيما يلي الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٩٣٥,٧٠٤	٤,٤٣٢,٨٣٦	رصيد بداية السنة
(١٤,٩٤٤)	-	ديون معدومة
٥١٢,٠٧٦	٣٦٠,٠٠٠	المقطع خلال السنة
٤,٤٣٢,٨٣٦	٤,٧٩٢,٨٣٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٥٤,٤٢٤	٦٥٤,٤٢٤	رصيد بداية السنة
-	-	المقطع خلال السنة
٦٥٤,٤٢٤	٦٥٤,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

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

المحرم	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
		٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٤٨٣,٠٧٣	٢٠,٥٣٣,٥٥٣	٢٠٢,٨٨٥	١,٤٧٠,٦٣٤	١,٦٤٦,٠٠١	٢٠١٥
٢٢,٧٢٣,٢٨٥	٢٠,٤١٨,٩٤٨	-	٥٨,٥٠٩	٢,٢٤٥,٨٢٨	٢٠١٤

(٦) أرصدة مدينة أخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢,٤٦٧	٢٥,٥٣٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	تامينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٦٠,٦٣٣	٧٦,٦٨١	ذمم موظفين
٤,٨٩٢	٥,٦٤٤	لغرى
١١٤,٤١٢	١٩٢,٢٨٠	

(٧) اراضى معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضى قامت الشركة بتملكها مدادا لذمم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضى جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضى جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضى
(١٥٥,٣٧٩)	(١٥٥,٣٧٩)	مخصص خسارة التكدى
٢,١٥١,٨٦٧	٢,١٥١,٨٦٧	

لن الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
-	١٥٥,٣٧٩
١٥٥,٣٧٩	-
١٥٥,٣٧٩	١٥٥,٣٧٩

رصيد بداية السنة
إضافات
رصيد نهاية السنة

(٨) ممتلكات ومعدات

المجموع	تأمينات مأهول	سيارات	أجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٦,٧٧١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٧٥,٥٠٨	٣٦٣,٦٦١
٤٠,٢٤٦	-	-	٢٨,٠٤٣	١٢,٢٠٣
(٦٢,٥٦٦)	-	-	(٢٧,٢٧٣)	(٣٥,٢٩٣)
٨٣٤,٤٥١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٢٨,٢٧٨	٣١٦,٠٧١
٧٥١,٧٨٨	٨٣,٤٩٧	٨,٠١٨	٣٤٥,٧٤٧	٣١٤,٥٢٦
٤٥,٠٣٦	٤,٦٦١	٣,٦٠٠	١٣,٨٢٤	٢٢,٩٥١
(٦٢,٣٦٤)	-	-	(٢٧,٢٢١)	(٣٥,١٤٣)
٧٣٤,٤٦٠	٨٨,١٥٨	١١,٦١٨	٣٣٢,٣٥٠	٣٠٢,٣٣٤
٩٩,٩٩١	٢١٩	١٧,٦٠٧	٤٣,٩٢٨	٣٨,٢٣٧
٨٨٢,٢٨٠	٨٨,٣٧٧	٥,٢٢٥	٣٩١,٠٩٩	٣٩٧,٥٧٩
٥٠,٢٥٩	-	٢٤,٠٠٠	٢٢,٦٧٠	٣,٥٨٩
(٧٥,٧٦٨)	-	-	(٣٨,٢٦١)	(٣٧,٥٠٧)
٨٥٦,٧٧١	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٣٧٥,٥٠٨	٣٦٣,٦٦١
٧٥٤,٧٥٦	٦٢,٣٣٨	٥,٢٢٥	٣٦٧,٨١١	٣١٩,٣٨٢
٧٢,٦٥٤	٢١,١٥٩	٢,٧٩٣	١٦,١٥٢	٣٢,٥٥٠
(٧٥,٦٢٢)	-	-	(٣٨,٢١٦)	(٣٧,٤٠٦)
٧٥١,٧٨٨	٨٣,٤٩٧	٨,٠١٨	٣٤٥,٧٤٧	٣١٤,٥٢٦
١٠٤,٩٨٣	٤,٨٨٠	٢١,٢٠٧	٢٩,٧٦١	٤٩,١٣٥

٢٠١٥ -
تكاليف -
أول كانون الثاني ٢٠١٥
الإضافات
الاستهلاكات
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم -
أول كانون الثاني ٢٠١٥
استهلاك السنة
الاستهلاكات
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤ -
تكاليف -
أول كانون الثاني ٢٠١٤
الإضافات
الاستهلاكات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم -
أول كانون الثاني ٢٠١٤
استهلاك السنة
الاستهلاكات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٩) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الكلية-
٩٣,٠٣٨	٩٤,١٤١	لواء كانون الثاني
١,١١٣	٢,٣٢٠	الامتيازات
٩٤,١٤١	٩٦,٤٦١	٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم-
٧٩,٦٧٢	٨٤,٨٠٩	لواء كانون الثاني
٥,١٣٧	٥,٤٦٢	إطفاء السنة
٨٤,٨٠٩	٩٠,٢٧١	٣١ كانون الأول
٩,٣٣٢	٦,١٩٠	صافي القيمة الدفترية

(١٠) بنوك دائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	شركة المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
٤١٧,٣٣٣	١,٩٦٤,٨٤٢	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
٣,٩٦٢,٣٣٣	١,٩٦٤,٨٤٢	
		بنك القوقل الممنوحة للشركة هي كما يلي:
		بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
		بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
		بنك عودة - جاري مدين

(١١) أرصدة دائنة اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧١,٧٦٩	٣٥٣,٣٦٨	مصاريف مستحقة
١١٦,٧٨٣	١٣٦,٨٣٤	أخرى
٩٤١,٣٣٥	١,٢٨٩,٥٩٤	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٣)
١,٣٢٩,٨٨٧	١,٧٧٩,٧٩٦	

(12) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٩٧,٩٣٥	٥٥٦,٢٨٣	رصيد بداية السنة
(٤٥٧,٨١٧)	(٤٦٨,٥٧٨)	الضريبة المتوقعة
٥١٦,١٦٥	٤٠٩,٤٠٧	مصرفات الضريبة للسنة
٥٥٦,٢٨٣	٤٩٧,١١٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥١٦,١٦٥	٤٠٩,٤٠٧	ضريبة الدخل المتحققة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٠١٠,٣١٥	٢,٠٨١,١٥٠	الربح المحاسبي
٦٦٧,٤٥٥	٣٦٠,٠٠٠	مصرفات غير مغفولة ضريبيا
(٦٦٩,٤٤٣)	(٦١٠,٢٨٨)	مصرفات مغفولة ضريبيا
٢,٠٠٨,٣٢٧	١,٨٣٠,٨٦٢	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٥,٧	%٢١,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٣.

تم عدم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية لتاريخ القوائم المالية.

(13) حقوق الملكية

رأس المال للمدفوع

تتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الارباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي اخطار عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة 1% من ثمن عملاء التعامل بالهامش العاملة.

توزيعات ارباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 10 كانون الاول 2015 على توزيع مبلغ 1,289,594 دينار على الشرك (بنك المؤسسة العربية المصرفية -الاردن) من الارياح المدورة، مقابل 941,335 دينار لعام 2014.

(14) عمولات التداول

2014	2015	
دينار	دينار	
609,820	731,723	عمولات تداول وساطة محلية
348,220	470,270	عمولات تداول وساطة دولية
470,003	176,668	عمولات تداول اقليمية
1,433,048	1,378,666	

(15) مصاريف ادارية

2014	2015	
دينار	دينار	
842,688	907,274	رواتب ومكافآت
70,977	80,769	مساهمة الشركة في الضمان الاحتياطي
21,371	28,962	مصاريف موظفين اخرى
2,696	1,707	دورات وتدريب
119,020	138,162	بريد وهاتف
38,390	03,900	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
20,704	21,122	رسوم وريخص
94,808	91,023	أتعاب ومصاريف قانونية
18,346	17,041	ضريبة
14,100	12,210	اشتراكات برامج وانظمة
20,067	20,020	صيانة
28,213	32,848	عمولات بنكية
32,900	33,827	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
7,012	3,400	قرطاسية ومطبوعات
6,630	6,630	ايجارات
0,172	0,710	تعويضات اخطاء رسلاء
16,900	18,110	أتعاب مهنية
11,012	10,926	طوابع و عمولات كفالات بنكية
2,682	1,702	مصاريف سيارات
901	3,033	تنقلات واقامة
2,000	-	تبرعات
41,991	40,641	اخرى
1,433,048	1,034,082	

(١٦) النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٣,٦٧٩,١٩٥	٧,٧٥٥,٤٣٤
(٣,٩٦٢,٣٣٣)	(١,٩٦٤,٨٤٢)
٩,٧١٦,٨٦٢	٥,٧٩٠,٥٩٢

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
بنوك دائنة

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة للشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسين والادارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة وهي شركة المؤسسة العربية المصرفية في كل من الأردن والبحرين ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨,٣٥٩,٣٦١	٥,٣٧٠,٨٢٥
(٣,٩٦٢,٣٣٣)	(١,٩٦٤,٨٤٢)

بنود باقون فلتحة المركز المالي:
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
بینه ذلك

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣,١٩٩	١٦,٧٨٣
١,٣٤٣	٥٨٠
(٧١,٩١١)	(٩٦,١٤١)

عناصر قائمة الدخل:
فوائد دائنة
عمولات تداول
فوائد وعمولات مدينة

لغرضه يلى ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٩,٣٦٤	٢١١,٣٤٨

رواتب ومكافآت

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٢٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠
١,٨٧٢,٦٦٧	٤٦٥,١٥٨

بنود خارج قائمة المركز المالي
كسالات
ملفون تسهيلات بنكية غير مستغلة

(18) ارتباطات والتزامات محتملة

كفالات وسلف غير مستغلة

2014	2015
دينار	دينار
6,588,043	7,240,285
1,230,000	1,230,000
7,818,043	8,470,285

سوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات*

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ 660,000 دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ 1,000,000 دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ 250,000 دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ 220,000 دينار كفالات قضايا للمحاكم.

(19) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تشمل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك ونعم عملاء مدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة ونعم عملاء دائنة وتأمينات تقنية وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(20) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

إن السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنهج التمويل على الهامش أو التحوك على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المحبرين، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وأن العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومرقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى 140% من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في 31 كانون الاول 2015 موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
- 2015		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	20,524	38,159
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكتسوفة)	8,491	17,603
- 2014		
ذمم عملاء التعامل بالهامش	20,418	38,218
ذمم عملاء الوساطة المالية (مكتسوفة)	7,476	10,242

تتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لأرصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مصرفية وذمم العملاء المدينة والأرصدة المدينة الأخرى كما في 31 كانون الأول على الشكل التالي:

شركات الف دينار	افراد الف دينار	جهات حكومية الف دينار	المجموع الف دينار	
- 2015				
7,755	-	-	7,755	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
5,477	18,181	-	23,658	ذمم مدينة
2	82	83	167	أخرى
13,234	18,263	83	31,580	المجموع
- 2014				
13,279	-	-	13,279	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
3,588	19,219	-	22,807	ذمم مدينة
4	63	25	92	أخرى
17,271	19,282	25	36,578	المجموع

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك. وللتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

داخل المملكة الف دينار	دول الشرق الوسط الأخرى الف دينار	أوروبا الف دينار	المجموع الف دينار	
- 2015				
5,327	986	1,442	7,755	المنطقة الجغرافية -
23,658	-	-	23,658	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
167	-	-	167	ذمم مدينة
29,152	986	1,442	31,580	أرصدة مدينة أخرى
31,285	1,896	3,297	36,578	الإجمالي لعام 2015
				الإجمالي لعام 2014

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الاجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحاسبة لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-) 1٪ على صافي الارياح وحقوق الملكية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الاخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملائها.

تقوم الشركة باعداد تحليل الحاسبة لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-) 1٪ على صافي الارياح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	تأثير التغير بسعر الصرف 1.0٪ على قائمة الدخل الشامل	
	المركز المالي	دينار
- 2015		
جنيه استرليني	20,089	2,009
ليرة	1,636	164
دينار كويتي	10,924	1,092
- 2014		
جنيه استرليني	5,701	570
ليرة	403	40
دينار كويتي	15,505	1,551

مخاطر التركيز بالعملات الأجنبية

يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي:

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
- 2015					
للموجودات -					
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	3,833	276	58	1,693	5,860
نعم مدينة	8	-	-	-	8
أرصدة مدينة أخرى	5	-	-	-	5
مجموع الموجودات	3,846	276	58	1,693	5,873
للمطلوبات -					
بنوك دائنة	-	-	-	-	-
نعم دائنة	3,218	276	37	1,575	5,106
تأمينات نقدية	368	-	-	-	368
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	2	2
مجموع المطلوبات	3,586	276	37	1,577	5,476
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	260	-	21	116	397
- 2014					
إجمالي الموجودات	8,272	10	717	2,538	11,537
إجمالي المطلوبات	8,369	10	716	2,499	11,594
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(97)	-	1	39	(57)

ج. مخاطر تقلبات اسعار الاسهم

لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق المالي كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

د. مخاطر اسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة النخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الاثار على ربح السنة	
	الزيادة نقطة	النقصان دينار
٢٠١٥	١٠٠	٢١,٧٧٠
٢٠١٤	١٠٠	١٨,٩٠٦

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

متوسط لسعر الثلاثة الشهيرة	المجموع آلاف دينار	عناصر بنون قائمة	أكثر من 3 شهور	من ستة إلى 3 شهور	من 1 شهر إلى ستة	من 1 شهر حتى 3 أشهر	حتى ثلاثة شهور	توزيع لسعر	
								آلاف دينار	نسبة
-	7,700	7,700	-	-	-	-	-	-	-
11,0	23,108	-	-	-	-	10	23,108	-	-
0	112	110	-	11	30	10	11	-	-
-	2,102	2,102	-	-	-	-	-	-	-
-	100	100	-	-	-	-	-	-	-
-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
-	23,812	10,128	-	11	30	10	23,174	-	-
8,20	1,910	-	-	-	-	-	1,910	-	-
-	7,104	7,104	-	-	-	-	-	-	-
-	378	378	-	-	-	-	-	-	-
-	1,780	1,780	-	-	-	-	-	-	-
-	497	497	-	-	-	-	-	-	-
-	11,714	9,704	-	-	-	-	1,910	-	-
-	23,144	374	-	11	30	10	21,704	-	-

بن خرد لسعر الثلاثة هي كما يلي:

- 2010

للإيرادات -

أرصدة لدى البنوك ورواسات مصرفية أخرى

نعم مدينة

أرصدة مالية أخرى

أرضي، مدة البيع

ممتلكات ومعدات

موجبات غير ملزمة

مجموع الموجودات

المطلوبات -

بنوك دائنة

نعم دائنة

تأجيلات تقنية

أرصدة دائنة أخرى

مخصص مصرفية الأجل

مجموع المطلوبات

ذوق حسانية عناصر داخل قائمة المركز المالي

متوسط أسعار التجارة	المجموع الف دينار	عناصر بدون قائمة	أكثر من ٣ شهور	من سنة إلى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	حتى ثلاثة شهور	%
-	١٣,٦٧٩	١٣,٦٧٩	-	-	-	-	-	-
١٢	٢٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	٢٢,٨٠٧	-
٥	١١٥	٥٤	-	٢٣	١٧	٤	١٢	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-
-	١,٠٥	١,٠٥	-	-	-	-	-	-
-	٩	٩	-	-	-	-	-	-
	٢٨,٨١٧	١٥,٩٩٩	-	٢٣	١٧	٤	٢٢,٨١٩	
٤,٥	٢,٩١٢	-	-	-	-	-	٢,٩١٢	
-	١١,٠١٢	١١,٠١٢	-	-	-	-	-	
-	١٩٥	١٩٥	-	-	-	-	-	
-	١,٣٢٠	١,٣٢٠	-	-	-	-	-	
-	٥٥١	٥٥١	-	-	-	-	-	
	١٧,١٠٥	١٣,١٤٢	-	-	-	-	٢,٩١٢	
	٢١,٧٦٢	٢,٨٥٦	-	٧٢	١٧	٩	١٨,٨٥٧	

٢٠١٤ -
الموجودات -
أرصدة لدى البنوك وروصات مصرفية أخرى
نعم مدينة

أرصدة مدينة أخرى
الأرضي مدة البيع
ممتلكات وروصات
موجودات غير مطروحة
مجموع الموجودات

المطلوبات -
بنوك دائنة
نعم دائنة
تأمينات تقنية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

فروق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

م محطل السيولة

تتطلب محطل السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل للأزم الناتجة التزماتها في توزيع استحقاقها. إن اذارة محطل السيولة تتطلب الحفاظ على نقد الكافي وتوزيع التمويل من خلال السوف الإقتصادية. والرتبة من هذه السحاطر تتم الإدارة بتوزيع مصدر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومرونة أجابها والإحفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوزيع التمويل للأزم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطالبات (غير مضمومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التتالي وأمسر التكلفة السوقية الحالية:

	من ٢						حتى شهر واحد ألف دينار
	حتى شهر ألف دينار	من شهر ٢ حتى ٢ أشهر ألف دينار	شهور إلى ١ شهر ألف دينار	من ١ سنة إلى سنة ألف دينار	من سنة إلى ٢ سنوات ألف دينار	أكثر من ٢ سنوات ألف دينار	
المطلوبات							
- ٢٠١٥							
بصرف دائنة	١٠٠٠١٦	١٠٠٥٤	٤٠٥	٨٧	١٥٧	-	١٠٠١٦
نعم دائنة	١٢٠	-	٣٧٧	-	-	-	٤٩٧
تأمينات تقنية	٤٥٤	١٠٠٥٤	٢٨	٨٧	١٥٧	-	١٧٨٠
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطالبات	١٠٠٠١٦	١٠٠٥٤	٤٠٥	٨٧	١٥٧	-	١١٧١٩
- ٢٠١٤							
المطلوبات							
بصرف دائنة	٣٠١٢٢	-	-	-	-	-	٣٠١٢٢
نعم دائنة	١١٠٦٢	-	-	-	-	-	١١٠٦٢
تأمينات تقنية	١٩٥	-	-	-	-	-	١٩٥
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٣	٨	٨	٧٧	١١٤	-	١٣٢٠
مخصص ضريبة الدخل	١١٠	٤٤١	-	-	-	-	٥٥١
مجموع المطالبات	١٥٠١٥٢	١٠٢٥٤	٨	٧٧	١١٤	-	١٧٠١٥

(٢١) إدارة رأس المال

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 هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تتم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المنفوع والأرباح المصروفة والاحتياطي الاحتياطي واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢٢,١٤٤,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢١,٧٦٢,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	نهاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			٢٠١٥ -
			الموجودات -
٧,٧٥٥	-	٧,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
٢٣,٦٥٨	-	٢٣,٦٥٨	نعم مدينة
١٩٢	١٦	١٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٥٢	-	٢,١٥٢	أراضي معدة للبيع
١٠٠	١٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٦	٦	-	موجودات غير ملموسة
٣٣,٨٦٣	١٢٢	٣٣,٧٤١	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١,٩٦٥	-	١,٩٦٥	بنوك دائنه
٧,١٠٩	-	٧,١٠٩	نعم دائنه
٣٦٨	-	٣٦٨	تأمينات نقدية
١,٧٨٠	١٥٧	١,٦٢٣	أرصدة دائنه أخرى
٤٩٧	-	٤٩٧	مخصص ضريبة الدخل
١١,٧١٩	١٥٧	١١,٥٦٢	مجموع المطلوبات
٢٢,١٤٤	(٣٥)	٢٢,١٧٩	الصافي

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	
			- 2014
			الموجودات -
13,679	-	13,679	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
22,807	-	22,807	نعم مدينة
110	23	92	أرصدة مدينة أخرى
2,102	-	2,102	أراضي معدة للبيع
1.0	1.0	-	ممتلكات ومعدات
9	9	-	موجودات غير ملموسة
38,867	137	38,730	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
3,962	-	3,962	بنوك دائته
11,062	-	11,062	نعم دائته
190	-	190	تأمينات نقدية
1,330	114	1,216	أرصدة دائنة أخرى
006	-	006	مخصص ضريبة الدخل
17,100	114	16,986	مجموع المطلوبات
21,762	23	21,739	الصافي

(23) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014.

(24) القضايا المقامة على الشركة

أن الشركة غير مدعى عليها بأي نوع من أنواع القضايا.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة 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:

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

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 تتموي على خدمات اعلانية.

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية* بكامل مراجله خلال تموز ٢٠١٤، ويبيّن 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 الإلزامي 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 ومعيار 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 والحلقة 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)
تتضمن هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الاصحاح 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 الدولية 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) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً 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 الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاصحاح عن عقود الاجار.

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 الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد منقها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بنفعات الاجار.

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) "الدمج الاعمال" 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 اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الي 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 والاستحواذ على الحصص الاضالية في نفس العمليات المشتركة.

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