



الرقم 3/ب ع/2017

التاريخ 2017/1/24

الساده بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي

تحية وبعد،،،

نرفق لكم البيانات المالية مدققة من الساده المراقبون المهنيون كما هو في 2016/12/31.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة أجیاد للأوراق المالية
Ajiad Securities Co.

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧
452
رقم التسلسل
56
رقم الملف
الجهة المختصة بالادارة

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة ابياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	البيان
	١. تقرير المدقق المستقل
١	٢. بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان (أ)
٢	٣. بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان (ب)
٣	٤. بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان (ج)
٤	٥. بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان (د)
١٤ - ٥	٦. إيضاحات حول البيانات المالية ١٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة احياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدوده
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة احياد للأوراق المالية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل والشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي، و وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض ابداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الاشراف على اجراءات التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

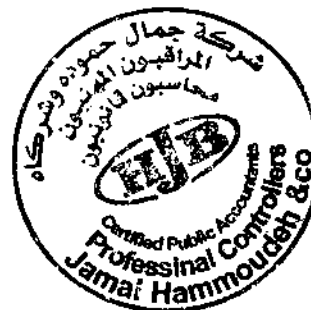
• التوصل لاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة.



من المراقبون المهنيون

جمال حموده (JGPA, ACPA)

إجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٤ كانون الثاني ٢٠١٧



شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	الإيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٢,٥٧٢,٩٠٢	٣,٠٠٨,٤٤٠
الذمم المدينة	٤	٢,٢١٦,٠١٠	١,٢١٥,٥٨٧
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى	٥	٦١٥,٣٨٦	٧٥٦,٢٤٣
مجموع الموجودات المتداولة		٥,٤٠٤,٢٩٨	٤,٩٨٠,٢٧٠
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١	١
الممتلكات والآلات والمعدات	٧	١١٩	١١٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٢٠	١٢٠
اجمالي الموجودات		٥,٤٠٤,٤١٨	٤,٩٨٠,٣٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	٨	١,٠٤٤,٧٥٩	٧٤١,٨٢٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩	٢٢٥,٠٩٥	١٤٧,٨٣٥
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٢٦٩,٨٥٤	٨٨٩,٦٦٤
حقوق الشركاء			
رأس المال المدفوع		٣,٤٢٢,٠٠٠	٣,٤٢٢,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٣٣١,١٢٨	٢٨٧,٣٧٣
أرباح متراكمة - بيان ج		٣٨١,٤٣٦	٣٨١,٣٥٣
مجموع حقوق الشركاء		٤,١٣٤,٥٦٤	٤,٠٩٠,٧٢٦
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٥,٤٠٤,٤١٨	٤,٩٨٠,٣٩٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

		٢٠١٦	٢٠١٥
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة المالية		٨٧٩,٨٣٠	١,٢٣٦,٢٤٨
فوائد بنكية مقبوضه		٨٣,١٠٠	٩٨,٢٢٧
ايرادات أخرى		٨,٤٢٤	٢,٤٥٣
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	١٠	(٣,٤٣٥)	٢,٦٠٠
اجمالي الإيرادات		٩٦٧,٩١٩	١,٣٣٩,٥٢٨
يطرح:			
مصاريف ادارية وعمومية والاستهلاك	١١	(٤٦٨,١١٨)	(٧٣٩,٤٦٥)
مخصص مقابل مخاطر انتمان الذمم		(٦٢,٢٥١)	(٧٠,٠٠٠)
صافي الربح قبل الضريبة		٤٣٧,٥٥٠	٥٣٠,٠٦٣
مخصص ضريبة دخل	٩	(١١٩,٩٥٢)	(١٤٠,٩١٣)
صافي الربح بعد الضريبة		٣١٧,٥٩٨	٣٨٩,١٥٠
الاحتياطي الاجباري		(٤٣,٧٥٥)	(٥٣,٠٠٦)
أرباح السنة - بيان ج		٢٧٣,٨٤٣	٣٣٦,١٤٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	الأرباح			
	المجموع	المدور	الاحتياطي	رأس المال
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٤,٣٨٥,٩٧٦	٧٢٩,٦٠٩	٢٣٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٦٨٤,٤٠٠)	(٦٨٤,٤٠٠)	-	-
ربح السنة الشامل - بيان ب	٣٣٦,١٤٤	٣٣٦,١٤٤	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	٥٣,٠٠٦	-	٥٣,٠٠٦	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - بيان أ	٤,٠٩٠,٧٢٦	٣٨١,٣٥٣	٢٨٧,٣٧٣	٣,٤٢٢,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٢٧٣,٧٦٠)	(٢٧٣,٧٦٠)	-	-
ربح السنة الشامل - بيان ب	٢٧٣,٨٤٣	٢٧٣,٨٤٣	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	٤٣,٧٥٥	-	٤٣,٧٥٥	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - بيان أ	٤,١٣٤,٥٦٤	٣٨١,٤٣٦	٣٣١,١٢٨	٣,٤٢٢,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح (خسارة) السنة الحالية بعد مخصص الضريبة	٣١٧,٥٩٨	٣٨٩,١٥٠
استهلاكات واطفاءات	-	٢٧,٠٢٤
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	٣١٧,٥٩٨	٤١٦,١٧٤
<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>		
الذمم المدينة	(١,٠٠٠,٤٢٣)	١,٢٦٣,٧٩٣
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما	١٤٠,٨٥٧	(١٧٠,٤١٧)
الذمم الدائنة	٣٠٢,٩٣٠	(٢٢٦,٤١٧)
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧٧,٢٦٠	(٥٦,٤٧٤)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١٦١,٧٧٨)	١,٢٢٦,٦٥٩
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء موجودات ثابتة ودفعات على شراء موجودات ثابتة	-	(٩,٣٥٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	-	(٩,٣٥٦)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
توزيعات أرباح	(٢٧٣,٧٦٠)	(٦٨٤,٤٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٧٣,٧٦٠)	(٦٨٤,٤٠٠)
صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد	(٤٣٥,٥٣٨)	٥٣٢,٩٠٣
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٣,٠٠٨,٤٤٠	٢,٤٧٥,٥٣٧
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ)	٢,٥٧٢,٩٠٢	٣,٠٠٨,٤٤٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤٥٠) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه وخدمات التمويل على الهامش. هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١١ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما تم زيادته بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ ليصبح ٣,٤٢٢,٠٠٠/- دينار أردني.
- بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة من لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الاساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه

ب- النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ج- الذمم التجارية

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير، ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

د- موجودات غير ملموسة

يتم اثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

هـ- تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيّد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة، وتتخذ الفروقات الناجمة عن التغير في أسعار الصرف الى بيان الدخل.

و- الاعتراف بالإيرادات

- تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند اصدار فواتير الشراء و/ او البيع للعملاء.

- يتم الاعتراف بالإيرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

١. احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.

٢. إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ز- موجودات مالية للمتاجرة

تفيد الموجودات المالية المتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغيير.

ط- الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة . تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

كمبيوتر وبرمجيات	٢٥%
ديكور وتمديدات كهربائية	١٥%
أثاث	٢٠%
أجهزة اتصالات	٢٠%
آلات	٢٠%
خزائن حديدية	٢,٥%

- تتخفف قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصله من الاستبعاد -إن وجدت- والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ي - الأدوات المالية

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة . تبين الفقرات أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣. نقد ونقد معادل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري الأردني	١٥,١٥٨	٩٣٦,٧١٠
بنك لبنان والمهجر	٤٦٨	٦,٥٢٢
البنك التجاري الأردني / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	١,٠٧٢,٧٧٥	١٣٤,٧٤٣
بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء ٣ ب	١,٤٨٤,٥٠١	١,٩٣٠,٤٦٥
المجموع	٢,٥٧٢,٩٠٢	٣,٠٠٨,٤٤٠

ب- يمثل هذا البند قيمة الوديعة لدى البنك والخاصة بذمم عملاء دائنة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية حول الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه.

٤. ذمم مدينة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	٢,١٠٢,٥٣٨	١,٠٤٩,٥٨٤
ذمم عملاء تمويل الهامش	٢٥٢,٤٧٢	٢٤٢,٧٥٢
المجموع	٢,٣٥٥,٠١٠	١,٢٩٢,٣٣٦
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم - ب	(١٣٩,٠٠٠)	(٧٦,٧٤٩)
المجموع	٢,٢١٦,٠١٠	١,٢١٥,٥٨٧

(ب) فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٧٦,٧٤٩	٦,٧٤٩
المخصص للسنة	٦٢,٢٥١	٧٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١٣٩,٠٠٠	٧٦,٧٤٩

(ج) فيما يلي جدول اعمار ذمم العملاء كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

السنة	٣٠-١ يوم	٣١-٩٠ يوم	اكثر من ثلاثة شهور	اكثر من سنة شهور	المجموع
٢٠١٥	١,٠٥٧,١٣١	٧٧,٨٤٤	٧٢,٣٠٠	٨٥,٠٦١	١,٢٩٢,٣٣٦
٢٠١٦	١,٧٦٠,٥١٧	٣٤٩,٣٧٠	١٧,٤٩٧	٢٢٧,٦٢٦	٢,٣٥٥,٠١٠

٥. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات صندوق ضمان التسوية	٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠
تأمين كفالات - ايضاح ١٣	٥٧٨,٠٠٠	٥٧٨,٠٠٠
تأمينات مستردة	٣٨٦	٢٦٦
مشتريات ومبيعات التسوية - مركز ايداع الأوراق المالية	-	١٤٠,٩٧٧
المجموع	٦١٥,٣٨٦	٧٥٦,٢٤٣

٦. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
خلو المكتب	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
الاطفاء المتراكم	(١٢,٤٩٩)	(١٢,٤٩٩)
المجموع	١	١

٧. ممتلكات ومعدات
أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

	المجموع	البرمجيات	التمهينات الكهربائية	الدبورات	أجهزة اتصالات	الأوت	الحاسب الآلي	خزائن حديدية	أثاث المكاتب	التكلفة
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
	١٣٤,٧١٤	٣٨,٢٠٣	١,٢٠٠	٢٤,٣١٩	٢,٨٢٥	٣,٢٨٩	٥٢,١٠٠	٣١٠	١٢,٥٦٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
	١٣٤,٧١٤	٣٨,٢٠٣	١,٢٠٠	٢٤,٣١٩	٢,٨٢٥	٣,٢٨٩	٥٢,١٠٠	٣١٠	١٢,٥٦٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	(١٣٤,٥٩٥)	(٣٨,١٩٢)	(١,١٩٩)	(٢٤,٢١٦)	(٢,٨١٧)	(٣,٢٨٣)	(٥٢,٠٥٩)	(٣٠٩)	(١٢,٥٢٠)	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
	(١٣٤,٥٩٥)	(٣٨,١٩٢)	(١,١٩٩)	(٢٤,٢١٦)	(٢,٨١٧)	(٣,٢٨٣)	(٥٢,٠٥٩)	(٣٠٩)	(١٢,٥٢٠)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	١١٩	١١	١	٣	٨	٦	٤١	١	٤٨	صافي القيمة الدفترية
	١١٩	١١	١	٣	٨	٦	٤١	١	٤٨	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - بيان ١
	١١٩	١١	١	٣	٨	٦	٤١	١	٤٨	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - بيان ١

٨. الذمم الدائنه

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٩٤١,٥٠٠	٧١٩,٥١٣
ذمم عملاء تمويل الهامش	١٠٣,٢٥٩	٢٢,٣١٦
المجموع	١,٠٤٤,٧٥٩	٧٤١,٨٢٩

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل - ٩ب	١١٥,٧٠٣	١٣٥,٩١٨
مصاريف مستحقة / الإيجار	١,٨٩٢	٦,٤٨٣
ذمم دائنة أخرى	-	٥,٤٣٤
مشتريات ومبيعات التسوية - مركز ايداع الأوراق المالية	١٠٧,٥٠٠	-
المجموع	٢٢٥,٠٩٥	١٤٧,٨٣٥

(ب) مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل للسنة - ٩ج	١١٩,٩٥٢	١٤٠,٩١٣
أمانات ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد ٥%	(٤,٢٤٩)	(٤,٩٩٥)
المجموع	١١٥,٧٠٣	١٣٥,٩١٨

ج) احتساب مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
صافي ربح السنة قبل الضريبة	٤٣٧,٥٥٠	٥٣٠,٠٦٣
يرد مخصص مقابل مخاطر انتمان الذمم	٦٢,٢٥١	٧٠,٠٠٠
يطرح ١% من اجمالي الذمم	-	(١٢,٩٢٣)
المجموع	٤٩٩,٨٠١	٥٨٧,١٤٠
اقتطاع ٢٤% ضريبة دخل	%٢٤	%٢٤
الرصيد	١١٩,٩٥٢	١٤٠,٩١٣

١٠. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
أرباح بيع الموجودات المالية والاستثمارات	-	٢,٦٠٠
خسائر بيع الموجودات المالية والاستثمارات	(٣,٤٣٦)	-
الصافي	(٣,٤٣٦)	٢,٦٠٠

١١. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار أردني	دينار أردني
مصروف صندوق ضمان المستثمرين	٢١,٢٨٠	٣١,٣٧٧
رواتب ومكافآت الموظفين	٢٦١,٦٤٧	٢٥٩,٣٨١
تنقلات ومكافآت اعضاء هيئة المديرين	١٨,٢٠٠	١٧,٢٠٠
رخص المهن	٦١٢	٦١٢
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٢٦,٥٥٥	٢٥,٢٥٣
رسوم حكومية واشتراكات وطوابع	١٤,٤٦٧	١٨,٢٢٦
مياه وكهرباء	٣,٦١٢	٣,٧٦٥
بريد وهاتف وانترنت	٣,٧٠٣	٣,٢٧٩
ايجارات	٣٠,٧٨٧	٥٠,٣٠٨
نظافة	-	٧٥٠
صيانة عامة	٢,٣٣٨	٩,٤٠١
دعاية واعلان	٣٥	٣٥
تأمين صحي	٦,٨٦٥	٨,٧٣١
قرطاسية	١,٤٢٨	١,١٥٠
مطبوعات	١,٢٣٣	٣٦٠
ضيافة	٢,٥٩٠	٢,٥٣٦
أتعاب محاماة واستشارات قانونية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
دراسات واستشارات مالية	٢,٤٠٠	٢,٠٩٤
أتعاب مهنية	١,٦٥٠	١,٦٥٠
تنقلات	١٠	١٧٠
دورات تدريبية	-	١,٨٠٠
مصاريف بنكية	٧,٢٧٣	١٤,٣٩٧
استهلاكات	-	٢٧,٠٢٤
مصاريف عقود وأخرى	٥٩,٨٣٣	٢٥٨,٣٦٦
المجموع	٤٦٨,١١٨	٧٣٩,٤٦٥

١٢. ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل لعام ٢٠١١ ، وتم قبول كشوفات التقدير الذاتي لحسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، و ٢٠١٤ بموجب نظام العيّنات.

١٣. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ - /٥٧٨,٠٠٠ دينار أردني. لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبتأمين نقدي مقداره - /٥٧٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٤. الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأصول و الإلتزامات المالية لا تساوي قيمتها العادلة. تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

- تظهر المبالغ المقترضة بالعملات الأجنبية في بيان المركز المالي المرفق بموجب أسعار تعادلها.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة) سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية (إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة).

١٥. أرقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.