

الرقم : 62 / 1 / 106
التاريخ : 2017 / 02 / 22

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2016/12/31

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون الأول 2016 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ شباط ٢٠١٧
الرقم المتسلسل ٩٨٤
رقم الملف ٥٥
مدير الادارة والمالية

إبداع
للإستثمارات المالية

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م ٨١٢٣١

إلى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها
من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو
عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة،
والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية
المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي
إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء
جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن
التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي
تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء
عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها
على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على
الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو
عن خطأ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على
أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن
الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف
المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب
الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات
المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة للشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

شفيق كميل بطشون اجارة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
١٥ شباط ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,٧٢٤	٩٩,١٦٨	١٦٢,٧٢٤	٩٩,١٦٨	١٦٢,٧٢٤	٩٩,١٦٨	١٦٢,٧٢٤	٩٩,١٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٧٦	٣,٥٨٢	٤,٢٧٦	٣,٥٨٢	٤,٢٧٦	٣,٥٨٢	٤,٢٧٦	٣,٥٨٢
١٦٧,٠٠٠	١٠٢,٧٥٠	١٦٧,٠٠٠	١٠٢,٧٥٠	١٦٧,٠٠٠	١٠٢,٧٥٠	١٦٧,٠٠٠	١٠٢,٧٥٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٥,٦٢٣
١٠٧,٥٢٣	١١٣,٢١٤	١٠٧,٥٢٣	١١٣,٢١٤	١٠٧,٥٢٣	١١٣,٢١٤	١٠٧,٥٢٣	١١٣,٢١٤
(٢٦٧,٨٣٧)	(٢٣٠,٣٤١)	(٢٦٧,٨٣٧)	(٢٣٠,٣٤١)	(٢٦٧,٨٣٧)	(٢٣٠,٣٤١)	(٢٦٧,٨٣٧)	(٢٣٠,٣٤١)
٢,٣٣٩,٦٨٦	٢,٣٨٢,٨٧٣	٢,٣٣٩,٦٨٦	٢,٣٨٢,٨٧٣	٢,٣٣٩,٦٨٦	٢,٣٨٢,٨٧٣	٢,٣٣٩,٦٨٦	٢,٣٨٢,٨٧٣
٢,٥٠٦,٦٨٦	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٦,٦٨٦	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٦,٦٨٦	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٥٠٦,٦٨٦	٢,٤٨٥,٦٢٣

٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨
٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤
٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤
٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١
٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-
٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧
٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-	٤,٠٧٢	-
٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	٣٠,٩٠١
٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤	٧٨,٠٠٦	١١,٧٣٤
٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤	٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤
١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨
٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٢٢,٠٦٣	٢,١١٥,٥٩٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	١٥٧			

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠١٦		
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٣٩,٩٤٩	٢٦,٧١٢		ايرادات عمولات تداول أسهم
٩٦,٣٢١	٨٤,٣٦٤		ايرادات فوائد دائنة
-	٥٧,٢٠٦	٦	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٠٢	٩٣		ايرادات أخرى
١٣٦,٦٧٢	١٦٨,٣٧٥		مجموع الايرادات
			<u>ينزل : المصاريف :</u>
٨,٥٨٧	٨,٢٤٣		مصاريف بنكية
٨٦,١٠٥	١٠١,٦٨٧	١٦	المصاريف الإدارية والعمومية
٩٩٣	٦٦١	١٧	مصروف صندوق حماية المستثمر
١,٨٦٦	٨٦٨	١١	الاستهلاكات
٩٧,٥٥١	١١١,٤٥٩		مجموع المصاريف
٣٩,١٢١	٥٦,٩١٦		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
-	(١٣,٧٢٩)	١٣	المحرر من الموجودات الضريبية مؤجلة للسنة
٣٩,١٢١	٤٣,١٨٧		الربح للسنة /إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	(الخسائر	المجموع
المدفوع	الإجباري	المتراكمة) *	
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٢٣	(٢٦٧,٨٣٧)	٢,٣٣٩,٦٨٦
الرصيد في بداية السنة			
-	-	٤٣,١٨٧	٤٣,١٨٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
-	٥,٦٩١	(٥,٦٩١)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٣,٢١٤	(٢٣٠,٣٤١)	٢,٣٨٢,٨٧٣
الرصيد في نهاية السنة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٣,٦١١	(٣٠٣,٠٤٦)	٢,٢٠٠,٥٦٥
الرصيد في بداية السنة			
-	-	٣٩,١٢١	٣٩,١٢١
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
-	٣,٩١٢	(٣,٩١٢)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٢٣	(٢٦٧,٨٣٧)	٢,٣٣٩,٦٨٦
الرصيد في نهاية السنة			

* يضاف للخسائر المتراكمة ١٤٣,٣١٨ دينار مقيد التصرف بها لقاء قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
٣٩,١٢١	٥٦,٩١٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
١,٨٦٦	٨٦٨		الاستهلاكات
(٩٦,٣٢١)	(٨٤,٣٦٤)		(ايرادات) فوائد بنكية
-	(٥٧,٢٠٦)	٦	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٥,٣٣٤)	(٨٢,٧٨٦)		(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٣,٥١١)	٣٣,١٤٣		النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
٣,٦٢٥	٦٦,٢٧٢		النقص في تسوية التداول
(٣,٥٢٩)	(١,٢٣٨)		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٤,٠٧٢)	٤,٠٧٢		النقص (الزيادة) في المطلوب من الاطراف ذات علاقة
٣٥,٣٤٧	(٦٣,٥٥٦)		(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٥,٥٧٢)	-		(النقص) في المطلوب لاطراف ذات علاقة
٦٠٣	(٦٩٤)		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٨٢,٤٤٣)	(٤٥,٧٨٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٣٣٨)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
٩٦,٣٢١	٨٤,٣٦٤		فوائد بنكية مقبوضة
٩٤,٩٨٣	٨٤,٣٦٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٢,٥٤٠	٣٨,٥٧٧		صافي الزيادة في النقد
١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٥٦,٨١١		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨	٥	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة. ان عنوان الشركة الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن .

ب - من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

ج - إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

د - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
أ - تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ب - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

ج - تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

د - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٤ - أ) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات
ب - تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

ب - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠٪ الى ٢٥٪ .

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 .

د - الذمم المدينة

- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ويتم قيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها على أساس تقديرات الإدارة للمبالغ الممكن تحصيلها من هذه الذمم حيث يتم قيد المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

هـ - المخصصات

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

و - النقص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام استكمالاً.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:

- اعتبار بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يؤول التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة بتشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا بتموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للادوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يعترف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

أتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإقرار بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، بإيراداتها عندما يستوفي الالتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الاداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، وتوفير بعض الراحة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الايجار" يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الايجار وقياسها وعرضها والافصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو تقديمه إياها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للمجموعة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير حتى تعد الشركة مراجعة بهذا الخصوص.

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٩,٢٥١	١٨٠,٨٣٥
١,٩٢٦	٩٩٤
١,٨٤٥,٦٣٤	١,٨١٣,٥٥٩
١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩/٥٠٪ سنوياً .

** يمثل هذا البند ودائع لاجل بمعدل فائدة يتراوح بين ١/٧٥٪ الى ٦/٧٪ للعام ٢٠١٦ ، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٥٧٥,٠٠٠ دينار مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وكفالات عطل وضرر لدى بنك كابيتال للقضايا المقامة على عميلين لدى الشركة .

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٠٧,٨٧٥	٦٧٤,٧٣٢
(٦٥٤,٣٦٤)	(٥٩٧,١٥٨)
٥٣,٥١١	٧٧,٥٧٤

ذمم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* يتضمن هذا البند مبلغ ٦٤٩,٨٢٣ دينار صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج. ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالاضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ المخصص اللازم لتلك الذمم.

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤
-	(٥٧,٢٠٦)
٦٥٤,٣٦٤	٥٩٧,١٥٨

الرصيد في بداية السنة
المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها *
الرصيد في نهاية السنة

* اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٦ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة ، وبناء عليه قامت الشركة بتحرير المخصص المرصود المتعلق بتلك الذمم والبالغ ٥٢,٦٦٥ دينار والذي يمثل حصيلة بيع تلك الاسهم علما بانه قد تم تحصيلها في الفترة اللاحقة . كما تم خلال العام ٢٠١٦ تحصيل مبلغ ٤,٥٤١ دينار جراء بيع اسهم من قبل الشركة نفسها لاحد عملاء الوساطة وتم تحديد المخصص المرصود المتعلق بها.

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

٧ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٧ .

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	
٨,٦٩٢	٨,٨٢٨	
١٤,٨٤٤	١٠,٦٠٤	
٧,٣٦٥	١٠,٢٣١	
٣٠,٩٠١	٢٩,٦٦٣	

مصاريف مدفوعة مقدماً
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
أخرى

٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٠ - موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة وهي غير محددة المدة .

١١ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة حاسب آلي	ديكور	اثاث	مقسم وهاتف	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٥,٢٩٥	١٩,٥١١	٧,٧٤١	٤,٢٠٨	٥,١٨٠	٧١,٩٣٥
٤١٤	١٨٤	١٠٧	٦	١٥٧	٨٦٨
٣٥,٧٠٩	١٩,٦٩٥	٧,٨٤٨	٤,٢١٤	٥,٣٣٧	٧٢,٨٠٣
١,٠٢٨	٣٨٣	٢٢٨	١٥	٥٤	١,٧٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣٥,٣٩٩	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٣,١٧٣
١,٣٣٨	-	-	-	-	١,٣٣٨
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٤,٦٣٠	١٩,٣٢٧	٦,٩٦٢	٤,٢٠٢	٤,٩٤٨	٧٠,٠٦٩
٦٦٥	١٨٤	٧٧٩	٦	٢٣٢	١,٨٦٦
٣٥,٢٩٥	١٩,٥١١	٧,٧٤١	٤,٢٠٨	٥,١٨٠	٧١,٩٣٥
١,٤٤٢	٥٦٧	٣٣٥	٢١	٢١١	٢,٥٧٦

١٥

١٥

١٠

١٥

٢٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٠,١١٦ دينار في نهاية العام ٢٠١٦ (٦٤,٦٢٥ دينار في نهاية العام ٢٠١٥) .

١٢- ذمم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٩٩,١٦٨	١٦٢,٧٢٤	١٦٢,٧٢٤
٩٩,١٦٨	١٦٢,٧٢٤	

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

- لا يستحق على ذمم دائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣- ضريبة الدخل
أ- لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة والسنة السابقة .

- ب - يتكون بند مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
-	-
١٣,٧٢٩	-
١٣,٧٢٩	-

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
المحرر من موجودات ضريبة مؤجلة للسنة

- ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٦,٩١٦	٣٩,١٢١
(٥٧,٢٠٦)	-
١,٠٩٠	-
(٨٠٠)	-
-	٣٩,١٢١
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي - قائمة (ب)
(ينزل): ارباح غير خاضعة للضريبة
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(ينزل): اطفاء خسائر ضريبة من سنوات سابقة
(الخسارة) الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل

- د - موجودات ضريبة مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٥
رصيد بداية السنة	رصيد بداية السنة
المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة
القيمة	القيمة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٦٥٤,٣٦٤	١٤٣,٣١٨
(٥٧,٢٠٦)	١٥٧,٠٤٧
-	١٥٧,٠٤٧
(٥٧,٢٠٦)	١٤٣,٣١٨

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧
(١٣,٧٢٩)	-
١٤٣,٣١٨	١٥٧,٠٤٧

الرصيد بداية السنة
(المحرر) خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

هـ - تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٣، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العامين ٢٠١٣ و ٢٠١٥ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، لا داعي لقيد أية مخصصات في القوائم المالية للعام ٢٠١٦ لأغراض الالتزامات الضريبية كون أن نتائج أعمال الشركة لهذه السنة خسائر متراكمة .

و - تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٥٨٤	٤,٢٧٦
٣,٥٨٤	٤,٢٧٦

مصاريف مستحقة

١٥ - الاحتياطي الاجباري
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة ولل سنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٩,٦٣٠	٤٧,٦٣٩
٦,٩٤٣	٥,٦٨٦
٨,٩١٣	-
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٣,٤٩٤	١٠,٥١٩
٥,٧٢٦	٥,٧٣٤
٣,٣٥٩	٢,٩٢٥
١,٥٣٨	٢٩٤
٤,٩٥٢	٤,٧٠١
٢,٨٥٣	٥,١٨١
٢,٢٧٩	١,٤٢٦
١٠١,٦٨٧	٨٦,١٠٥

رواتب الموظفين
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
مكافأة تعويض نهاية الخدمة
إيجارات
أتعاب مهنية وقانونية
رسوم ورخص الوساطة المالية
نظام الربط الإلكتروني
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تأمين
برق وبريد وهاتف
أخرى

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ والمتمثلة في شركة الاردن الدولة للتأمين - الشركة المالكة :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
-	٤,٠٧٢

قائمة المركز المالي
المطلوب من اطراف ذات علاقة

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٩٥٢	٤,٧٠١
١٠٩	١,٨٩٥
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٧,٠٦١	٨,٥٩٦

قائمة الدخل والدخل الشامل

مصاريف تأمين

إيرادات عمولة تداول

مصاريف ايجار

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٣١,٧٨٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٩,٤٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٩ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨١,٨٢٩	١١١,١٧٧
١,٨١٣,٥٥٩	١,٨٤٥,٦٣٤
١,٩٩٥,٣٨٨	١,٩٥٦,٨١١

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يضاف : ودائع لدى البنوك

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشريك والدين ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٥ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ ٪ من رأس مال الشركة .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

هنالك تركيزات ائتمانية لمدينين بحوالي ٦٤٩,٨٢٣ دينار تمثل ما نسبته ٩٦٪ من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الاسهم الممولة من قبل الشركة بالاضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد و أسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية.

هـ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٥		٢٠١٦		
٪ (٥/٠)	٪ ٥/٠	٪ (٥/٠)	٪ ٥/٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩,٢٣٧)	٩,٢٣٧	(٩,٠٧٣)	٩,٠٧٣	الربح للسنة
(٩,٢٣٧)	٩,٢٣٧	(٩,٠٧٣)	٩,٠٧٣	حقوق الشريك

٢١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل

مستمر

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢٢ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة لدى بنك الاسكان بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار ، وكفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بدل عطل وضرر لدى بنك المال الأردني مقابل القضايا المقامة على عميلين لدى الشركة بمبلغ ٣٦٥,٠٠٠ دينار.

٢٣ - القضايا

أ - لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٤٩,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة (٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، حيث اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٦ قراراً بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة ، علماً بأنه قد تم تحصيل المبالغ الناجمة عن البيع في الفترة اللاحقة .