

الرقم: 577/3/LG
التاريخ: 2015/3/30

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 2014 .
2. البيانات المالية لعام 2014 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

مدير إدارة

الوساطة المالية

عنان محمدية

مدير الدائرة

القانونية والامتثال

أ. م. المشاعلة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٥ آذار ٣١

الرقم المتسلسل: ١٤٧٧

رقم الملف: ١٤

الجهة المختصة: بنك الاسراع للعلم

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



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

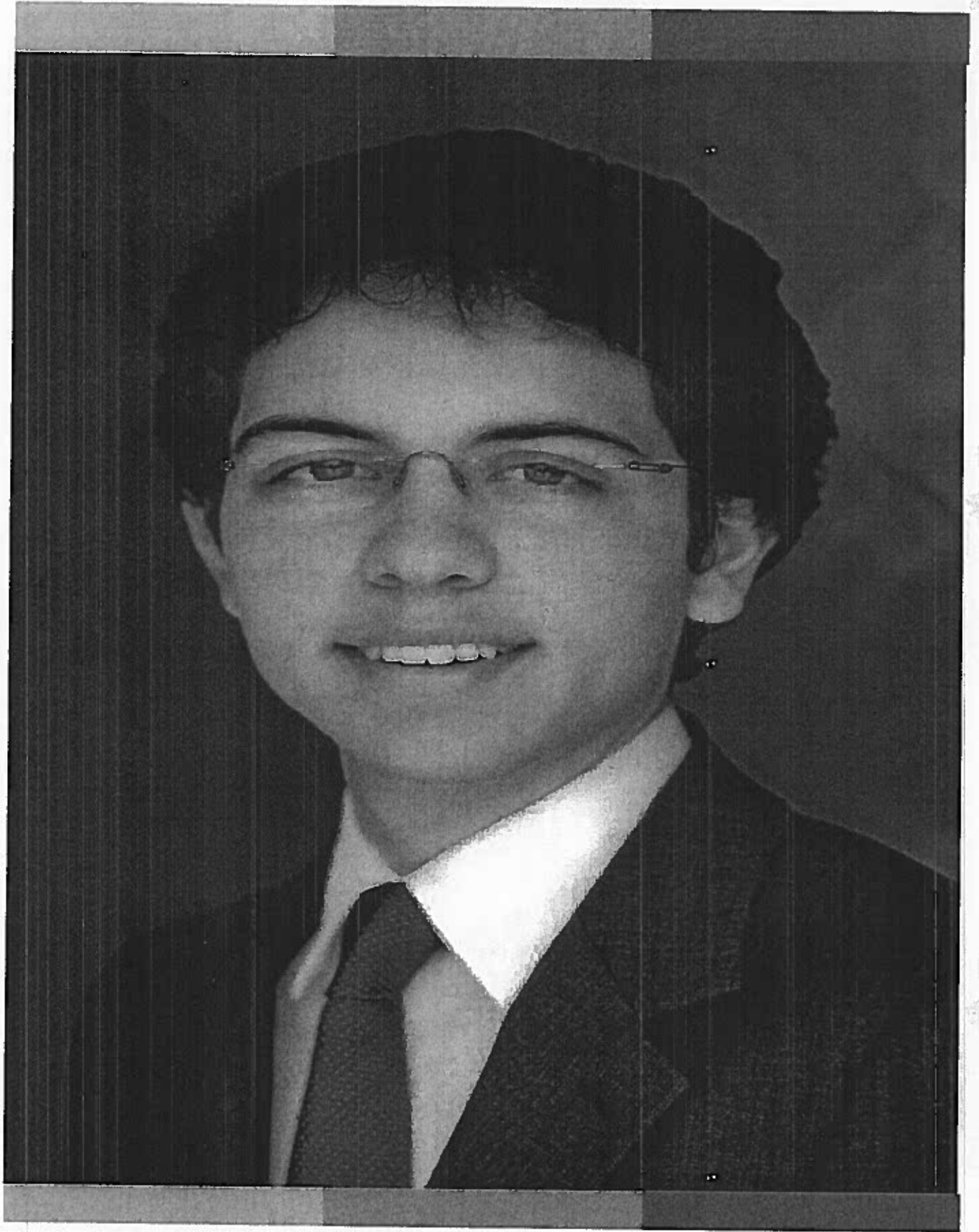
التقرير السنوي

2014

حسب متطلبات المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005

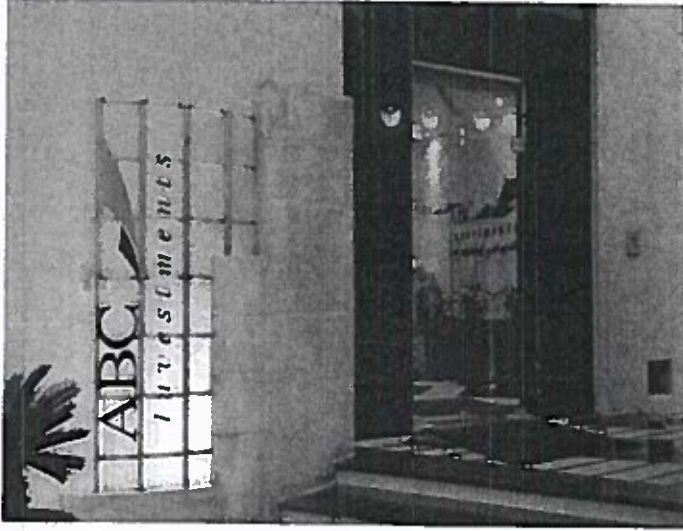


حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي الامير حسين بن عبدالله ولي العهد

رقم الصفحة	البيان
2	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
5	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
6	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
7	المركز المالي للشركة و نتائج أعمال الشركة 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، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.
11	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
11	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
14	وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
15	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
15	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
15	مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
16	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 ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
17	البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2014 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنه مع السنه 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 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 و53 جهازاً للصرف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملاء

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 غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية 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 تتدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) (الشركة الام) الذي له حضور على مستوى العالم في مجال الخدمات المصرفية والمالية .

وتتخصص مهمتها في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية د.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 .

وتعد شركة التعاون من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية ، و عضو في مؤسسات سوق رأس المال، وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة والخبرة .



12. تقديم الاستشارات المالية .

13. إدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل العناية .

14. للشركة في مجال ممارستها لأعمالها أن تقوم بكل ما يلزم من التصرفات والأعمال لتحقيق غاياتها وتنفيذ أغراضها ضمن القوانين والأنظمة المرعية ويشمل ذلك دونما حصر:

أ. التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية داخل المملكة وخارجها.

ب. أن تدخل مع أية جهة خاصة أو عامة في العقود والاتفاقات التي تراها لازمة ومناسبة لأعمالها وبخصوصها وأن تنفذ هذه الاتفاقات أو الترتيبات.

ج. أن تشتري وتُسَاجِر وتُسَبدِل وتُوجِر وتمتلك وتقتني لغايات الشركة أية أراضي أو أبنية أو عقارات وأية أموال منقولة وغير منقولة تحتاجها الشركة ولها أن تتصرف بها وفقاً لمصلحتها شريطة أن لا يكون شراء الأموال المنقولة وغير المنقولة بقصد الاتجار بها.

د. أية أعمال أخرى تجيزها القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية .

أهم الخدمات المالية التي تقدمها شركة التعاون

العربي للاستثمارات المالية لعملائها :

- الوساطة المالية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي .
- إدارة الاستثمار.
- الاستشارات الاستثمارية والمالية .
- إدارة الإصدار 'بذل عناية' .
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي .

غايات الشركة:-

1. العمل كوسيط بالعمولة بالتعامل بالأوراق المالية لصالح عملائه .
2. وسيط يبيع ويشترى لصالح المحفظة .
3. العمل كبائع لإصدار أوراق مالية جديدة .
4. وسيط مستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية .
5. وسيط مغطي لإصدار الأوراق المالية الجديدة .
6. إدارة المحافظ المالية .
7. العمل كصانع سوق في الأوراق المالية .
8. تمويل عمليات شراء وبيع الأوراق المالية .
9. وسيط مالي و وسيط لحسابه .
10. تمويل على الهامش .
11. إدارة استثمار .



الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

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 الشريك	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

مركز الشركة الرئيسي:

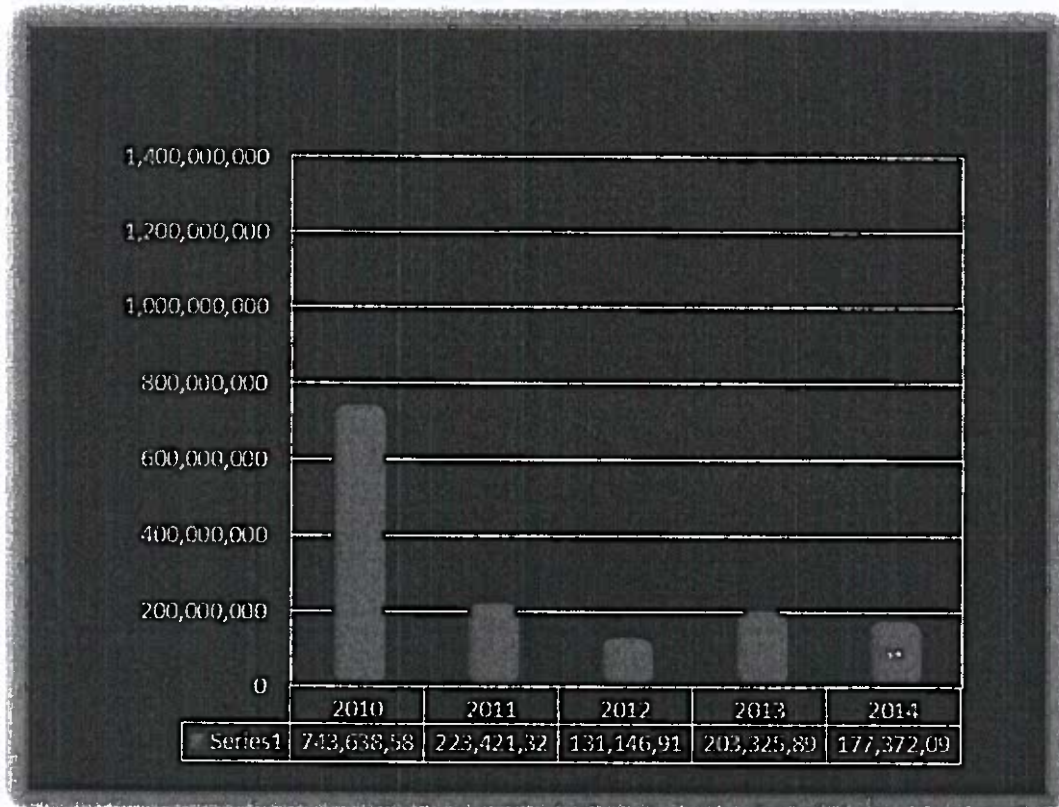
- عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة
- هاتف (5629300)
- فاكس (5682941)
- صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن)
- www.abci.com.jo - info@abci.com.jo

لا يوجد فروع للشركة



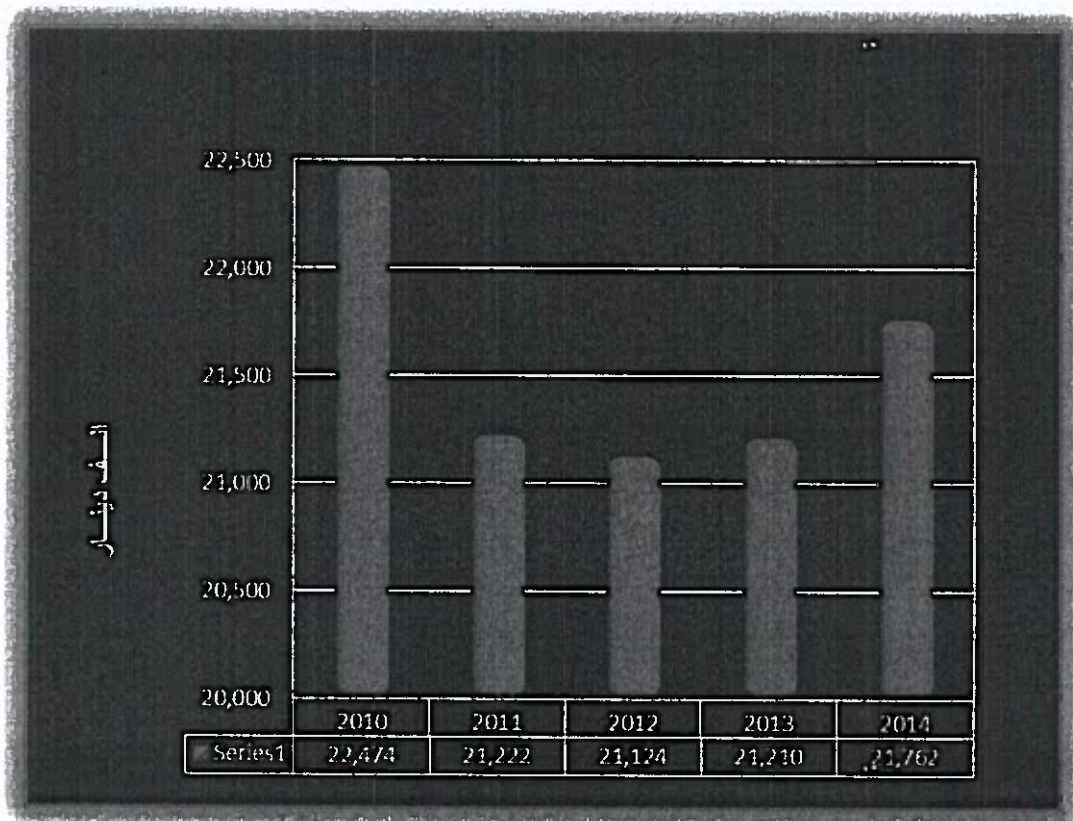
انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (25%) عن العام السابق، و بالرغم من هذا الانخفاض استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (3.9%) بالمركز الخامس في ترتيبها ضمن 61 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2014	177,372,094	4,528,476,942	61/5	3.9%
2013	203,325,892	6,060,134,228	61/8	3.4%
2012	131,146,912	3,959,839,268	62/8	3.3%
2011	223,421,326	5,703,902,245	65/4	3.9%
2010	743,638,589	13,383,081,219	65/3	5.6%



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) .

2010	2011	2012	2013	2014	حقوق الشركاء
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
067,4	4,277	4,297	4,468	4,669	احتياطي الإجمالي
-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
582	237	199	201	204	احتياطي أخطار عامة
549,2	1,108	1,028	941	1,289	أرباح مدورة
22,474	21,222	21,124	21,210	21,762	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها 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.

المركز المالي

2010	2011	2012	2013	2014	
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	<u>الموجودات</u>
6,558	11,121	8,364	9,016	13,679	أرصدة لدى البنوك
4	4	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
26,314	22,374	19,224	24,067	22,807	نعم مدينة بالصافي
1	1	1	1	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
850	146	350	130	115	أرصدة مدينة أخرى
-	1,154	1,154	2,307	2,152	أرض معدة للبيع
339	271	202	127	105	الممتلكات و المعدات
36	47	29	13	9	الموجودات غير الملموسة
34,102	35,118	29,324	35,661	38,867	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء

2010	2011	2012	2013	2014	
ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	ألاف الدنانير	<u>المطلوبات</u>
4,654	7,962	-	4,291	3,962	بنوك دائنة
5,119	3,809	7,225	7,852	11,062	نعم دائنة
421	185	247	1,365	1,330	أرصدة دائنة أخرى
297	1,066	286	445	195	تأمينات نقدية
1,137	874	442	498	556	مخصص ضريبة الدخل
11,628	13,896	8,200	14,451	17,105	مجموع المطلوبات

2010	2011	2012	2013	2014	حقوق الشركاء
آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,067	4,277	4,297	4,468	4,669	الاحتياطي الإيجابي
-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
258	237	199	201	204	احتياطي أخطار عامة
2,549	1,108	1,028	941	1,289	الأرباح المدورة
22,474	21,222	21,124	21,210	21,762	مجموع حقوق الشركاء
34,102	35,118	29,324	35,661	38,867	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص ، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (4.2) مليون دينار خلال عام 2014، هذا و استطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 3% عن عام 2013، و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، غير ان سياسة الشركة التحفظية نتج عنها احتساب مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (512) ألف دينار أردني من أرباح الفترة لمواجهة أية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة ، و جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة 100% من المخصصات .

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة من العمولات بنسبة (5%) عن عام 2013 بالرغم من انخفاض حجم تداول الشركة خلال عام 2014 بنسبة (13%) عن عام 2013، متأثراً بالانخفاض الملموس في حجم التداول العام بالسوق بنسبة (25%) عن نفس الفترة ، كذلك ارتفع صافي القوائد المتحققة حيث بلغ للعام 2014 (2.7 مليون دينار) قياساً بـ (2.6 مليون دينار) عن عام 2013 وبارتفاع مقداره (3%) .

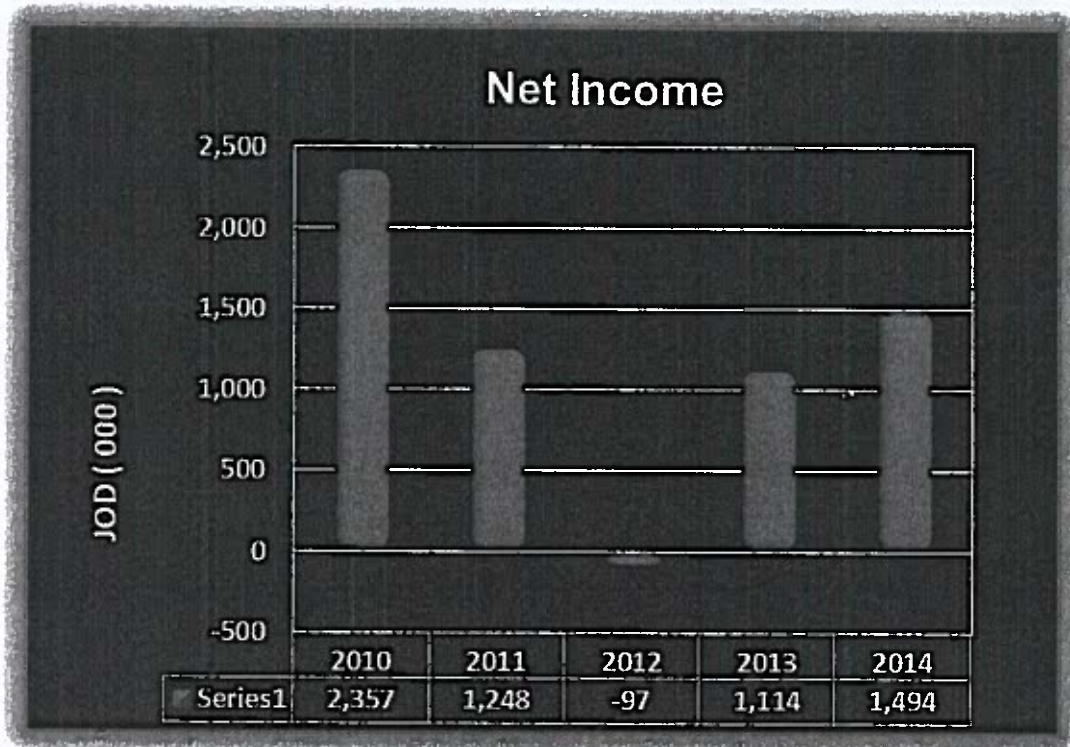
انسجاماً مع توجهات هيئة المديرين و مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها و الانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

و قد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية و ذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة و عملاءها ، و لذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في تسير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2014 (35%) من إجمالي موجوداتها ، وعملت الشركة على بناء مخصص عام بلغ نهاية العام (4.4) مليون دينار و ذلك لمواجهة أية تطورات قد تطرأ خلال الفترات اللاحقة .

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل

2010	2011	2012	2013	2014	الإيرادات
آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	آلاف الديناتير	
2,793	1,369	1,005	1,366	1,433	عمولات تداول
3	5	1	-	-	أرباح (خسائر) المحفظة
3,131	2,649	2,462	2,606	2,694	الفوائد الدائنة
42	27	17	-2	126	فروقات عملة
37	117	11	71	19	إيرادات أخرى
19	-	-	-	-	أرباح رأسمالية
6,025	4,167	3,496	4,041	4,272	
					المصاريف
1,547	1,311	1,253	1,334	1,430	مصاريف إدارية وعمومية
74	22	13	20	18	صندوق حماية المستثمر
860	580	1,895	855	512	مخصص مقابل نمم وساطة
22	65	35	27	69	فوائد مدينة
149	84	98	101	78	مصاريف الاستهلاكات
-	-	-	-	155	مخصص تندي اراضي
2,652	2,062	3,294	2,337	2,262	
3,373	2,105	202	1,704	2,010	ربح السنة قبل الضريبة
1,016	857	299	590	516	ضريبة دخل السنة
2,357	1,248	(97)	1,114	1,494	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
2,357	1,248	(97)	1,114	1,494	مجموع الدخل الشامل للسنة



11 بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

هيئة مديري الشركة :

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

1. السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيل - رئيس هيئة المديرين.
 2. السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق - نائب رئيس هيئة المديرين. (اعتباراً من 9/11/2014)
 3. السيد عدنان صالح محمد الشويكي - عضو .
 4. السيد عثمان "محمد صبحي" الشويمات - عضو .
- قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 9/11/2014 زيادة عدد اعضاء هيئة المديرين من ثلاثة اعضاء الى اربعة اعضاء .
- 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 :

بلغ عدد موظفي الشركة (32) موظف كما في نهاية عام 2014 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

التخصص	التحصيل العلمي النهائي
5	ماجستير
2	دبلوم عالي
22	بكالوريوس
2	دبلوم كلية
1	توجيهي

مخاطر الائتمان:

لدى الشركة سياسه ائتمانية تطبق على جميع عملاتها 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 تتظر في طلبات التسهيلات المقدمة من عملاء الشركة ضمن معايير وشروط محدده ويتم التأكد من ملائمتهم 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 عملاتها ، 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 . وإن 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:

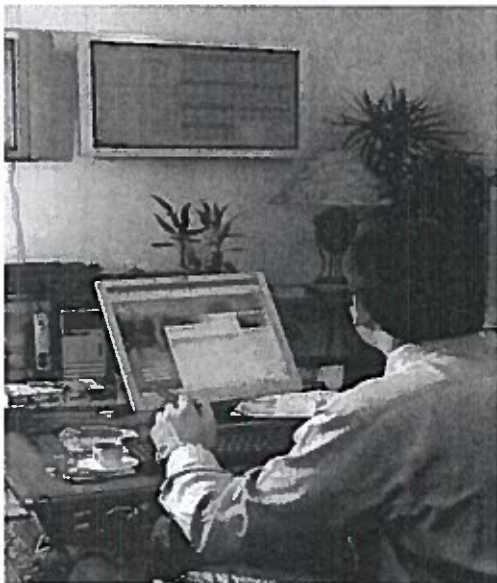
إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مريوطة مع الدولار، إن سعر صرف الدينار الأردني مريوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي ، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات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

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة :

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 الأوراق 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 .

أتعاب مدقق الحسابات :

بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست و يونغ) عن عام 2014 :

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 2014 .



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 2015 .

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2014 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 سابيل
رئيس هيئة المديرين

معتز مرقه
الرئيس التنفيذي

زيد هيكل
مدير دائرة الرقابة المالية

ABC Investments
شركة طبق الأصل

البيانات المالية السنوية

لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2014

مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنه مع السنه 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 ٢٠١٤

90
Years in MENA

EY
Building a better
working world

ABC
Investments
مستثمرات الأصول

90
Years in MENA

رئيس وبنوك الأردن
مجلس إدارته

سجل مود ١٩٩٠

سجل ١٩٩٨ - هيئة الأوراق المالية

مكتب ٧٧٧ - ٩٦٢ ٩٨٨٠ / ٩٦٢ ٩٨٨٢

مكتب ٨٣٠٠ - ٩٦٢ ٩٨٨٢

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 ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التغيرات للنتيجة 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.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار 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 السياسات المحاسبية المطبقة ومقبولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتكافئتها للنتيجة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ/الأردن
مجلس إدارته
مجلس إدارته
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	٤	١٣,٦٧٩,١٩٥	٩,٠١٦,٠٩٢
ذمم مدينة	٥	٢٢,٨٠٧,٣٧٢	٢٤,٠٦٦,٨٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		-	٥٦٧
أرصدة مدينة أخرى	٦	١١٤,٤١٢	١٢٩,٦٦٠
أراضي معدة للبيع	٧	٢,١٥١,٨٦٧	٢,٣٠٧,٢٤٦
ممتلكات ومعدات	٨	١٠٤,٩٨٣	١٢٧,٥٢٤
موجودات غير ملموسة	٩	٩,٣٣٢	١٣,٣٥٦
مجموع الموجودات		٣٨,٨٦٧,١٦١	٣٥,٦٦١,٢٥١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١٠	٣,٩٦٢,٣٣٣	٤,٢٩١,٠١٢
ذمم دائنة - وساطة مالية		١١,٠٦١,٥١٣	٧,٨٥٢,٦٣٨
أرصدة دائنة أخرى	١١	١,٣٢٩,٨٨٧	١,٣٦٤,٩٧٢
تأمينات تقنية		١٩٤,٦١٥	٤٤٤,٩٧٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٥٥٦,٢٨٣	٤٩٧,٩٣٥
مجموع المطلوبات		١٧,١٠٤,٦٣١	١٤,٤٥١,٥٣٦
حقوق الملكية -			
رأس المال	١٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٤,٦٦٨,٧٤٦	٤,٤٦٧,٧١٥
احتياطي اضرار عامة		٢٠٤,١٨٩	٢٠٠,٦٦٥
أرباح مدورة		١,٢٨٩,٥٩٥	٩٤١,٣٣٥
مجموع حقوق الملكية		٢١,٧٦٢,٥٣٠	٢١,٢٠٩,٧١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٨,٨٦٧,١٦١	٣٥,٦٦١,٢٥١

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

شرقة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٣٦٥,٩٠٣	١,٤٣٣,٠٤٨	١٤
٢,٦٠٦,٥٦٤	٢,٦٩٣,٧١٦	الإيرادات - عمولات التداول فوائد دائنة
(٢,٦١٢)	١٢٥,٩٢٩	أرباح (خسائر) فروقات عملة
٧١,٠٦٠	١٩,٦١٢	إيرادات أخرى
٣١٠	١٤٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٤١,٢٢٥	٤,٢٧٢,٤٥٤	مجموع الإيرادات
١,٣٣٣,٨١٤	١,٤٣٠,٢٤٥	١٥
٢٠,٣٣١	١٧,٧٢١	المصاريف - مصاريف إدارية
٨٥٤,٨٩٧	٥١٢,٠٧٦	مستلزمات حماية المستثمر
-	١٥٥,٣٧٩	مخصص ذمم مشترك في تحصيلها
٢٧,٣١٨	٦٨,٩٢٧	مخصص تكدي أراضي معدة للبيع
١٠١,٣٧٤	٧٧,٧٩١	أعباء التمويل
٢,٣٣٧,٧٣٤	٢,٢٦٢,١٣٩	١٨ استهلاكات وإطفاءات
١,٧٠٣,٤٩١	٢,٠١٠,٣١٥	مجموع المصاريف
٥٨٩,٩٥٢	٥١٦,١٦٥	١٢
١,١١٣,٥٣٩	١,٤٩٤,١٥٠	ربح السنة قبل الضريبة ضريبة الدخل ربح السنة
-	-	مضاف: بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
١,١١٣,٥٣٩	١,٤٩٤,١٥٠	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي أخطار عامة	أرباح مدونة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -				
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٧,٧١٥	٢٠٠,٦٦٥	٩٤١,٣٣٥	٢١,٢٠٩,٧١٥
-	-	-	١,٤٩٤,١٥٠	١,٤٩٤,١٥٠
-	٢٠١,٠٣١	-	(٢٠١,٠٣١)	-
-	-	٣,٥٢٤	(٣,٥٢٤)	-
-	-	-	(٩٤١,٣٣٥)	(٩٤١,٣٣٥)
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٦٨,٧٤٦	٢٠٤,١٨٩	١,٢٨٩,٥٩٥	٢١,٧٦٢,٥٣٠
٢٠١٣ -				
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٢٩٧,٣٦٦	١٩٨,٨١٠	١,٠٢٨,٢٢٤	٢١,١٢٤,٤٠٠
-	-	-	١,١١٣,٥٣٩	١,١١٣,٥٣٩
-	١٧٠,٣٤٩	-	(١٧٠,٣٤٩)	-
-	-	١,٨٥٥	(١,٨٥٥)	-
-	-	-	(١,٠٢٨,٢٢٤)	(١,٠٢٨,٢٢٤)
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٧,٧١٥	٢٠٠,٦٦٥	٩٤١,٣٣٥	٢١,٢٠٩,٧١٥

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإشقة التشغيلية	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار		
ربح السنة قبل الضريبة		٢,٠١٠,٣١٥	١,٧٠٣,٤٩١
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		٧٧,٧٩١	١٠١,٣٧٤
مخصص نمم مشكوك في تحصيلها		٥١٢,٠٧٦	٨٥٤,٨٩٧
مخصص تكدي اراضى معدة للبيع		١٥٥,٣٧٩	-
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٩١	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:			
نمم مدينة		٧٤٧,٣٥٨	(٦,٦٥٧,٦٦٩)
ارصدة مدينة اخرى		١٥,٢٤٨	٢٢٠,٨٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥٦٧	-
نمم لافئة وساطة مالية		٣,٢٠٨,٨٧٥	٦٢٨,٠٠١
ارصدة دافئة اخرى		(٩٧٦,٤٢٠)	٨٩,٤٤٨
تأمينات نقدية		(٢٥٠,٣٦٤)	١٥٨,٨٨٩
الضرائب المنفوعة	١٢	(٤٥٧,٨١٧)	(٥٣٣,٥٧٨)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية		٥,٠٤٣,٠٩٩	(٣,٤٣٤,٣٠٤)
الانشطة الاستثمارية			
شراء اراضى		-	(١٩٤,٠٠٣)
شراء ممتلكات ومعدات		(٥٠,٢٥٩)	(٨,٣٦٨)
شراء موجودات غير ملموسة		(١,١١٣)	(٢,٥٥٢)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٥٥	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية		(٥١,٣١٧)	(٢٠٤,٩٢٣)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٤,٩٩١,٧٨٢	(٣,٦٣٩,٢٢٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٤,٧٢٥,٠٨٠	٨,٣٦٤,٣٠٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٦	٩,٧١٦,٨٦٢	٤,٧٢٥,٠٨٠

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 ٢٠١٤

(١) علم

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 اعتباراً 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 وتغطية 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 ووفقاً 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

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

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

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦

تتضمن قيمة الموجودات المالية

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

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

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 يرتبط 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 أو محددة قدمتها الشركة في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة، تتمثل بضم تمويل الهامش لعملاء الشركة.

يتم تكوين مخصص تكلي المدينة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التوقعات النقدية المستقبلية للضم المدينة وعندما يمكن تقدير هذا التكلي، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تطبيق الفوائد والعمولات على الزم المدينة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتطبيقات البنك المركزي الأردني.

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجوبت/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التكاليف النقدية المستقبلية وخصم التكاليف النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

أراضي معدة للبيع

تظهر الأراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية لهما أقل. يتم تسجيل التكد في قيمة الأراضي المعدة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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 للممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو 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.

تحسب 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 للتقزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التقزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة 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 وتحسب 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المزمرة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو عند استحقاق الموجودات والمطلوبات معاً في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الذمم المشكوك في تحصيلها التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة ولها أدبون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تكدي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكدن 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 التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

العملة الاجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملة الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملة الاجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبيود الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية 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، وتكزل أرصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التقديرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 مقاربة 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 تكني مقابل ذمم مدينة: يتم مراجعة مخصص الذمم المدينة ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
 - يتم قيد تكلي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التكني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التكني بشكل دوري.
 - تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التكني (إن وجدت) الى قائمة الدخل للسنة.
 - مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
 - مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٠٠٠	٣٠	نقد في الصندوق
١٦٩,٤٤٨	١٧٥,٤٩١	أرصدة لدى بنوك محلية
٥,٥٥٨,٨٩٣	٨,٣٥٩,٣٦١	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية) *
٣,٢٧٥,٧٥١	٥,١٤٤,٣١٣	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٩,٠١٦,٠٩٢	١٣,٦٧٩,١٩٥	

* ضمن هذا البند ٢,١٣٩,٥٣٠ دينار والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تتحقق أية فوائد على هذا الحساب.

(٥) ذمم مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠,٠٦٦,٤٨٩	٢٠,٤١٨,٩٤٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٨,٥٦٧,٥٠٥	٧,٤٧٥,٦٨٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢٢,٩٤٠	-	ذمم صندوق تسوية الوسيط
(٦٥٤,٤٢٤)	(٦٥٤,٤٢٤)	ينزل: فولد مطلق
(٣,٩٣٥,٧٠٤)	(٤,٤٣٢,٨٣٦)	ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
٢٤,٠٦٦,٨٠٦	٢٢,٨٠٧,٣٧٢	

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها على أساس الصيل ٥,١٧١,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤,٦٧٤,٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

فيما يلي الحركة على مخصص نيم مشترك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٠٨٠,٨٩٢	٣,٩٣٥,٧٠٤	رصيد بداية السنة
(٨٥)	(١٤,٩٤٤)	ديون معدومة
٨٥٤,٨٩٧	٥١٢,٠٧٦	المقتطع خلال السنة
٣,٩٣٥,٧٠٤	٤,٤٣٢,٨٣٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٥٢,٥٤٧	٦٥٤,٤٢٤	رصيد بداية السنة
-	-	المقتطع خلال السنة
-	-	ينزل فوائد معلقة معدومة
(٩٨,١٢٣)	-	ينزل فوائد معلقة مستردة
٦٥٤,٤٢٤	٦٥٤,٤٢٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار النيم غير المشترك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	النيم غير المستحق وغير المشترك في تحصيلها	النيم المستحق وغير المشترك في تحصيلها			
		١-٩٠ يوم	٩٠-٦٠ يوم	٦٠-٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٧٢٣,٢٨٥	٢٠,٤١٨,٩٤٨	-	٥٨,٥٠٩	٢,٢٤٥,٨٢٨	٢٠١٤
٢٣,٩٥٩,٧٧٧	٢٠,٠٦٦,٤٨٩	١٠٥,٨٠٠	٨٢٣,٢٠٣	٢,٩٦٤,٢٨٥	٢٠١٣

(٦) أرصدة مدينة أخرى:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣,٤٠٥	٢٢,٤٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٣٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٦٨,٨٣٥	٦٥,٥٢٥	أخرى
١٢٩,٦٦٠	١١٤,٤١٢	

(٧) أراضي معدة للبيع:

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإحتساب خسارة تكفي بمبلغ ١٥٥,٣٧٩ دينار تمثل الفرق بين الكلفة الفعلية واخر تقييم معتمد والبالغ ٢,١٥١,٨٦٧ دينار.

(أ) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	تأمينات مأجور دينار	سيارات دينار	أجهزة مكتبية دينار	اثاث وتركيبات دينار
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)	-	-	(٣٨,٢٦٦)	(٣٧,٤٠٦)
٧٥١,٧٨٨	٨٣,٤٩٧	٨,٠١٨	٣٤٥,٧٤٧	٣١٤,٥٢٦
١٠٤,٩٨٣	٤,٨٨٠	٢١,٢٠٧	٢٩,٧٦١	٤٩,١٣٥
٨٧٣,٩١٢	٨٧,٧٧٧	٥,٢٢٥	٣٨٥,٤٨٤	٣٩٥,٤٢٦
٨,٣٦٨	٦٠٠	-	٥,٦١٥	٢,١٥٣
٨٨٢,٢٨٠	٨٨,٣٧٧	٥,٢٢٥	٣٩١,٠٩٩	٣٩٧,٥٧٩
٦٧١,٧١٨	٤٨,٣٤٩	٥,٢٢٥	٣٥٠,٥٣٤	٢٦٧,٦١٠
٨٣,٠٣٨	١٣,٩٨٩	-	١٧,٢٧٧	٥١,٧٧٢
٧٥٤,٧٥٦	٦٢,٣٣٨	٥,٢٢٥	٣٦٧,٨١١	٣١٩,٣٨٢
١٢٧,٥٢٤	٢٦,٠٣٩	-	٢٣,٢٨٨	٧٨,١٩٧

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

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

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣ -
التكلفة -
أول كانون الثاني ٢٠١٣
الإضافات
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الاستهلاك المتركم -
أول كانون الثاني ٢٠١٣
استهلاك السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٩) موجودات غير ملموسة

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٠,٤٧٦	٩٣,٠٢٨
٢,٥٥٢	١,١١٣
٩٣,٠٢٨	٩٤,١٤١
٦١,٣٣٦	٧٩,٦٧٢
١٨,٣٣٦	٥,١٣٧
٧٩,٦٧٢	٨٤,٨٠٩
١٣,٣٥٦	٩,٣٣٢

التكلفة -
أول كانون الثاني
الإضافات
٣١ كانون الأول

الانقضاء المتركم -
أول كانون الثاني
انقضاء السنة
٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

(١٠) بنوك دائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٢٦٨,٨٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	شركة المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
٦٢٢,٢٨٦	٤١٧,٣٣٣	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
١,٣٩٩,٩٢٦	-	بنك عودة جاري مدين
٤,٢٩١,٠١٢	٣,٩٦٢,٣٣٣	

إن المقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي:

معدل الفائدة	السلف الممنوح	
%	دينار	
١,٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
٩,٢٥	٢,٢٩٠,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠	بنك عودة - جاري مدين

(١١) لرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢١٨,٢٩٢	٢٧١,٧٦٩	مصاريف مستحقة
١١٨,٤٥٦	١١٦,٧٨٣	أخرى
١,٠٢٨,٢٢٤	٩٤١,٣٣٥	توزيعات أرباح مستحقة للدفع (المضاح ١٣)
١,٣٦٤,٩٧٢	١,٣٢٩,٨٨٧	

(١٢) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٤١,٥٦١	٤٩٧,٩٣٥	رصيد بداية السنة
(٥٣٣,٥٧٨)	(٤٥٧,٨١٧)	الضريبة المنفوعة
٥٨٩,٩٥٢	٥١٦,١٦٥	مصرف للضريبة للسنة
٤٩٧,٩٣٥	٥٥٦,٢٨٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٨٩,٩٥٢	٥١٦,١٦٥

ضريبة الدخل المتحققة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٧٠٣,٤٩١	٢,٠١٠,٣١٥
٨٥٤,٨٩٧	٦٦٧,٤٥٥
(٩٨,١٢٣)	-
(٦١٥,٠٦٦)	(٦٦٩,٤٤٣)
١,٨٤٥,١٩٩	٢,٠٠٨,٣٢٧

الربح المحاسبي

مصرفات غير مقبولة ضريبيا

فوائد معقولة

مصرفات مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل القاتونية

نسبة ضريبة الدخل القطبية

%٢٤ %٢٤
%٣٤,٦ %٥,٧

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١١.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية لتاريخ القوائم المالية.

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يتكون 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة ١٪ من ذمم عملاء التعامل بالهامش العاملة.

توزيعات ارباح مستحقة الدفع

والقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠١٤ على توزيع مبلغ ٩٤١,٣٣٥ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الارباح المدورة، مقابل ٢٢٤,٢٨٠ دينار لعام ٢٠١٣.

(١٤) عمولات التداول

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧١٨,٩١١	٦٠٩,٨٢٠	عمولات تداول وساطة محلية
٤٧٩,٢٣٥	٣٤٨,٢٢٥	عمولات تداول وساطة دولية ومشتقات مالية
١٦٧,٧٥٧	٤٧٥,٠٠٣	عمولات تداول اقليمية
١,٣٦٥,٩٠٣	١,٤٣٣,٠٤٨	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٦٤,٧٣٩	٨٤٢,٦٨٨	رواتب ومكافآت
٦٨,٢٧٢	٧٥,٩٧٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٤,٠١٠	٢١,٣٧١	مصاريف موظفين أخرى
١٦,١٠٨	-	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٣٠٦	٢,٦٩٦	دورات وتدريب
١١٠,١٢٦	١١٩,٥٢٥	بريد وهاتف
٤٥,٣٩٦	٣٨,٣٩٥	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
١٩,٥٨٨	٢٠,٦٠٤	رسوم ورخص
٨٣,٢٣٣	٩٤,٨٥٨	أتعاب ومصاريف قانونية
١١,٨٧١	١٨,٣٤٦	ضيافة
١١,٦٤٢	١٤,١٥٥	اشتراكات برامج وأنظمة
٢٤,٧٣٤	٢٥,٥٦٧	صيانة
١٩,٠١٥	٢٨,٢١٣	عمولات بنكية
٢٤,٩١٥	٣٢,٩٥٠	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
١٤,٨٣٠	٧,٠١٢	قرطاسية ومطبوعات
٥,٦٣٠	٦,٦٣٠	إيجارات
٤,٠٧٧	٥,١٧٢	تعميمات أخطاء وسطاء
١٧,٩٥٠	١٦,٩٥٠	أتعاب مهنية
١٠,٢٩٩	١١,٥١٢	طابع و عمولات كفالات بنكية
٩٥٤	٢,٦٨٢	مصاريف سيارات
٣٣٢	٩٥١	تنقلات وإقامة
-	٢,٠٠٠	تبرعات
٤٩,٧٨٧	٤١,٩٩١	أخرى
١,٣٣٣,٨١٤	١,٤٣٠,٢٤٥	

(١٦) التنقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩,٠١٦,٠٩٢	١٣,٦٧٩,١٩٥	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤,٢٩١,٠١٢)	(٣,٩٦٢,٣٣٣)	بنوك دائنة
٤,٧٢٥,٠٨٠	٩,٧١٦,٨٦٢	

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٥٥٨,٨٩٣	٨,٣٥٩,٣٦١	بنود داخل قائمة المركز المالي:
(٢,٨٩١,٠٨٦)	(٣,٩٦٢,٣٣٣)	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
		بنك دائن
٣٣,٤٧٠	٢٣,١٩٩	عناصر قائمة الدخل:
٢٦٤	١,٣٤٣	فوائد دائنة
(٢٩,٥٦٤)	(٧١,٩١١)	عمولات تكاويل
		فوائد وعمولات مدينة
٢٠١٣	٢٠١٤	فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:
دينار	دينار	
١٤٨,٤٠٤	١٨٩,٣٦٤	رواتب ومكافآت

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٧٥,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٥١٢,٧١٤	١,٨٧٢,٦٦٧	كفالات
		سقوف تسهيلات بنكية غير مستقلة

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية للتزامات من المحتمل ان تطرأ تتمثل بما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,٣٨٠,٢٩٢	٦,٥٨٨,٠٤٣	كفالات وسقوف غير مستقلة
١,٣٨٥,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات عملاء غير مستقلة
٩,٧٦٥,٢٩٢	٧,٨١٨,٠٤٣	كفالات*

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصناف وكفالة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإبداع لضمان التسوية بمبلغ ٢٢٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

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

تتمثل 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 نقدية وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة التقديرية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(٢٠) إدارة المخاطر

١. مخاطر الائتمان

إن السياسة الائتمانية للشركة تتضمن أن جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش أو التداول على المكشوف بالأسواق الإقليمية والدولية أن يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين، والتي تنص على أن تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وإن العميل لا يقوم بالتداول إلا بعد موافقة لجنة التسهيلات، إن أرصدة العملاء المدينة تخضع لمراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بنورها ترفع تقارير بشكل دوري إلى لجنة التسهيلات، إن الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد أدنى ١٤٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل، وعليه فإن مقدار ما يمكن أن تتعرض له الشركة من ديون معدومة هو غير جوهري. إن أرصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
٢٠١٤ -		
نعم عملاء التعامل بالهامش	٢٠,٤١٨	٣٨,٢١٨
نعم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٧,٤٧٦	١٠,٢٤٢
٢٠١٣ -		
نعم عملاء التعامل بالهامش	٢٠,٠٦٦	٤٢,١٣٦
نعم عملاء الوساطة المالية (مكشوفة)	٨,٥٦٨	١٥,٤٧٥

تتوزع للمخاطر الائتمانية للشركة لأرصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مصرفية ونعم العملاء المدينة والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ كانون الأول على الشكل التالي:

المجموع	جهات حكومية	أفراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١٣,٦٧٩	-	-	١٣,٦٧٩	٢٠١٤ -
٢٢,٨٠٧	-	١٩,٢١٩	٣,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢	٢٥	٦٣	٤	نعم مدينة
٣٦,٥٧٨	٢٥	١٩,٢٨٢	١٧,٢٧١	أخرى
				المجموع

شركات	الأفراد	جهات حكومية	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٩,٠١٦	-	-	٩,٠١٦
٣,٤٢٩	٢٠,٦٣٨	-	٢٤,٠٦٧
١	٦٩	٣٦	١٠٦
١٢,٤٤٦	٢٠,٧٠٧	٣٦	٣٣,١٨٩

٢٠١٣ -

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم مدينة

أخرى

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 وملاءمة مالية جيدة.

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٨,٤٨٦	١,٨٩٦	٣,٢٩٧	١٣,٦٧٩
٢٢,٨٠٧	-	-	٢٢,٨٠٧
٩٢	-	-	٩٢
٣١,٣٨٥	١,٨٩٦	٣,٢٩٧	٣٦,٥٧٨
٢٩,٣٩٩	١,٢٣٤	٢,٥٥٦	٣٣,١٨٩

٢٠١٤ -

المنطقة الجغرافية -

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

ذمم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

الإجمالي لعام ٢٠١٤

الإجمالي لعام ٢٠١٣

ب. مخاطر تقلبات أسعار العملات

مخاطر العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية، تقوم الشركة بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٪ على صافي الأرباح وحقوق الملكية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى يمكن أن تؤثر على الشركة لأن الشركة تقوم بأعمال الوساطة عن عملائها.

تقوم الشركة بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٠٪ على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -		
جنيه استرليني	٥,٧٠١	٥٧٠
دولار	٤٠٣	٤٠
دينار كويتي	١٥,٥٠٥	١,٥٥١
٢٠١٣ -		
جنيه استرليني	٥,٩٩٢	٥٩٩
دولار	٤٥٣	٤٥
دينار كويتي	١٦,٠٦٩	١,٦٠٧

مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية

يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي:

المجموع ألف دينار	أخرى ألف دينار	جنبه ليرالي ألف دينار	بيورو ألف دينار	دولار أمريكي ألف دينار	
11,030	2,038	717	10	8,265	2014 -
3	-	-	-	3	الموجودات -
4	-	-	-	4	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات
11,037	2,038	717	10	8,272	مصرفية أخرى
					نعم مدينة
					أرصدة مدينة أخرى
					مجموع الموجودات
3,040	-	-	-	3,040	المطلوبات -
7,801	2,499	716	10	4,626	بنوك دائنة
190	-	-	-	190	نعم دائنة
3	-	-	-	3	تأمينات تقنية
11,094	2,499	716	10	8,369	أرصدة دائنة أخرى
					مجموع المطلوبات
(57)	39	1	-	(17)	صافي لتركز داخل قائمة المركز المالي
8,999	2,389	187	137	6,286	2013 -
8,970	2,300	181	136	6,298	إجمالي الموجودات
29	34	6	1	(12)	إجمالي المطلوبات
					صافي لتركز داخل قائمة المركز المالي

ج. مخاطر تقلبات أسعار الأسهم

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

د. مخاطر أسعار الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الزيادة نقطة	الانخفاض السنة دينار
2014	100	18,906
2013	100	20,219

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

ABC
Investments
صورة طبق الأصل

متوسط أسعار الثلاثة	المجموع الف دينار	عناصر دين الثلاثة	الف دينار	أكثر من ٢ سنوات	الف دينار	من سنة إلى ٢ سنوات	الف دينار	من ١ سنة إلى سنة	الف دينار	من ٢ أشهر حتى ١ شهر	الف دينار	حتى ثلاثة شهور	الف دينار
١٢	١٣,٦٧٩	١٣,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	٢٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٠٧	١٢
-	١١٥	٥٤	-	-	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠٥	١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٩	٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٨,٨١٧	١٥,٩٩٩	-	-	٢٣	١٧	٩	٢٢,٨١٩	-	-	-	-	-
٤,٥	٣,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٢	-
-	١١,٠١٧	١١,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٥	١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٣٣٠	١,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥٥١	٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٧,١٠٥	١٣,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٢	-
-	٢١,٧٦٢	٢,٨٥١	-	-	٢٣	١٧	٩	١٨,٨٥٧	-	-	-	-	-

إن لائحة أسعار الثلاثة هي كما يلي:

- ٢٠١٤

للمتطلبات -

أرصدة لدى البنوك ودراسات مصروفة أخرى

نعم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

أراضي معدة للبيع

ممتلكات ومعدات

موردات غير مدفوعة

مجموع الموردات

للمتطلبات -

بنوك دائنة

نعم دائنة

تأمينات تقنية

أرصدة دائنة أخرى

مخصص ضريبة لادخل

مجموع المتطلبات

لوق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

متوسط أسعار الثلاثة الآتية	المجموع للف دينار	عناصر بدون ثلاثة للف دينار	أكثر من ٢ سنوات للف دينار	من سنة إلى ٢ سنوات للف دينار	من ١ سنة إلى سنة للف دينار	من ٢ أشهر حتى ١ شهر للف دينار	حتى ثلاثة شهور للف دينار
٢,٥	٩,٠١٦	٨,٦٤١	-	-	-	-	٣٧٥
١٢	٢٤,٠١٧	-	-	-	-	-	٢٤,٠١٧
٥	١٣٠	١٢	-	٢٣	٢١	١٣	١١
-	١	١	-	-	-	-	-
-	٢,٣٠٧	٢,٣٠٧	-	-	-	-	-
-	١٢٧	١٢٧	-	-	-	-	-
-	١٣	١٣	-	-	-	-	-
-	٣٥,٦١١	١١,١٥١	-	٢٣	٢١	١٣	٢٤,٤٥٣
٤,٥	٤,٢٩١	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
-	٧,٨٥٣	٧,٨٥٣	-	-	-	-	-
-	٤٤٥	٤٤٥	-	-	-	-	-
-	١,٣٦٥	١,٣٦٥	-	-	-	-	-
-	٤٩٨	٤٩٨	-	-	-	-	-
-	١٤,٤٥٣	١٠,١٦١	-	-	-	-	٤,٢٩١
-	٢١,٢٠٩	١٩٠	-	٢٣	٢١	١٣	٢٠,١١٢

- ٢٠١٣
- للموردين
أرصدة لدى البنوك ورواسات مصرفية أخرى
نعم مدينة
أرصدة مدينة أخرى
موردين، ملكية بالقيمة المضافة من خلال قلعة الدخل
التأجيل الآخر
أراضي مددة للبيع
ممتلكات ومعدات
موردين غير ملزمة
مجموع الموردين

- المظروفات
بنوك دائنة
نعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مفصّل ضريبة الدخل
مجموع المظروفات

لوق حسامية عناصر داخل قلعة المركز المالي

د. مخاطر السيولة

تتبل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في توزيع استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال المصروف الائتمانية. وللإجابة عن هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومراقبة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمونة) كما في ٢٦ كانون الأول على أساس التدفق الطبيعية للاحتقاقات المتأقاة وأسرل الثلاثة السوية الحالية:

مجموع للف دينار	بدون استحقاق للف دينار	أكثر من ٣ سنوات للف دينار	من سنة إلى ٢ سنوات للف دينار	من ١ إلى ٦ أشهر للف دينار	من ٦ أشهر إلى ١ سنة للف دينار	من شهر حتى ٢ شهر للف دينار	من شهر واحد للف دينار
٢,٩١٢	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٢
١١,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	١١,٠٦٢
١٩٥	-	-	-	-	-	-	١٩٥
١,٣٢٠	-	-	١١٤	٧٧	٨	٨٠٨	٣٢٣
٥٥١	-	-	-	-	-	٤٤٦	١١٠
١٧,١٠٥	-	-	١١٤	٧٧	٨	١,٢٥٤	١٥,٦٥٢
مجموع المطلوبات							
٢٠١٢ -							
٤,٢٩١	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
٧,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٣
٤٤٥	-	-	-	-	-	-	٤٤٥
١,٣٦٥	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	٨٣٩	٢٥٣
٤٩٨	-	-	-	-	-	٢٨٨	١١٠
١٤,٤٥٢	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	١,٢٢٧	١٢,٠٥٢
مجموع المطلوبات							
٢٠١٢ -							
٤,٢٩١	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
٧,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٣
٤٤٥	-	-	-	-	-	-	٤٤٥
١,٣٦٥	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	٨٣٩	٢٥٣
٤٩٨	-	-	-	-	-	٢٨٨	١١٠
١٤,٤٥٢	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	١,٢٢٧	١٢,٠٥٢
مجموع المطلوبات							
٢٠١٢ -							
٤,٢٩١	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١
٧,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٣
٤٤٥	-	-	-	-	-	-	٤٤٥
١,٣٦٥	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	٨٣٩	٢٥٣
٤٩٨	-	-	-	-	-	٢٨٨	١١٠
١٤,٤٥٢	-	-	٢٠	٨٨	٥٥	١,٢٢٧	١٢,٠٥٢
مجموع المطلوبات							

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال 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 تقوم 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 المدفوع والارباح المنورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢١,٧٦٢,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢١,٢٠٩,٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			٢٠١٤ -
			الموجودات -
١٣,٦٧٩	-	١٣,٦٧٩	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
٢٢,٨٠٧	-	٢٢,٨٠٧	نعم مدينة
١١٥	٢٣	٩٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٥٢	-	٢,١٥٢	أراضي معدة للبيع
١٠٥	١٠٥	-	ممتلكات ومعدات
٩	٩	-	موجودات غير ملموسة
٣٨,٨٦٧	١٣٧	٣٨,٧٣٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣,٩٦٢	-	٣,٩٦٢	بنوك دائنة
١١,٠٦٢	-	١١,٠٦٢	نعم دائنة
١٩٥	-	١٩٥	تأمينات نقدية
١,٣٣٠	١١٤	١,٢١٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٥٦	-	٥٥٦	مخصص ضريبة الدخل
١٧,١٠٥	١١٤	١٦,٩٩١	مجموع المطلوبات
٢١,٧٦٢	٢٣	٢١,٧٣٩	الصافي

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	
٩,٠١٦	-	٩,٠١٦	٢٠١٣ -
٢٤,٠٦٧	-	٢٤,٠٦٧	الموجودات -
			نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى.
			ذمم مدينة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١	-	١	الشامل الآخر
١٣٠	٢٣	١٠٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٠٧	-	٢,٣٠٧	أراضي معدة للبيع
١٢٧	١٢٧	-	ممتلكات ومعدات
١٣	١٣	-	موجودات غير ملموسة
٣٥,٦٦١	١٦٣	٣٥,٤٩٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤,٢٩١	-	٤,٢٩١	بنوك دائنة
٧,٨٥٣	-	٧,٨٥٣	ذمم دائنة
٤٤٥	-	٤٤٥	تأمينات نقدية
١,٣٦٥	٣٠	١,٣٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٨	-	٤٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٤٥٢	٣٠	١٤,٤٢٢	مجموع المطلوبات
٢١,٢٠٩	١٣٣	٢١,٠٧٦	الصافي

(٢٣) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

ان 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 ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- 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) الإيراد - عمليات المقايضة التي تطوي على خدمات اعلانية.

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار للتقارير المالية الدولي رقم ٩ أدوات مالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان للتطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ 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 و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

تعرض هذه للتعديلات 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 عدد 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 المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.