



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
JORDANIAN CO. FOR DEVELOPING & FINANCIAL INVESTMENT

الرقم : 2016/4 ق م

التاريخ : 2016/3/29

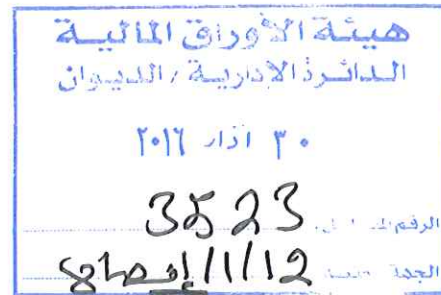
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ..

إستناداً لأحكام المواد من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ...

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية اخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسنة ترأه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر بأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه
سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠١٦

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٦٠,٢٠٣	٨١,٢٢٩	٤	ممتلكات ومعدات
٤٨٦,٦٨٨	١١٢		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	١,٧٧١,٠٠٠		استثمار في نظام البطاقات الائتمانية
-	٢٣١,٩٦٦		شهرة
٥٤٦,٨٩١	٢,٠٨٤,٣٠٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٧٥٠,٠٠٠	-		دفعات على حساب شراء استثمارات
٧٧,٣٨٩	١,١٧١,٠٢٥	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
١,١٨٨,٨١٠	٤٥,٨٧٦	٦	مدينون
١,٠٢٣,٥٤٨	٢,٢٥٩		نقد وما في حكمه
٣,٠٣٩,٧٤٧	١,٢١٩,١٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
٣,٥٨٦,٦٣٨	٣,٣٠٣,٤٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٩	احتياطي اجباري
(٣١٧,٩٥٢)	(٢٦٤)		إحتياطي القيمة العادلة
٨٨,٤٧٢	(٥٢٦,٤٤٣)		(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة
٣,١٤٩,٩٩٠	٢,٨٥٢,٧٦٣		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٨,٣٧٠	٣٩,٦٧٣	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٣٠٨,٤٠٩	-		ذمم تمويل على الهامش
٨٩,٨٦٩	٤١١,٠٣١		دائنون
٤٣٦,٦٤٨	٤٥٠,٧٠٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٥٨٦,٦٣٨	٣,٣٠٣,٤٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
(٩٦,٧٠٧)	(١٥٨,٦٧١)	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
(٣٥)	(١٩)	مصاريف مالية
(٤٥,٩١١)	(٢٢,٠٣٧)	مصاريف فوائد الهامش
٣٥,٢٧٥	٤١	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(١٠٧,٣٧٨)	(١٨٠,٦٨٦)	خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر :		
(خسائر) / أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة		
١٣٠,٦٦١	(٤٣٤,٢٢٩)	من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٣,٢٨٣	(٦١٤,٩١٥)	مجموع الدخل الشامل المحول الى الأرباح المدورة
(٣٤٣,٠٦٧)	٣١٧,٦٨٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣١٩,٧٨٤)	(٢٩٧,٢٢٧)	اجمالي الدخل الشامل
(خسارة) / ربحية السهم:		
١,٠٠٨	(١,٢٠٥)	(خسارة) / ربحية السهم - دينار/ سهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي الإيجابي الإجباري	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة / (خسائر متراكمة)	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٧,١٤٢	٢٥,١١٥	٦٧,٥١٧	٣,٤٦٩,٧٧٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	(٣٤٣,٠٦٧)	٢٣,٢٨٣	(٣١٩,٧٨٤)
المحول الى الإحتياطي الإيجابي الإجباري	-	٢,٣٢٨	-	(٢,٣٢٨)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٣١٧,٩٥٢)	٨٨,٤٧٢	٣,١٤٩,٩٩٠
الدخل الشامل للسنة	-	-	٣١٧,٦٨٨	(٦١٤,٩١٥)	(٢٩٧,٢٢٧)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٦٤)	(٥٢٦,٤٤٣)	٢,٨٥٢,٧٦٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية
٢٣,٢٨٣	(٦١٤,٩١٥)	(خسارة) / ربح السنة
		تعديلات على (خسارة) / ربح السنة :
		(خسائر) / أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٣٠,٦٦١)	٤٣٤,٢٢٩	الشامل
٣٥	١٩	مصاريف مالية
-	١١,٦١٦	استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١,١٤٨,٧٦١)	١,١٤٢,٩٣٤	المدينون
(٦٠,٩٧٢)	(١,٠٩٣,٦٣٦)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
٨٦,٤٦١	٣٢١,١٦٢	الدائنون
١٨٦	١,٣٠٣	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١,٢٣٠,٤٢٩)	٢٠٢,٧١٢	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٥)	(١٩)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٢٣٠,٤٦٤)	٢٠٢,٦٩٣	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٠,٢٠٣)	(٣٢,٦٤٢)	شراء الممتلكات والمعدات
١,١٩٧,١٠٠	٣٧٠,٠٣٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(١,٧٧١,٠٠٠)	استثمار في نظام بطاقات ائتمانية
(٧٥٠,٠٠٠)	٧٥٠,٠٠٠	دفعات على حساب شراء استثمارات
-	(٢٣١,٩٦٦)	شهرة
٣٨٦,٨٩٧	(٩١٥,٥٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧٧,٤٣٠)	(٣٠٨,٤٠٩)	ذمم تمويل على الهامش
(٧٧,٤٣٠)	(٣٠٨,٤٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٢٠,٩٩٧)	(١,٠٢١,٢٨٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٩٤٤,٥٤٥	١,٠٢٣,٥٤٨	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
١,٠٢٣,٥٤٨	٢,٢٥٩	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (سابقاً : شركة الصناعات والكبريت الأردنية) حيث قامت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٢ بتغيير اسم الشركة من شركة الصناعات والكبريت الأردنية الى الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٩ وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٣ آب ١٩٨١ تحت رقم (١٥٨) لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة. إن رأسمال الشركة يبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة كل منها الإسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي الحالي للشركة في المشاركة وتملك الاسهم والحصص في الشركات الاخرى ذات الغايات المشابهة والمشاريع وشراء الشركات المماثلة والاخرى وتملك الشركات .

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة مزايا الدفع ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاط الشركة الرئيسي من الاستشارات الائتمانية ، المساهمة في شركات اخرى ، الاستيراد والتصدير ، المساهمة والمشاركة في شركات اخرى ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية ، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، بيع البطاقات المسبقة الدفع لخدمات الاتصالات والانترنت ، الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ غايات الشركة ، تحصيل الاموال والديون عدا الديون البنكية بما يخدم مصلحة الشركة، تطوير وتسويق الانظمة المحاسبية، تطوير حلول الاعمال والبرمجيات ، تنظيم المعارض والمؤتمرات ، خدمات رجال الاعمال (عدا التعامل بالبورصات العالمية) ووكيل ووسيط تجاري عدا التعامل بالبورصات الاجنبية.

وفقا لطريقة صافي حقوق الملكية فإن :

٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد الاستثمار بداية المدة
(٦,٦٩٦)	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة
١,٩٩٣,٣٠٤	رصيد الاستثمار في ٣١ / ١٢

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

١,٨٠٤,٦٦٤	مجموع الموجودات
٤٣,٣٢٦	مجموع المطلوبات
١,٧٦١,٣٣٨	مجموع حقوق الشركاء
١,٧٧١,٠٠٠	استثمار في نظام البطاقات الائتمانية
١,٧٧١,٠٠٠	رأس المال
٣٣,٦٦٤	مدينون
(٦,٦٩٦)	خسارة السنة

إن القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي أول قوائم مالية موحدة تصدر للشركة.

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات التنظيمية المؤجلة

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات عقود العملاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٦ و ٣٨) - توضيح لطرق الاستهلاك والاطفاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات

١ كانون الثاني ٢٠١٦

على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤ .

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي

١ كانون الثاني ٢٠١٦

توضح ان الاعتراف بالربح او الخسارة الناتج عن بيع او المساهمة في الاصول بين المستثمر والشركات

الزمنية او المشاريع المشتركة يعتمد على ما اذا كانت هذه الاصول المباعة او المساهمة تشكل اعمال.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠ ، ١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨)

١ كانون الثاني ٢٠١٦

والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) تعالج بعض المغوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المالية خلال ممارسة احكامهم اثناء عرض تقاريرهم المالية.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦ و ٤١) ، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات

الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصول من موجودات حيوية كمنتجات والات ومعدات وفقا

١ كانون الثاني ٢٠١٦

للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦).

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي والشركات التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

• القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.

• نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .

• القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر .

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما نقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة

المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

• حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين

• حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى .

• الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

• أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات

الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة ، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

المبيعات

تتحقق المبيعات عند تسليم البضاعة أو تقديم الخدمات للعملاء وإصدار الفاتورة وتظهر بالصافي بعد الخصم التجاري أو خصم الكميات.

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتوزيع بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة لتوزيع وبيع منتجات الشركة. ويتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وعمومية.

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإنتاج وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك ، بين المصاريف الإدارية والعمومية وكلفة المبيعات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسجيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدرة عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحصائية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الشهرة

تمثل الشهرة زيادة تكلفة شراء الإستثمار في الشركات التابعة عن القيمة العادلة لصافي موجوداتها بتاريخ الإمتلاك، وتطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٣٨) فإنه لا يتم إطفاء الشهرة وفي حالة وجود دليل على تدني قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد يتم تخفيضها إلى قيمتها المقدرة.

الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية

يظهر الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية بالكلفة ويتم رسملة اية اضافات لتمويل هذه الاستثمارات.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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 يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
١٠ - ٢٠ %	أثاث ومفروشات
١٠ - ٢٠ %	ديكورات
١٠ - ٢٠ %	أجهزة مقاسم وأنظمة
٢٥ %	أجهزة كمبيوتر وشبكة
١٠ - ٢٠ %	وحدات التكييف

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي، مجمل الربح والخسارة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق . يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محدودة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. ان الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :			
١٤,١٧٠	١,١٣٣	-	١٥,٣٠٣
أثاث ومفروشات			
٢٣,٦٧٣	١٥,٥٢٩	-	٣٩,٢٠٢
ديكورات			
٥,٣٦٠	٣٦٥	-	٥,٧٢٥
أجهزة مقاسم وانظمة			
-	١٥,٦١٥	-	١٥,٦١٥
أجهزة كمبيوتر وشبكة			
١٧,٠٠٠	-	-	١٧,٠٠٠
وحدات التكييف			
٦٠,٢٠٣	٣٢,٦٤٢	-	٩٢,٨٤٥
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات :			
-	١,٧٢٢	-	١,٧٢٢
أثاث ومفروشات			
-	٤,٤١٠	-	٤,٤١٠
ديكورات			
-	٦٤٤	-	٦٤٤
أجهزة مقاسم وانظمة			
-	٢,٩٢٨	-	٢,٩٢٨
أجهزة كمبيوتر وشبكة			
-	١,٩١٢	-	١,٩١٢
وحدات التكييف			
-	١١,٦١٦	-	١١,٦١٦
مجموع الاستهلاكات			
٦٠,٢٠٣			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			

القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

٨١,٢٢٩

٥ - المصاريف المدفوعة مقدما والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٤
٦٣,٢٥٠	٥٦,٢٥٠
مصاريف مدفوعة مقدما	
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣
تأمينات مستردة	
٢,٢١٤	٢,٢١٤
اصابات عمل مستردة	
١١,٩٦١	١٢,٤٣٩
امانات ضريبة دخل	
٣,٥٨٤	٣,٥٨٣
امانات ضريبة المبيعات	
١,٠٨٧,١١٣	-
تأمينات لدى الغير	
١,١٧١,٠٢٥	٧٧,٣٨٩

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٦- المدينون

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥٣٦,٧٥٥	٣٩٣,٨٢١	ذمم مدينة تجارية
(٣٤٧,٩٤٥)	(٣٤٧,٩٤٥)	مخصص تدني الذمم المدينة
١,١٨٨,٨١٠	٤٥,٨٧٦	

٧- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٢٥٠	٣,٨٠٨	مصاريف مستحقة
٢,٤٣٦	٢,١٨١	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
٣٨,٣٧٠	٣٩,٦٧٣	

٨- ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٢، أما بالنسبة لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي إلا أنه لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

قامت شركة مزايلا الدفع الاستشارية ذ.م.م (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٣ وقبوله دون تعديل على نظام العينات أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة.

٩- الإحتياطي الإلزامي

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأئصبة أرباح على المساهمين.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩,٠٣٢	٤٣,٥٢٠	رواتب وأجور وملحقاتها
١٨,٧٥٠	٧٥,٠٠٠	إيجارات
٢,٥٨٢	٢,٥٧٧	ضمان اجتماعي
١٤,٩٤٧	٦,٢١١	رسوم حكومية ورخص واشتراكات
١,٢٠٣	٦,٧٠٨	بريد وبرق وهاتف وكهرباء
٤٧٦	١٩٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٦٠	١,٤٢٥	صيانة ونظافة
٣٦٣	-	مصاريف سيارات
٢٠,٤٨٠	١٠,١٩٧	اتعاب مهنية واستشارات
-	١١,٦١٦	استهلاكات
٦١٠	١,٢٢٥	دعاية وإعلان
٢,٢٨٠	-	مواصلات ومياومات
٤,٩٢٤	-	متنوعة
٩٦,٧٠٧	١٥٨,٦٧١	

١١ - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق المساهمين.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. لا تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لعدم وجود أي أموال مقترضة أو ودائع للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٥			
أدوات لا تحمل فائدة	٤٥٠,٧٠٤	-	٤٥٠,٧٠٤
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٤٥٠,٧٠٤	-	٤٥٠,٧٠٤
: ٢٠١٤			
أدوات لا تحمل فائدة	١٢٨,٢٣٩	-	١٢٨,٢٣٩
أدوات تحمل فائدة	٣٠٨,٤٠٩	-	٣٠٨,٤٠٩
المجموع	٤٣٦,٦٤٨	-	٤٣٦,٦٤٨

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٢ - معلومات قطاعية

يتمثل النشاط الرئيسي الحالي للشركة في المشاركة وتملك الاسهم والحصص في الشركات الاخرى ذات الغايات المشابهة والمشاريع وشراء الشركات المماثلة والاخرى وتملك الشركات ، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد وهو المملكة الاردنية الهاشمية .

١٣ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٦ وتمت الموافقة على اصدارها ، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

١٤ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٤ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٥.