



شركة الألبان الأردنية المساهمة العامة المحدودة
JORDAN DAIRY COMPANY LTD.

الرقم / م/ مساهمين
2016/10/30

خطوة المدير التنفيذي لبورصة عمان المحترمة

تحية طيبة وبعد ،
نرسل لعطوفتكم الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة والايضاحات
المصدقة من مدققي الحسابات كما هي بتاريخ 2016/09/30 .

واقبلوا الاحترام

المدير العام

الدكتور احمد خويته بديع حوراني

شركة الألبان الأردنية مساهمة المحدودة

نسخة / قسم المساهمين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: 4730
رقم الملف: 41004
الجهة المختصة: 64/مدرسة



شركة الألبان الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للفترة من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٩/٣٠

وتقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

الموحدة المختصرة (غير مدققة)

شركة الألبان الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

المحتويات

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

ب

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

إيضاح

١ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

١٣٨٣/١٠٥/١/٣٣٠

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الألبان الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الألبان الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) وقوائم الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠١٦، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من (١-٧) إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يؤولها المدقق المستقل للمنشأة وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، للمركز المالي لشركة الألبان الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للتسعة شهور المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

دويك وشركاه
أعضاء مجموعة ليدنغ ادم اليانيس الدولية
د. رفيق توفيق الدويك
اجازة ممارسة رقم ٣٨٦



٢٦/تشرين الأول/٢٠١٦
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة الألبان الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠/أيلول/٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	الموجودات المتداولة
١ ٢٨٣ ٣١٨	٦٧٧ ٧٩٩	نقد ونقد معادل
٨٤٥ ٣٥٧	١ ٣٧٤ ٣٢٣	شيكات برسم التحصيل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٣٢٢ ٣٨٥	٢٠٠ ٥٥٠	خلال بنود الدخل الشامل
٢ ١١٦ ٥٦٧	٢ ٣٩٣ ٣٨٠	ذمم مدينة ، بالصادفي
١ ٣٥٤ ١١٦	١ ٣٨٥ ٢١٤	مخزون ، بالصادفي
٦٩ ٩٨٣	١١٠ ٣٣٤	اعتمادات مستندية
٣٠١ ٠٣٧	٢٨٣ ٨٧٨	أرصدة مدينة أخرى
٦ ٢٩٢ ٧٦٣	٦ ٤٢٥ ٤٧٨	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
٣ ٤٦٤ ٢٨٩	٣ ٤٨٦ ٥٧٣	ممتلكات والآت ومعدات
١ ٥٦٨ ٢٤٣	١ ٣٠٩ ٤٠٥	موجودات بيولوجية
٢٧٦ ٤٥٨	١ ٣٢٢ ٦٣٤	ممتلكات ومعدات تحت التجهيز
٥ ٣٠٨ ٩٩٠	٦ ١١٨ ٦١٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
١١ ٦٠١ ٧٥٣	١٢ ٥٤٤ ٠٩٠	مجموع الموجودات
=====	=====	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات المتداولة
٥٤ ٨٩٦	٣٦٨ ٩٠٠	بنوك دائنة
٢٦٦ ٠٣٢	٢٧٤ ٦٧٦	أوراق دفع
١ ٠٣١ ٣٩٢	١ ٦٠٧ ٥٥٤	ذمم دائنة
٧٧١ ٠٠٧	٦٠٩ ٩٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٢ ١٢٣ ٣٢٧	٢ ٨٦١ ٠٨٣	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
١ ٣٣١ ٦٢٣	١ ٣٣١ ٦٢٣	احتياطي اجبري
٢٦٢ ٥٠٠	٢٦٢ ٥٠٠	احتياطي اختياري
١ ٣٤٥ ٤١٧	١ ٣٤٥ ٤١٧	علاوة اصدار
٢ ٥٣٨ ٨٨٦	٢ ٧٤٣ ٤٦٧	ارباح مسددة
٩ ٤٧٨ ٤٢٦	٩ ٦٨٣ ٠٠٧	صافي حقوق الملكية
١١ ٦٠١ ٧٥٣	١٢ ٥٤٤ ٠٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

شركة الألبان الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للفترة

المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	بنود الدخل الشامل
دينار اردني	دينار اردني	صافي المبيعات
١٢ ٧٦٢ ٠٨٩	١١ ٦٥٨ ٧١٠	تكلفة المبيعات
(١٠ ١٠٦ ٧٨٣)	(٩ ٧٩٠ ٩٢٤)	
<u>٢ ٦٥٥ ٣٠٦</u>	<u>١ ٨٦٧ ٧٨٦</u>	مجمل ربح الفترة
		مصاريف إدارية وأعباء أخرى
(٧٠٦ ٧٢٣)	(٧٢٥ ٦٥٩)	مصاريف بيع وتوزيع
(٥٠٠ ٢٢٦)	(٥٣٠ ٢٤٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٢ ٨٥٨)	(٩٣ ٩٦٩)	الاستهلاكات
(٥٧٢)	(١ ٧٦٥)	فوائد ومصاريف بنكية
٩٦٥	٢٠ ٨٥٤	إيرادات أخرى
١٣ ٨٤٧	٢٠ ٨٦٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٩٨ ٥٧١	٠٠٠	توزيعات أرباح أسهم
(٣٩٢)	(٥٤٠)	عمليات شراء موجودات مالية
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٠٠٠	(٥ ٥٥٥)	من خلال بنود الدخل الشامل
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٠٣ ٢٨٠)	(١٩ ٨٣٥)	من خلال بنود الدخل الشامل
(١٢٨ ٦١٥)	(١٢٧ ٣٥٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات البيولوجية
<u>١ ٢٤٦ ٠٢٣</u>	<u>٤٠٤ ٥٨١</u>	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٥ ٢٩١)	٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة
<u>١ ٢٠٠ ٧٣٢</u>	<u>٤٠٤ ٥٨١</u>	ربح الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل
=====	=====	
٣٠,٠٢%	١٠,١١%	حصة السهم من ربح الفترة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم
=====	=====	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ج)

شركة الألبان الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية الوطنية الموحدة المخصصة
للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٦ و ٢٠١٥

المجموع	الأرباح المحورة		علاوة إصدار	احتياطي اختياري	احتياطي أرباحي	رأس المال	
	غير متحققة	متحققة					البيان
في ١٠/١/٢٠١٥	٢٢٩ ٢٦٤	٢٣٠٩ ٦٢٢	١ ٣٤٥ ٤١٧	٢٦٢ ٥٠٠	١ ٣٣١ ٦٢٣	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/أكتوبر/٢٠١٥
(٢٠٠ ٠٠٠)	٠٠٠	(٢٠٠ ٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات أرباح
٤٠٤ ٥٨١	(١٤٧ ١٩٠)	٥٥١ ٧٧١	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	ربح الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل
٩ ٦٨٣ ٠٠٧	٨٢ ٠٧٤	٢ ٦٦١ ٣٩٣	١ ٣٤٥ ٤١٧	٢٦٢ ٥٠٠	١ ٣٣١ ٦٢٣	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/أيلول/٢٠١٦
٨ ٨٣٨ ٥١٤	١٨٩ ٠١١	١ ٨٦٠ ٩٢٩	١ ٣٤٥ ٤١٧	٢٦٢ ٥٠٠	١ ١٨٠ ٦٥٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/أكتوبر/٢٠١٤
(٨٠٠ ٠٠٠)	٠٠٠	(٨٠٠ ٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	توزيعات أرباح
١ ٢٠٠ ٧٣٢	(١٢٨ ٦١٥)	١ ٣٢٩ ٣٤٧	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠	ربح الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل
٩ ٢٣٩ ٢٤٦	٦٠ ٣٩٦	٢ ٣٩٠ ٢٧٦	١ ٣٤٥ ٤١٧	٢٦٢ ٥٠٠	١ ١٨٠ ٦٥٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/أيلول/٢٠١٥

"ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الألبان الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة (د)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠ و ٢٠١٥

٢٠١٥/٩/٣٠ دينار أردني	٢٠١٦/٩/٣٠ دينار أردني	البينان
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
١ ٢٠٠ ٧٣٢	٤٠٤ ٥٨١	ربح الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل
		تعديلات
٤٤١ ٩٧٣	٥٠٠ ٩٠٥	استهلاكات
٤٥ ٢٩١	...	مخصص ضريبة الدخل
(١٣ ٨٤٧)	(٢٠ ٨٦٦)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢٨ ٦١٥	١٢٧ ٣٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات البيولوجية
٢٠٣ ٢٨٠	١٩ ٨٣٥	فروقات تقييم موجودات مالية
٢ ٠٠ ٦ ٠٤٤	١ ٠٣١ ٨١٠	ارباح التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٧٤ ٤٩٨)	(٨٢٨ ٩٧١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٣١٧ ٠٦٠	(٣١ ٠٩٨)	المخزون
(١٨ ٠١٦)	٤١٥ ١٠٨	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١ ٩٣٠ ٥٩٠	٥٨٦ ٨٤٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
...	١٣١ ٤٨٣	موجودات بيولوجية
(٢١٠ ٩٥٣)	(٥٠٢ ٣٢٣)	ممتلكات وآلات ومعدات
(١٧٦ ٩١٧)	(١ ٠٤٦ ١٧٦)	ممتلكات ومعدات تحت التجهيز
(٢٢٩ ٧٥٩)	١٠٢ ٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
(٦١٧ ٦٢٩)	(١ ٣١٥ ٠١٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(٣٠٣ ٠٤٧)	٨ ٦٤٤	أوراق دفع
١١٠ ٧٠٢	٣١٤ ٠٠٤	بنوك دائنة
(٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٠٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح
(٩٩٢ ٣٤٥)	١٢٢ ٦٤٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٢٠ ٦١٦	(٦٠٥ ٥١٩)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٧٩٥ ١٠٥	١ ٢٨٣ ٣١٨	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١ ١١٥ ٧٢١	٦٧٧ ٧٩٩	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الألبان الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠/أيلول/٢٠١٦

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة الألبان الأردنية كشركة مساهمة عامة أردنية وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى مديرية مراقبة الشركات بوزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٦٨) بتاريخ ٢٩/شباط/١٩٦٨ وقد قامت بتوفيق أوضاعها بتاريخ ١٠/كانون الأول/١٩٨٩ .

ب- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٦ .

ج- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

إنشاء مصانع لإنتاج الألبان ومشتقاتها، إقامة المشاريع والصناعات ذات العلاقة بصناعة الألبان وتسويق منتجاتها والاتجار بها .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، كما أن نتائج الأعمال المرحلية الموحدة لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية .

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية للسنة السابقة .

-٣-

الاستثمار في الشركات التابعة:

تمتلك الشركة ما نسبته ١٠٠% من رأس مال الشركة التابعة (شركة المها للاستثمار الزراعي والحيواني) " ذات مسؤولية محدودة " والبالغ (١ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار ، علماً بان القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة التابعة كما بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣٠ تظهر بان مجموع موجوداتها بلغت (٥ ٦٥٤ ٧٩٧) دينار وبلغ ربح الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل للشركة التابعة (٧٠٧ ٢٥٧) دينار وبلغ صافي حقوق الملكية فيها (٤ ١٢٥ ٠٦٤) دينار ولأغراض اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المنفصلة يتم معالجة الاستثمار في الشركات التابعة حسب طريقة التكلفة مع الاعتراف بأي تدني في قيمة الاستثمار - ان وجدت - ، ويتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمار في الشركة التابعة عند إقرار توزيع الأرباح من قبل الهيئة العامة للشركة التابعة .

-٤-

ضريبة الدخل:

- ♦ تمت مناقشة نتائج أعمال الشركة الأم حتى نهاية عام ٢٠١٤ مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- ♦ تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة الأم للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة عن ذلك العام حتى تاريخه .
- ♦ تمت مناقشة نتائج اعمال الشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤ مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- ♦ تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة التابعة للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة عن ذلك العام حتى تاريخه .
- ♦ يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على نتائج أعمال الشركة الأم حسب أحكام قانون ضريبة الدخل الأردني.
- ♦ لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج اعمال الشركة التابعة عن الفترة استناداً لاحكام قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ والمتضمن إعفاء كامل الدخل الإجمالي المتأتي من النشاط الزراعي داخل المملكة .

٥- القطاعات التشغيلية :

♦ تقوم الشركة الأم والشركة التابعة بممارسة أعمالهما من خلال الأنشطة الرئيسية التالية :

١- نشاط الصناعي :

يشمل انتاج وبيع منتجات الألبان المتنوعة والعبوات البلاستيكية المتنوعة .

٢- نشاط مزارع الأبقار والأشجار :

يشمل تسمين وتربية الأبقار والأغنام والعجول وإقامة المزارع والمتاجرة بمنتجاتها .

♦ يبين الجدول التالي عرض لنتائج القطاعات التشغيلية :

٢٠١٦/٩/٣٠	نشاط استثماري	نشاط المزارع	نشاط صناعي	أ- معلومات الدخل الشامل:
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	صافي المبيعات
١١ ٦٥٨ ٧١٠	...	٥ ٠٣٨ ٦٥٧	٦ ٦٢٠ ٠٥٣	تكلفة المبيعات
(٩ ٧٩٠ ٩٢٤)	...	(٤ ٠٥١ ٣٧٤)	(٥ ٧٣٩ ٥٥٠)	
١ ٨٦٧ ٧٨٦	...	٩٨٧ ٢٨٣	٨٨٠ ٥٠٣	مجمول الربح
(١ ٠٢٩ ٨٨٢)	(٢٠ ٣٧٥)	(٢٨٣ ٨٤٨)	(٧٢٥ ٦٥٩)	مصاريف موزعة
(٤٦٩ ٤٨٨)	...	...	...	مصاريف غير موزعة
٣٧ ٨٩٨	...	...	...	ايرادات غير موزعة
(١ ٧٣٣)	(٥ ٥٥٥)	٣ ٨٢٢	...	ايرادات (خسائر) موزعة
٤٠٤ ٥٨١				ربح الفترة بعد الضريبة /الدخل الشامل
=====				
١١ ٨٦٦ ٢٩١	٢٠٠ ٥٥٠	٤ ٩٨٢ ٦٩٩	٦ ٦٨٣ ٠٤٢	ب - معلومات أخرى
٦٧٧ ٧٩٩				موجودات القطاع باستثناء النقدية
				موجودات غير موزعة
١٢ ٥٤٤ ٠٩٠				مجموع الموجودات
=====				

٦- التزامات محتملة :

يوجد على الشركة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الالتزامات المحتملة التالية :

2.17/9/2.

دینار اردنی

ΛΥ ΛΥΞ

310 142

4. 3 716

البيان

اعتمادات مستندية وبوالص

كفالات بنكية

المجموع

101 -v

١- قررت الهيئة العامة العادية في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٩ توزيع ما نسبته ٥% من رأس المال المكتتب به كأرباح نقدية صافية.

ب- يراعى اثر تعليمات هيئة الأوراق المالية فيما يتعلق باحتساب الاحتياطي الإجباري على الأرباح المتحققة فقط وكذلك فصل الأرباح غير المتحققة في بند الأرباح المدورة مع مراعاة القيود المفروضة على توزيع الأرباح غير المتحققة .