

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: ١ / ٥ / ١٧ / ٢٠١٧

التاريخ: ١٤ / ٥ / ٢٠١٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة

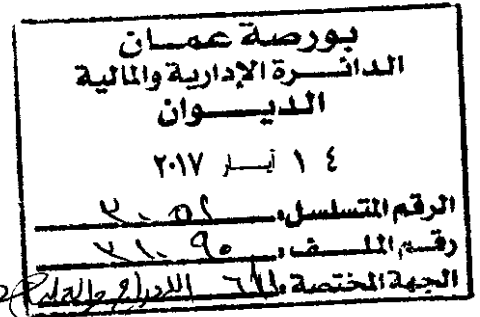
للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:- 14/5/2017 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2016	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- ١٤ / ٥ / ٢٠١٧ <u>الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة</u> <u>المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦</u>
Attached the Audited Financial Statements of (United Financial Investment) for the fiscal year ended 31/12/2016	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
Kindly accept our high appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام /
ناصر العمد



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

قائمة	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
د	قائمة التدفقات النقدية
صفحة	
٢٦ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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

اساس الرأي

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

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا ، فإننا نود ان نلفت الانتباه الى الايضاحين رقم (٦) و(٢٦) حول القوائم المالية ، والذي يشير الى ان الشركة تملك حوالى ٤٠% من أسهم احدى الشركات المدرجة في سوق عمان المالي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، علماً بأنه كان يتم بيع جزء جوهري من ذلك الاستثمار الى اطراف ذات علاقة مع ترتيبات لإعادة شراؤها في نهاية كل شهر وتمويلها من قبل الشركة وقيداً كذمم وساطة مطلوبة من هذه الأطراف ، ومن ثم تقوم الشركة بإعادة شراء هذه الأسهم في الفترة اللاحقة لحسابها وتسديد ذمم الأطراف ذات العلاقة وعليه لم يتم الاعتراف بعمليات البيع في نهاية السنة وتم الابقاء على ذلك الاستثمار والذي تم في الفترة اللاحقة للسنة المالية تخفيض حصة الشركة فيه الى حوالى ٢٠% بزيادة راس المال الشركة المستثمر بها ٣ مليون سهم لشريك استراتيجي بواقع ٢ دينار /سهم منها دينار واحد علاوة اصدار ليصبح راس المال ٦ مليون دينار /سهم. هذا و لم تتم معالجة الاستثمار كاستثمار في شركة حليفة على اعتبار ان التأثير الفعال هو مؤقت لحين استكمال زيادة راس المال. واستنادا لقرار الهيئة العامة للشركة المستثمر بها في اجتماعها غير العادي بادخال الشريك الاستراتيجي بعلاوة اصدار مقدارها دينار واحد لمضاعفة رأس مال الشركة المستثمر بها، اعتبر هذا السعر مؤشر على القيمة العادلة للسهم وعليه تم تقييم استثمار الشركة في هذه الأسهم وفقاً لذلك السعر مما نتج عنه خسائر بحوالى ٢ مليون دينار اخذت الى قائمة الدخل للسنة.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة وفحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر للانتماء بالإضافة الى اجراءات الرقابة الداخلية لعملية الاحتساب المخصص حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات وتقييم العوامل المؤثرة في عملية الاحتساب ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية وقمنا باختيار عينة من تلك الذمم بعد الاخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بطريقة السداد والضمانات وقمنا بمناقشة الادارة حول بعض الذمم الممنوحة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة وكفاية الضمانات لهذه الذمم ، بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رسدها والإفصاح عنها .

مخصص تدني الذمم المدينة

تعتبر الذمم المدينة من الامور الهامة في التدقيق حيث يتطلب من ادارة الشركة استخدام الفرضيات لتقدير مدى قابليتها للحصول اعتماداً على اوضاع العملاء المالية ومخاطر للانتماء ذات العلاقة . ان مجموع الذمم المدينة ٣,٦٩٧,٠٠٥ دينار وتمثل ٣٢% من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

ان طبيعة وخصائص الذمم المدينة للشركة متنوعة حيث تتضمن ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش وذمم اخرى مما يتطلب وضع أسس واستخدام تقديرات لاحتساب مخصص لقاء تلك الذمم.

مخصص ضريبة الدخل

ان احتساب مصروف ومخصص للضريبة تنطوي على تقديرات واجتهادات لمبالغ مادية للقوائم المالية ككل . كما ان للشركة عمليات متنوعة ضمن نشاط اعماله الاعتيادية مما يجعل الأحكام والتقديرات بالنسبة للضريبة امر هام .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
قمنا بإجراءات تدقيق للحصول على فهم لطبيعة المخاطر المتعلقة بضريبة الدخل وفحص لفاعلية نظام الرقابة المتبعة لدى الشركة في تقييم واحتساب الضرائب المستحقة وكما قمنا بمناقشة الإدارة حول نطاق عمل المستشار الضريبي للشركة للتأكد من كفاءته وقدرته على احتساب المخصصات المطلوبة ، كما قمنا بمناقشة وجهة نظر الإدارة حول دقة وكفاية المخصصات المرصودة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة وأثر اية فروقات ضريبية على القوائم المالية .

المطلوب من اطراف ذات العلاقة

تعتبر الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من الامور الهامة في تدقيقنا ، حيث يتم منح اطراف ذات علاقة تمويلات لأغراض شراء الاسهم . وعليه تقوم الإدارة باحتساب الرسوم والعمولات على عمليات الشراء والبيع وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية . يتطلب منح التمويلات الحصول على موافقة مجلس الإدارة وافصاح كافٍ عنها .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة التمويلات مع الاطراف ذات العلاقة ، كما تضمن الحصول على موافقة مجلس الإدارة على عملية المنح والحصول على تأييدات للأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ . كما قمنا بعمليات اعادة الاحتساب للعمولات الناتجة عن عمليات الشراء والتأكد من الإفصاح الكافي عنها في القوائم المالية .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رايانا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ، ونوصي بالمصادقة عليها بعد مراعاة ما يرد في الفقرة التوكيدية السابقة الذكر .

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

١٤ أيار ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧	
الاول	الثاني	الاول	الثاني	الاول	الثاني
١٣	١٠١٤,٤٢٠	١٣	١,٥١٤,٤٢٠	١٣	١,٥١٤,٤٢٠
٢٦	٣٢٠,٨١٧	٢٦	٣٢٠,٨١٧	٢٦	٣٢٠,٨١٧
١/١٥	١٣٥,٩٢٥	١/١٥	١٣٥,٩٢٥	١/١٥	١٣٥,٩٢٥
١٤	٧,٢١٦	١٤	٧,٢١٦	١٤	٧,٢١٦
١٦	١١٦,٤٨٨	١٦	١١٦,٤٨٨	١٦	١١٦,٤٨٨
٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦	٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦	٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦
١٣,٥٠٦,٦٨٩	١٠,٨٣٧,٨٥٩	١٣,٥٠٦,٦٨٩	١٠,٨٣٧,٨٥٩	١٣,٥٠٦,٦٨٩	١٠,٨٣٧,٨٥٩

3

المدير العام

ان الإيصاحات المرفقة من (١) الى (٣) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية وتقرأ معها ومع تقرير مفق الحسابات المستقل

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٤١٥,٣٥٣	١,٠٧٨,٨٥١	٢٠
(٤٦,٤١٠)	(١,٧٥٦,٤٦٢)	
(١٦,٧٦٢)	٣٧٩,٧١٥	
٩٧,٢٣٦	٢٧,١٠٠	
٨٧,٦٥٢	٢٠,٠٠٣	٢١
٩,٥١٦	١,٦٦٨	
٣,٥٤٦,٥٨٥	(٢٤٩,١٢٥)	
		صافي عملات التداول
		(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات أرباح أسهم
		إيرادات فوائد دائنة
		إيرادات أخرى
		مجموع (الخسائر) الإيرادات
		<u>المصاريف :</u>
(٧٤٣,٤١٢)	(٦٢٠,١٦٤)	٢٢
(٢٣٥,٧٥٨)	(٢٠٩,١٥٩)	٢٣
(١٣٨,٤٦٧)	(٣٧,٥٢٦)	٢٤
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٥٣,٥٤٦)	٧
(٥٥,٣١٦)	(٥٦,٣٢٣)	١٢ و ١١
(١,٤٧٢,٩٥٣)	(١,١٧٦,٧١٨)	
٢,٠٧٣,٦٣٢	(١,٤٢٥,٨٤٣)	
(٣٦٠,٤٦٣)	٣٨٢,٤٩٠	ب/١٥
١,٧١٣,١٦٩	(١,٠٤٣,٣٥٣)	
		مجموع المصاريف
		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
		ينزل : وفر (مصرف) ضريبة الدخل للسنة
		(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ج)
		<u>بنود (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل :</u>
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
(١٣٥,٥١٧)	٤٠,٢٦٨	
(٥٦٣,٩٣٠)	(١٤٥,٦٤٦)	
١,٠١٣,٧٢٢	(١,١٤٨,٧٣١)	
		التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-/٢١٤	(-/١٣)	٢٥
		حصة السهم من (الخسارة) / الربح للسنة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة		احتياطي تقييم موجودات مالية	الإحتياطي الإجباري	الإحتياطي الإختياري	رأس المال المفصّل	إيضاح
	دينار	دينار					
١١,٣٩٧,٣٧٧	١,١٩٤,٦٣٢	١,٤٢٧,٨٦٩	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٩٣,١٥٨	(٤٦٣,٣٧٦)	-	٥٥٦,٥٣٤	-	-	-	٣١ و ٨
١١,٤٩٠,٥٣٥	٧٣١,٢٥٦	١,٤٢٧,٨٦٩	(٣٥٢,٣٣٤)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٤٣,٣٥٣)	-	(١,٠٤٣,٣٥٣)	-	-	-	-	
٤٠,٣٦٨	-	-	٤٠,٣٦٨	-	-	-	
(١٤٥,٦٤٦)	-	(١٤٥,٦٤٦)	-	-	-	-	
(١,١٤٨,٧٣١)	-	(١,١٨٨,٩٩٩)	٤٠,٣٦٨	-	-	-	
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ب/١٧
-	(٢,١٦٩)	٢,١٦٩	-	-	-	-	
٩,٥٤١,٨٠٤	٧٢٩,٠٨٧	(٥٨,٩٦١)	(٣١٢,٠٦٦)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
١٠,٣٨٣,٦٥٥	٩٧٧,٦٧١	٧٠٢,٩٥٤	(٧٧٣,٣٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١,٧١٣,١٦٩	-	١,٧١٣,١٦٩	-	-	-	-	
(٦٩٩,٤٤٧)	-	-	(٦٩٩,٤٤٧)	-	-	-	
-	-	(٥٦٣,٩٣٠)	٥٦٣,٩٣٠	-	-	-	
١,٠١٣,٧٢٢	-	١,١٤٩,٣٣٩	(١٣٥,٥١٧)	-	-	-	
-	-	(٢٠٧,٣٦٣)	-	-	٢٠٧,٣٦٣	-	
-	٢١٦,٩٦١	(٢١٦,٩٦١)	-	-	-	-	
١١,٣٩٧,٣٧٧	١,١٩٤,٦٣٢	١,٤٢٧,٨٦٩	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٣١٢,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ٣٥٢,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتضمن الأرباح المدورة ٧٧٦,١٨٧ دينار لقاء موجودات ضريبية موجلة يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ٣٣٧,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٠٧٣,٦٣٢	(١,٤٢٥,٨٤٣)	
٤٦,٤١٠	١,٧٥٦,٤٦٢	
١٦,٧٦٢	(٣٧٩,٧١٥)	
٥٥,٣١٦	٥٦,٣٢٣	١٢, ١١
(٩٧,٢٣٦)	(٢٧,١٠٠)	
٣٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٥٤٦	
(٨٧,٦٥٢)	(٢٠,٠٠٣)	
٢,٣٠٧,٢٣٢	٢١٣,٦٧٠	
(٢,١٧١,٢٢٧)	(٣,٠٤٣,٣٥٤)	
٦١٦,٣٩١	١,٤٧٩,١٠٩	
(١,٤٣٣,٧٤٢)	١,١٧٠,٩٥٦	
(٩٣٣)	(٣,٧٧٨)	
٦٨,٠٠٠	-	
(٩١,٦٩٠)	(٦٨١,٨٨٣)	
٥٣,٩٩٥	٢١٨,٤٠٣	
٥٤٦,٥٤٠	(١٣٥,٧٨٥)	
٣٣٨,٨٨٨	(٣٢٥,٠٧٤)	
٢٣٣,٥٥٤	(١,١٠٧,٧٣٦)	
(٩٧,٦٦٥)	(٣٦٨,٥٦٩)	١٥
١٣٥,٧٨٩	(١,٤٧٦,٣٠٥)	
(٥٨,٥٠٧)	(٦,٥٦٧)	١٢
(٣,٠٩٦)	(١,٣٣٤)	١١
٨٣٤,٣٦٩	٣٣٤,٧١٢	
٨٧,٦٥٢	٢٠,٠٠٣	
٩٧,٢٣٦	٢٧,١٠٠	
٩٥٧,٦٥٤	٣٧٣,٩١٤	
-	(٧٧٢,١٤٩)	
-	(٧٧٢,١٤٩)	
١,٠٩٣,٤٤٣	(١,٨٧٤,٥٤٠)	
٢,٤١٤,٧٨٢	٣,٥٠٨,٢٢٥	
٣,٥٠٨,٢٢٥	١,٦٣٣,٦٨٥	٥

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية في ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشμισاني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص . ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية ، وفقاً لقانون الشركات الساري المفعول تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١/٥ مليون دينار مقسم الى ١/٥ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم الواحد ، وتم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١٠ ، حيث أصبح رأس المال المدفوع للشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد .
 - إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٠٢٪ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك .
 - ان من أهم غايات الشركة ما يلي :
 - تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الإستثمارية .
 - تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي .
 - استثمار الأوراق المالية .
 - دراسات الجدوى الإقتصادية .
 - تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦ .
 - تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٤ أيار ٢٠١٧ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
 - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، والتي يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
 - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما يرد في الايضاح (٤ - أ) .

فيما يلي بيان لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

- تفيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

ب - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية :

%	
٢	مبنى
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ج - الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل .

يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت ونسبة ٥٠ ٪ سنوياً .

د - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في الاسهم التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

هـ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم قيد الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

و- استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (لكن لا تسيطر عليها) والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية . وتنص طريقة حقوق الملكية على أنه يتم اثبات قيمة الإستثمارات بكلفة الشراء وتعديل بحصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الحليفة لنفس السنة المالية بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة للشركة . وإذا كانت الشركات الحليفة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات الحليفة كي تتطابق مع السياسات المتبعة في الشركة .

ز - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ح - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.
- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل .

ط - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

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

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ي - 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ك - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

ل - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

م - المعاملات بالعملة الاجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك المعاملات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي وقيد فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

ن - المخصصات

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

ص - التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم موجودات مالية والذي يظهر ضمن حقوق المساهمين. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا الواردة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم قيد مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.

يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلاً على وجود تغير بالإستخدام. عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخه معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الاداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

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

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

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

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا
الخصوص.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٣١,٨٣٠	١٠٥,٦٩٧
٣,٣٧٦,٣٩٥	١,٥٢٧,٩٨٨
٣,٥٠٨,٢٢٥	١,٦٣٣,٦٨٥

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٢٤٠,٨٠٣	٢,٥٧٤,١٩٧
٤,٢٤٠,٨٠٣	٢,٥٧٤,١٩٧

أسهم مدرجة في بورصة عمان *

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة من خلال أسواق نشطة متداولة في بورصة عمان .

* تملك الشركة حوالي ٤٠% من أسهم إحدى الشركات المدرجة في سوق عمان المالي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، علماً بأنه كان يتم بيع جزء جوهري من ذلك الاستثمار الى اطراف ذات علاقة مع ترتيبات لإعادة شراؤها في نهاية كل شهر وتمويلها من قبل الشركة وقيدتها كذمم وساطة مطلوبة من هذه الأطراف ، ومن ثم تقوم الشركة بإعادة شراء هذه الأسهم في الفترة اللاحقة لحسابها وتسديد ذمم الأطراف ذات العلاقة وعليه لم يتم الاعتراف بعمليات البيع في نهاية السنة وتم الابقاء على ذلك الاستثمار والذي تم في الفترة اللاحقة للسنة المالية تخفيض حصة الشركة فيه الى حوالي ٢٠% بزيادة رأس المال الشركة المستثمر بها ٣ مليون سهم لشريك استراتيجي بواقع ٢ دينار /سهم منها دينار واحد علاوة اصدار ليصبح رأس المال ٦ مليون دينار /سهم. هذا و لم تتم معالجة الاستثمار كاستثمار في شركة خليفة على اعتبار ان التأثير الفعال هو مؤقت لحين استكمال زيادة رأس المال. واستنادا لقرار الهيئة العامة للشركة المستثمر بها في اجتماعها غير العادي بادخال الشريك الاستراتيجي بعلاوة اصدار مقدارها دينار واحد لمضاعفة رأس مال الشركة المستثمر بها، اعتبر هذا السعر مؤشر على القيمة العادلة للسهم وعليه تم تقييم استثمار الشركة في هذه الأسهم وفقاً لذلك السعر مما نتج عنه خسائر بحوالي ٢ مليون دينار اخذت الى قائمة الدخل للسنة.

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

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٢٢٩,٤٤٤	٤,٦٢٩,٩٠٥
١,٩٥٢,٥٠٠	٢,٠٣٧,٥٥٨
٢٨,٠٣٠	٢١,٦٢٠
٥,٢٠٩,٩٧٤	٦,٦٨٩,٠٨٣
(١,٣٤٦,٥٢٧)	(١,٠٩٢,٩٨١)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٣,٦٩٧,٠٠٥	٥,٤٢٩,٦٦٠

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية

ذمم عملاء الهامش *

ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ينزل : فوائد معلقة

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية. إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣,٦١١,٧٩٧ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) ٩٩٣,٠٧٧ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان ٢,٦١٨,٧٢٠ دينار) .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧٣٪ .
- تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .
- وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٠٦,١١٨	١,١٨٥,٦٨٨	١ يوم - ٧ أيام
١,٦٢٠,٩٩٨	١,٥٣٤,٨٣١	٨ أيام - ٣٠ يوم
٥٥٤,١٤٧	٨,٤٨٢	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٤٨,١٢١	١١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٩٠,٠٠٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٦٩	٢٧,٦١٤	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٤٥٢	٣٨٢,٨١٨	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,٦٢٩,٩٠٥	٣,٢٢٩,٤٤٤	

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٩٢,٩٨١	١,٠٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية السنة
٣٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٥٤٦	المخصص خلال السنة
١,٠٩٢,٩٨١	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة

- ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	المعاد من الفوائد المعلقة
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

٨ - استثمار في شركة حليفة

يشمل هذا البند استثمارات في الشركة العالمية الأولى للاستثمارات المالية عدد ٣٦٠,٠٠٠ سهم بتكلفة ٥٥٦,٥٣٤ دينار حيث تم تقييم ذلك الاستثمار بناءً على آخر قوائم مالية مدققة وعليه تم قيد تدني بمبلغ ٥١٤,٨٦٢ دينار بعد احتساب أثر الموجودات الضريبية المؤجلة في رصيد الأرباح المدورة الإفتتاحي وذلك لتعذر قيدها للسنوات السابقة ، وبلغ رصيد صافي الاستثمار ٤١,٦٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	
٤١٧,٦٠٠	١٩,٨٠٠		أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٧٩,٩٠٨	٢٥٧,٤٢٢		أسهم غير مدرجة *
٦٩٧,٥٠٨	٢٧٧,٢٢٢		

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم وفق آخر قوائم مالية متوفرة خلال العام .

- يشمل هذا البند استثمارات في شركة تصدير المحاصيل الزراعية عدد ٥٠,٠٠٠ سهم بتكلفة ٣٥,٥٠٥ دينار وبنسبة ٣% من رأس مال الشركة المستثمر بها والتي تعرضت الى ظروف مالية سيئة خلال العام ٢٠١٤ ، وعليه قررت ادارة الشركة اعتبار القيمة العادلة للاستثمارات أعلاه صفراً ولم تتوفر قوائم مالية للشركة منذ ذلك التاريخ .

- بلغت الأرباح الموزعة ٢٧,١٠٠ دينار للعام ٢٠١٦ (٩٧,٢٣٦ دينار للعام ٢٠١٥).

١٠ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند من أنظمة وبرامج حاسوب ، وفيما يلي بيان للحركة على الكلفة والإطفاء المتراكم خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

أنظمة وبرامج حاسوب	الكلفة :
دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٨٣,٤٤٥	الإضافات خلال السنة
٣,٠٩٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٨٦,٥٤١	الإضافات خلال السنة
١,٣٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٧,٨٧٥	
	الإطفاء المتراكم :
٧٣,٨٥٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٦٩٠	الإطفاء للسنة
٨٠,٥٤٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٤,٣٢٦	الإطفاء للسنة
٨٤,٨٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣,٠٠٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٢ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة	معدات مكتبية	دينار	ديكورات	دينار	أثاث ومفروشات	دينار	أرض ومبنى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٣٧,٥٤١	١١٨,٥٥٢	١١٧,٥٥٨	١٨٠,٨٣٨	١٨٠,٨٣٨	٩٦,٣٩٣	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	٤٦٦,٢٤٤	٤٦٦,٢٤٤
٦,٥٩٧	٧٨٩	٢,٢٥٢	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨	٨٥٦	-	٦٦٢	-	٦٦٢	٦٦٢	٦٦٢
١,٠٤٤,١٠٨	١١٩,٣٤١	١١٩,٨١٠	١٨٢,٨٤٦	١٨٢,٨٤٦	٩٧,٢٤٩	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٩٠٦	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٩٠٦	٤٦٦,٩٠٦	٤٦٦,٩٠٦
٥٣٠,١٩٦	٧٣,٤٦٧	١١٠,٦٨٩	١٠٣,٠٤٥	١٠٣,٠٤٥	٩١,٧٢١	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	٩٦,٨٦٧	٩٦,٨٦٧
٥١,٩٩٧	١٧,٩٠١	٥,٢٣٣	١٧,٣٦١	١٧,٣٦١	١,٢٥٦	٩٠٨	٩,٣٣٨	٩٠٨	٩,٣٣٨	٩,٣٣٨	٩,٣٣٨
٥٨٢,١٩٣	٩١,٣٦٨	١١٥,٩٢٢	١٢٠,٤٠٦	١٢٠,٤٠٦	٩٢,٩٧٧	٥٥,٣١٥	١٠٦,٢٠٥	٥٥,٣١٥	١٠٦,٢٠٥	١٠٦,٢٠٥	١٠٦,٢٠٥
٤٦١,٩١٥	٢٧,٩٧٣	٣,٨٨٨	٦٢,٤٤٠	٦٢,٤٤٠	٤,٢٧٢	٢,٦٤١	٣٦٠,٧٠١	٢,٦٤١	٣٦٠,٧٠١	٣٦٠,٧٠١	٣٦٠,٧٠١

الإستهلاك المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة	معدات مكتبية	دينار	ديكورات	دينار	أثاث ومفروشات	دينار	أرض ومبنى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٥,٣٦٨	١١٨,٥٥٢	١١٥,٨٥٨	١٠٤,٨٣٨	١٠٤,٨٣٨	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٩٦	٤٦٥,٦٤٤	٥٧,٨٩٦	٤٦٥,٦٤٤	٤٦٥,٦٤٤	٤٦٥,٦٤٤
٥٨,٥٠٧	-	١,٧٠٠	٥٢,٣٣٤	٥٢,٣٣٤	٣,٨١٣	٦٠	٦٠٠	٦٠	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠
٢٣,٦٦٦	-	-	٢٣,٦٦٦	٢٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٧,٥٤١	١١٨,٥٥٢	١١٧,٥٥٨	١٨٠,٨٣٨	١٨٠,٨٣٨	٩٦,٣٩٣	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	٤٦٦,٢٤٤	٤٦٦,٢٤٤

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
إضافات
المحول من دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة	معدات مكتبية	دينار	ديكورات	دينار	أثاث ومفروشات	دينار	أرض ومبنى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨١,٥٧٠	٥٥,٦٨٤	١٠٧,٢٥٠	٩٨,٦٣٧	٩٨,٦٣٧	٨٢,٢٨٨	٥٠,١٥٩	٨٧,٥٥٢	٥٠,١٥٩	٨٧,٥٥٢	٨٧,٥٥٢	٨٧,٥٥٢
٤٨,٦٢٦	١٧,٧٨٣	٣,٤٣٩	٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	٩,٤٣٣	٤,٢٤٨	٩,٣١٥	٤,٢٤٨	٩,٣١٥	٩,٣١٥	٩,٣١٥
٥٣٠,١٩٦	٧٣,٤٦٧	١١٠,٦٨٩	١٠٣,٠٤٥	١٠٣,٠٤٥	٩١,٧٢١	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	٩٦,٨٦٧	٩٦,٨٦٧
٥٠٧,٣٤٥	٤٥,٠٨٥	٦,٨٦٩	٧٧,٧٩٣	٧٧,٧٩٣	٤,٦٧٢	٣,٥٤٩	٣٦٩,٣٧٧	٣,٥٤٩	٣٦٩,٣٧٧	٣٦٩,٣٧٧	٣٦٩,٣٧٧

الإستهلاك المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %
نسبة الإستهلاك للمبنى *

٢ *

١٠

١٠

٢٠

٢٠

١٥

- تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات ٣٣٢,٨٢٨ دينار تمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠٤,٩٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٣ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,١٩٦,٣٠٣	١,٥١٤,٤٢٠

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالية

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

١٤ - تسوية التداول

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

١٥ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٣,٣٦١	٤٢٨,٢٣٠
٤٣٢,٥٣٤	٧٦,٢٦٤
(٩٧,٦٦٥)	(٣٦٨,٥٦٩)
٤٢٨,٢٣٠	١٣٥,٩٢٥

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٣٢,٥٤٤	٧٦,٢٦٤
(٧٢,٠٨١)	(٤٥٨,٧٥٤)
٣٦٠,٤٦٣	(٣٨٢,٤٩٠)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(يطرح) موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٠٧٣,٦٣٢	(١,٤٢٥,٨٤٣)
٤٤٠,١٦٠	٢,٠١٧,٣٧٩
(٧٠٧,٢٣٨)	(٢٧١,٢٩١)
١,٨٠٦,٥٥٤	٣٢٠,٢٤٥
٤٣٣,٥٧٣	٧٦,٨٥٩
(١,٠٢٩)	(٥٩٥)
٤٣٢,٥٤٤	٧٦,٢٦٤

(الخسارة) الربح المحاسبي - قائمة (ب)

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

أرباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي

ضريبة الدخل - ٢٤٪

يطرح: تقاص ضريبة دخل مقتطعة من الفوائد الدائنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٢,٣١٥	١,٠٩٢,٩٨١	٢٥٣,٥٤٦	-	١,٣٤٦,٥٢٧	٣٢٣,١٦٦
٢,٩٣٥	١٢,٢٢٨	١,٦٧٠,١٥٦	(١٢,٢٢٨)	١,٦٧٠,١٥٦	٤٠٠,٨٣٨
٢٠,٥١٤	٨٥,٤٧٤	٢,٩٠٤	(٨٥,٤٧٤)	٢,٩٠٤	٦٩٧
٥١,٤٨٦	٥١٤,٨٦٢	-	-	-	٥١,٤٨٦
٣٣٧,٢٥٠	١,٧٠٥,٥٤٥	١,٩٢٦,٦٠٦	(٩٧,٧٠٢)	٣,٥٣٤,٤٤٩	٧٧٦,١٨٧

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل - داخل المملكة
خسائر تقييم استثمار في شركة حليفة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٤,٣٢٠	٣٣٧,٢٥٠	الرصيد بداية السنة
١٣٩,٩٥٢	٤٦٢,٣٨٦	المضاف خلال السنة
(٧,٠٢٢)	(٢٣,٤٤٩)	(المحور) خلال السنة
٣٣٧,٢٥٠	٧٧٦,١٨٧	الرصيد نهاية السنة

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

و - تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

١٦ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٢٠,١٥٥	٢٧,٨٥١	أمانات المساهمين
١٥١,٠٠٠	٤٢,٨٢٧	مكافآت مستحقة للموظفين
٢٠٠,٠٠٠	-	عمولات مستحقة *
٣٥,٠٠٠	٣٠,٦٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١,٥١٧	١,٥١٧	أمانات عملاء
٥,٨٢٩	٦,٤١٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٢٤	٧,٢٨١	أخرى
٤١٣,٧٢٥	١١٦,٤٨٨	

* يمثل هذا البند عمولات مستحقة للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) لقاء عملية بيع أسهم .

١٧ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مقسم إلى ٨ مليون سهم بقيم اسمية دينار واحد لكل سهم .

ب - وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ١٠% من رأس المال المدفوع و البالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة و ذلك عن أرباح العام ٢٠١٥.

١٨ - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩ - الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية عن السنوات السابقة قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٠ - صافي عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٦١٩,٨٨٦	١,٠٨١,٤٦٢	إيرادات عمولات التداول
(٤,٥٣٣)	(٢,٦١١)	ينزل: خصومات *
(٢٠٠,٠٠٠)	-	عمولات مدفوعة **
٣,٤١٥,٣٥٣	١,٠٧٨,٨٥١	

* بناءً على قرار مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ تمت الموافقة على منح خصومات لبعض العملاء المميزين لدى الشركة .

** يمثل هذا البند عمولات مدفوعة للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) لقاء عملية بيع أسهم .

٢١ - إيرادات فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٥٨٧	١٣,٨٨٩	إيرادات فوائد بنكية
٦٢,١٣٨	٢,٧٣٣	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٤,٩٢٧	٣,٣٨١	إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية
٨٧,٦٥٢	٢٠,٠٠٣	

٢٢ - نفقات موظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧٢,٠٩٥	٤٦٠,٢٦٩	رواتب ومنافع الموظفين
١٥٧,٨٥٠	٤٦,٥٢٧	بدل مكافآت للموظفين
٥١,٤٩٣	٥٢,٦٩٥	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٥٢٠	١٢,٠١٦	مساهمة الشركة بصندوق الإيداع
٢٠,٢٥٧	١٩,٢٨٥	التأمين الصحي
٩١٣	٤٠٠	تدريب
٢٩,٢٨٤	٢٨,٩٧٢	بدل إجازات
٧٤٣,٤١٢	٦٢٠,١٦٤	

٢٣ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩,٢٥٨	١٧,٣٩٤	بريد وهاتف وإنترنت
٣,٨٢٢	٣,٠٤٢	سفر وتنقلات
٥,٦٥٨	٥,٨٢٩	دعاية وإعلان
٤,٧٩٥	٨,٠٥٧	مصاريف سيارات
١٤,٦٨٥	٣,٦٧٥	مياه وكهرباء وتدفئة
٢١,٠٦٥	١٥,٧٠٢	صيانة
١,٦٩٨	٢,٤٧٤	ضيافة
٩٧٤	٩٧٣	نظافة
١٤,٥٠٧	١١,٧٥٨	مصاريف ورسوم بنكية
٣٠,٨٢٠	٢٤,٣٠٦	رسوم ورخص الوساطة المالية
٣٦,٤٦٩	٣٠,١٦٠	أتعاب مهنية
٢٠,٣٣٢	٢٧,٥٧٦	رسوم اشتراكات
٣٥,٠٠٠	٣٠,٦٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٠٧	٦٠٥	قرطاسية
١,١٧٤	١,٢٤٧	مصاريف التقرير السنوي
٢٤,١٩٤	٢٥,٧٦١	أخرى
٢٣٥,٧٥٨	٢٠٩,١٥٩	

٢٤ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

٢٥ - حصة السهم من (الخسارة) / الربح للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٧١٣,١٦٩	(١,٠٤٣,٣٥٣)	(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار/سهم	دينار/سهم	
-/٢١٤	(-/١٣)	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة (أساسي ومخفض)

٢٦ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
أ - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٦ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
مصاريف	إيرادات **	أرصدة دائنة أخرى (عمولات مستحقة)	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٦٣٥	٤٢,٧٠٧	-	-	-	-	١,٢٣٩,٢١٧	١,٠٠٧,٠٠٠
١٦٥,٥٩٠	٤٧,١٧٧	-	٣٢١,٩٢٦	-	-	-	-
-	٥,٢٣٣	-	٨,٨٩١	-	١٩,٨٠٠	-	-
-	-	-	-	٤٨٢,٠١٩	-	-	-
١٧٦,٢٢٥	٩٥,١١٧	-	٣٣٠,٨١٧	٤٨٢,٠١٩	١٩,٨٠٠	١,٢٣٩,٢١٧	١,٠٠٧,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع
الإسكانية - عضو مجلس إدارة
مشترك
شركة مجموعة رم للنقل
والاستثمار السياحي

ب - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٥ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
مصاريف	إيرادات	أرصدة دائنة أخرى (عمولات مستحقة)	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٢١٦	٧٠,٠٣٧	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠
١٩٨,٢٢٣	٥٠,٥٦٠	-	٨٥,٤٥٧	١,٦٥٢,٩٧٥	-	-	-
-	٦,٣٢٤	-	٢٦,٩٥٧	-	٢٤,٠٠٠	-	-
٢٠٦,٤٣٩	١٢٦,٩٢١	٢٠٠,٠٠٠	١١٢,٤١٤	١,٦٥٢,٩٧٥	٢٤,٠٠٠	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع
الإسكانية - عضو مجلس إدارة
مشترك

* لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة لأطراف ذات علاقة ولا تستحق عليها فائدة .

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٢,٦١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤,٥٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

ج - بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٩٤,٠٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤١٤,١٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

د - هناك عمليات بيع وشراء أسهم وتمويل أطراف ذات علاقة كما هو وارد في الإيضاح (٦) .

٢٧ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

القيمة العادلة		القيمة العادلة		دينار	
العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	الاول	٢٠١٦
غير ملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العادلة	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار					
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,٥٧٤,١٩٧	٤,٢٤٠,٨٠٣
				٢,٥٧٤,١٩٧	٤,٢٤٠,٨٠٣
مجموع					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤١٧,٦٠٠	١٩,٨٠٠
لا ينطبق	لا ينطبق	بناء على آخر قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	٢٧٩,٩٠٨	٢٥٧,٤٢٢
				٢٧٩,٩٠٨	٢٥٧,٤٢٢
مجموع					
				٢٧٧,٥٠٨	٢٧٧,٢٢٢

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

٢٨ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية يتم تنظيم عمل الشركة ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي معلومات التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٤٦,٥٨٥	(٢٤٩,١٢٥)	-	-	٣,٥٤٦,٥٨٥	(٢٤٩,١٢٥)
(١,٤٧٢,٩٥٣)	(١,١٧٦,٧١٨)	-	-	(١,٤٧٢,٩٥٣)	(١,١٧٦,٧١٨)
٢,٠٧٣,٦٣٢	(١,٤٢٥,٨٤٣)	-	-	٢,٠٧٣,٦٣٢	(١,٤٢٥,٨٤٣)
(٣٦٠,٤٦٣)	٣٨٢,٤٩٠			(٣٦٠,٤٦٣)	٣٨٢,٤٩٠
١,٧١٣,١٦٩	(١,٠٤٣,٣٥٣)			١,٧١٣,١٦٩	(١,٠٤٣,٣٥٣)
مجموع الإيرادات					
مجموع المصاريف					
(الخسارة) الربح للسنة					
قبل الضريبة					
وفر (مصرف)					
ضريبة الدخل					
(الخسارة) الربح للسنة -					
قائمة (ب)					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٧٨٤,٢٠٨	١١,٦٤٦,٦٧٠	٢٧٩,٩٠٨	١٨٥,٣٤١	١٤,٥٠٤,٣٠٠	١١,٤٦١,٣٢٩
٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦	-	-	٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦
الموجودات					
المطلوبات					

٢٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,١٠٤,٨٦٦
١١,٤٩٠,٥٣٥	٩,٥٤١,٨٠٤
%٢٨	%٢٢
مجموع المطلوبات	
مجموع حقوق المساهمين	
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %	

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة . يتم متابعتها بشكل دوري وتتركز ذمم العملاء المدينة وذمم الهامش في خمسة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما يعادل ٣٤٪ من إجمالي الذمم المدينة.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان . كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بعملات تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والليرة السورية.

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) والدرهم الإماراتي مرتبطان بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

و - مخاطر التغير باسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم و تغير قيمة الاسهم منفردة .

ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان . وفيما يلي أثر التغير على نتائج اعمال الشركة :

٢٠١٦:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	% ٥	دينار ٢١٢,٠٤٠	دينار ١٣,٨٦١

٢٠١٥:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	% ٥	دينار ١٢٨,٧٠٩	دينار ٣٤,٨٧٥

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ز - مخاطر سعر الفائدة

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

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

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بضم عملاء الوساطة (ضم عملاء الهامش) بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية.

٢٠١٥		٢٠١٦		الربح (الخسارة)
%٢-	%٢+	%٢-	%٢+	
دينار (٤,٠٧٥)	دينار ٤,٠٧٥	دينار (٣,٩٠٥)	دينار ٣,٩٠٥	

٣٠ - التزامات ممكن أن تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٠٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,١٠٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

٣١ - تعديلات سنوات سابقة

قامت الشركة بتعديل الأرصدة الإفتتاحية لبعض بنود الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ ، تمثل بشكل رئيسي تملك الشركة ما نسبته ٣٠% في إحدى الشركات وإعادة تصنيفها من موجودات مالية من خلال الدخل الشامل إلى استثمارات شركة حليفة تخص سنوات سابقة وقد تم تعديل الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة واحتياطي تقييم استثمارات وموجودات ضريبية مؤجلة حيث أنه من غير العملي تعديل أرقام السنوات السابقة .

الجدول التالي يبين أثر التعديلات أعلاه والتي تم قيدها وتعديلها كما في بداية العام ٢٠١٦ ، وذلك على النحو التالي :

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦			
الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد المعلن	
دينار	دينار	دينار	
			<u>الموجودات</u>
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	-	استثمار في شركة حليفة
٣٣٧,٢٥٠	٥١,٤٨٦	٢٨٥,٧٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,١٥٩,١٢٥	(٤٦٣,٣٧٦)	٢,٦٢٢,٥٠١	الأرباح المدورة
(٣٥٢,٣٣٤)	٥٥٦,٥٣٤	(٩٠٨,٨٦٨)	احتياطي تقييم موجودات مالية