



التاريخ : 2017/3/30

تحية طيبة وبعد ،

إستناداً لأحكام المواد من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 ، نرفق لكم طيه (5) نسخ من التقرير السنوي للشركة لعام 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

عامر المعشر





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبد الله ولي العهد حفظه الله ورعاه

المحتويات

٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	تقرير مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

الأعضاء

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

السيد أسامه محمد يوسف الناطور

ممثّل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧

السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٦/١٩

الأعضاء المنتهية عضويتهم

* لطفي محمد قاسم العقرباوي

من تاريخ ٢٠١٥/١٠/٣١ ولغاية تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧

مدققو الحسابات

شركة غوشة وشركاه

المستشار القانوني

المحامي مسعود الطنبور

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

في البداية يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة وجميع العاملين في الشركة أن نرحب بكم ونتقدّم بالشكر والتقدير لحضوركم الكريم ويشرفنا أن نستعرض وإياكم نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وتطلعاتها وإنجازات الشركة والتي ما لم تتم لولا ثقتكم التي هي نصب أعيننا ، والخطة المستقبلية للشركة في السنة المالية المقبلة ٢٠١٧.

السادة المساهمين الافاضل ،

كما تعلمون ان المنطقة التي تحيط بالأردن تمر بأحداث مقلقة والتي تأثر بشكل عام على المنحنيات السياسية و الإقتصادية بشكل خاص ، حيث إننا نسعى بشكل مستمر من اجل فتح أسواق ومشاريع جديدة ، اما بخصوص شركتكم فقد قمنا بالحصول على كافة التعاقدات اللازمة من اجل بدء المرحلة الثانية والتي تتمثل في تسويق البطاقات الائتمانية ، وهي فكرة رائدة في المنطقة وتحتاج إلى وقت وجهد من اجل حصاد نتائج هذه البطاقات والتي لا يمكننا فعل ذلك لولا دعمكم المستمر والمتواصل من أجل الوصول إلى النتائج المرجوة .

وفي الختام يسرني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة ان اتقدم إليكم جميعاً بجزيل الشكر والامتنان على مساندتكم ودعمكم المتواصل لمسيرة شركتكم وثقتكم بها ، ونسأل الله العلي القدير ان يوفقنا جميعاً لمواصلة خدمة هذا البلد وبذل كل جهد من اجل ازدهار المجموعة وتقدمها في ظل رعاية حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه .

رئيس مجلس الإدارة
عامر ابراهيم يوسف المعشر

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

حضرات السادة المساهمين الكرام ،

تحية طيبة وبعد

يسرّ مجلس الإدارة ان يرحب بكم في الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادي وان يقدم لكم تقريره السنوي التالي عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٦ ، وذلك استناداً لأحكام المادة رقم (٤/ب) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً : أ- أنشطة الشركة الرئيسية

* ان النشاط الرئيسي للشركة هو استثمار اموالها ومصادر تمويلها في كافة اوجه الاستثمار المتاحة في القطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك من خلال شراء شركات تابعة او حليفة لتحقيق هذه الغايات وذلك وفقاً لأحكام القوانين والانظمة السارية ، شراء و / او تملك شركة ذات نشاط في مجال خدمات الدفع وخدمات برامج الولاء كلها او جزء منها ، تأسيس المشاريع والشركات المتخصصة في مجالات نشاط الشركة او المساهمة في رؤوس اموالها او امتلاك اسهمها وإدارتها وأخذ الاتمها والمتاجرة بالمعدات اللازمة كلها او جزء منها ، والأقتراض من البنوك بالمبالغ التي يراها مجلس الإدارة مناسباً بالغاً من بلغ وكفالة الشركة لنفسها لدى البنوك وذلك في سبيل تحقيق غايات الشركة وأهدافها

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها

* تقع مكاتب الشركة الرئيسية في أم أذينة / عمان ، ولا يوجد لها اي فروع او مكاتب في أماكن أخرى

* يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي حوالي (2,068,856) مليون دينار .

* يبلغ عدد موظفي الشركة (٤) موظف

ثانياً : أ- الشركات التابعة للمجموعة

✓ شركة مزاياء الدفع الاستثمارية ذ.م.م

١- النشاط الرئيسي : المبيعات والتسويق والوساطة والعمولة بالوكالة ما عدا الوساطة في الاوراق المالية والقيام بمختلف انواع الخدمات التجارية والاقتصادية وكفالة الغير بمقدار بالغاً ما بلغت .

٢- رأس المال : (1,771,000) دينار

٣- نسبة الملكية : ١٠٠ %

٤- عدد الموظفين : (١)

٥- عنوان الشركة : أم أذينة / عمان

٦- المشاريع المملوكة : لم تباشر عملها بعد

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

ثالثاً : أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية .

أ- أعضاء مجلس الإدارة :

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها / رئيس مجلس الإدارة إعتباراً ٢٠١٥/١٠/٣١

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨/١٠/١٠

الخبرات العملية :

- رئيس هيئة مديرين وشريك في شركة برايم العالمية للاستثمار ٢٠١٤- لغاية الآن
- مدير تنفيذي - مجموعة الاستثمار والخزينة لدى البنك الاستثماري ٢٠١٠-٢٠١٣
- مدير عام شركة امكان للخدمات المالية ٢٠٠٩-٢٠١٠
- مدير عام شركة انفسست ون للوساطة المالية - الامارات العربية المتحدة ٢٠٠٦-٢٠٠٨
- مدير عام ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الاهلي للوساطة ٢٠٠٦-٢٠٠٧

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

نائب رئيس مجلس الإدارة إعتباراً ٢٠١٥/٥/٥

تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١٢/٠٨ الكويت

الخبرات العملية :

- عضو مجلس إدارة الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الخزف الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان
- أعمال حرة لمدة اكثر من ١٥ سنة

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧

الشهادات العلمية :

بكالوريوس إدارة اعمال ٢٠٠١

الخبرات العملية :

- اعمال حرة

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

السيد اسامه محمد يوسف الناطور

ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها /عضو مجلس الإدارة إعتباراً ٢٧/٤/٢٠١٦

الخبرات العملية :

مصمم داخلي

السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف

عضو مجلس الإدارة إعتباراً ١٩/٦/٢٠١٦

تاريخ الميلاد : ١٤/٣/١٩٦٢

الشهادات العلمية : بكالوريوس هندسة زراعية/ الجامعة الأردنية ١٩٨٥

الخبرات العملية :

مدير عام مدينة التجمعات الصناعية ٢٠١٣ ولغاية الآن

عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة ٢٠١٦

مدير مكتب سماس للملكية الفكرية / تونس ٢٠٠٧-٢٠١٢

مدير عام شركة هيدرماق للآلات الزراعية / تونس ١٩٩٠-٢٠٠٧

ب - أعضاء مجلس الإدارة المنتهية ولايتهم

السيد لطفي محمد قاسم العقرباوي

ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها /عضو مجلس الإدارة إعتباراً ٣١/١٠/٢٠١٥

تاريخ الميلاد : ١٩٥٨

الشهادات العلمية :

بكالوريوس محاسبة ١٩٨٢

الخبرات العملية :

رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الانماء العالمية للتجارة والاستثمارات ٢٠٠٤-٢٠١٠

نائب رئيس مجلس ادارة الشركة الاردنية المركزية والشركة الاردنية للألبسة

رئيس هيئة مديرين شركة ايام الشمس للاستثمارات السياحية ٢٠٠٨

رئيس هيئة مديرين جريدة المواطن ٢٠٠٨

خبرة طويلة في دائرة مراقبة الشركات ١٩٨٦-٢٠٠٢

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

نبذة عن اسماء ورتب الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :-

- السيد اسامه تحسين سلامه النافع
المنصب : رئيس قسم المساهمين
تاريخ التعيين : ٢٠١٥/٢/٢
تاريخ الميلاد : ١٩٨٠/٩/٠٢ الكويت
الشهادات العلمية :
دبلوم محاسبة من الكلية الجامعة المتوسطة ٢٠٠٢
الخبرات العملية :
رئيس قسم المساهمين في شركة المجموعة المتحدة القابضة (٢٠٠٨-٢٠١٣)
رئيس قسم المساهمين في شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار (٢٠٠٦-٢٠٠٨)
رئيس قسم المساهمين في شركة الموارد الصناعية الأردنية (٢٠٠٢-٢٠٠٦)

رابعاً : كبار مالكي الاسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم والتي تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥ % من رأس المال

الرقم	إسم المساهم	٢٠١٦	النسبة %	٢٠١٥	النسبة %
١	شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها	1,562,037	٥٢,٠١ %	1,706,188	٥٦,٨٧ %
٢	ماجد احمد زكريا غوشه	203,350	٦,٧٨ %	193,000	٦,٤٣ %
٣	لجين خلف علي النوايسه	141,840	٤,٧٣ %	160,000	٥,٣٣ %

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها .

كون الشركة لم تباشر أعمالها بعد ، فإنه يصعب لغاية اللحظة تحديد الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها حيث ستباشر أعمالها في مطلع العام الحالي ان شاء الله .

سادساً : درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

- (أ) - درجة الاعتماد على موردين محددين ، لا يوجد موردين يشكلون نسبة ١٠ % فأكثر من اجمالي المشتريات .
(ب) - درجة الاعتماد على عملاء محددين ، لا يوجد موردين يشكلون نسبة ١٠ % فأكثر من اجمالي المبيعات .

سابعاً : - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة .

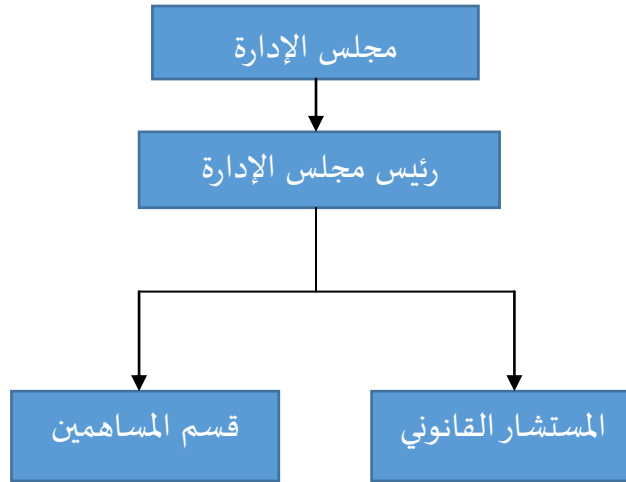
ثامناً : - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

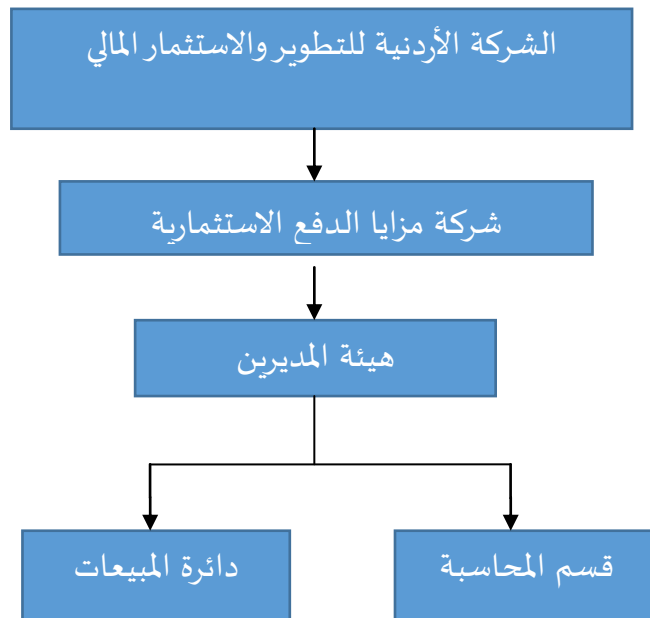
- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة .

تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين وبرامج التأهيل والتدريب لهم وهي كما يلي :

(أ) الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي :-



(ب) الهيكل التنظيمي للشركة التابعة :-



التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

ب- عدد موظفي المجموعة وشركتها التابعة وفئات مؤهلاتهم :-

المؤهل العلمي	الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي	شركة مزاي الدفع الاستثمارية
ماجستير	٠	٠
بكالوريوس	١	١
دبلوم	١	٠
ثانوية عامة	١	٠
مادون الثانوية العامة	١	٠
المجموع	٤	١

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة .

- لم تقم الشركة بإجراء اي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال ٢٠١٦

عاشراً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

ان الاقتصاد الاردني يتأثر إلى حد كبير بالتطورات السياسية والاقتصادية التي تشهدها الدول المجاورة ، ودول منطقة الشرق الاوسط والعالم بشكل عام ، وتتأثر الشركة بالعوامل المحيطة بها والتي يصعب التنبؤ بها والتي تعتبر خارج سيطرة الشركة ، وهذا النوع من المخاطر والتي تسمى (المخاطر المنتظمة) ، وبما ان العرض والطلب هو الدافع الرئيسي لنشاط الشركة فإن يتأثر سلباً أو إيجاباً بالعوامل المحيطة في المنطقة ، غير انه لا توجد تأكيدات بأن الاوضاع السياسية والاقتصادية في الاردن ومنطقة الشرق الاوسط بشكل عام ستبقى على وضعها الحالي ، كما أن الاوضاع السياسية قد تشهد إنتكاساً قد يؤثر سلباً على أوضاع الاقتصاد الأردني بشكل عام .

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة عام ٢٠١٦ :

- لم تحقق الشركة او الشركة التابعة اية انجازات بسبب عدم مباشرة اعمالهم بعد .

ثاني عشر: العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

ثالث عشر: الأرباح والخسائر

لقد بلغت الأرباح و (الخسائر) والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق مالية خلال السنوات المالية الخمس السابقة وهي كما يلي :

البيان	السنوات				
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
الأرباح و (الخسائر) بالدينار	(145,878)	(614,915)	23,283	68,484	2,854,425
صافي حقوق المساهمين	2,706,922	2,852,763	3,149,990	3,469,774	3,376,175
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
سعر إغلاق الورقة المالية	٤,٣٦	٥,٤٩	٦,٢٥	٠,٧٢	٢,٥٤

في عام ٢٠١٢ قامت الشركة بزيادة رأس مال الشركة من 2,500,000 إلى 3,000,000 دينار/سهم عن طريق رسملة رصيد الاحتياطي الاختياري البالغ 17,604 دينار وما قيمته 2,482,396 دينار من رصيد الأرباح المدورة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين .

رابع عشر: تحليل للمركز المالي ونتائج اعمالها خلال السنتين الماليتين ٢٠١٥ و ٢٠١٤ :-

النسب	سنة ٢٠١٦	سنة ٢٠١٥
العائد إلى رأس المال المدفوع	—	—
نسبة الملكية	٨٣,٨ %	٨٦ %
معدل المديونية	١٦,٢ %	١٣,٦ %
الموجودات الفائتة إلى حقوق المساهمين	٧٦,٤ %	٧٣ %
رأس المال العامل إلى حقوق المساهمين	٢٣,٦ %	٢٦,٩ %
القيمة الدفترية للسهم	٠,٩٠ دينار	٠,٩٥ دينار
رأس المال العامل / دينار	638,066	768,456
المطلوبات المتداولة إلى حقوق المساهمين	١٩,٣ %	١٥,٨ %

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة .

- ١- إننا من خلال الشركة قد قمنا بتغيير غايات الرئيسية للشركة وذلك لتعظيم ارباح الشركة ولفتح مجالات أخرى لنشاطات الشركة حيث ان مجال الصناعة اصبح مكلفاً وغير مجدي من ناحية إقتصادية وذلك من عدة نواحي مختلفة منها ارتفاع النفط ومشتقاته ، فقد إرتأت الشركة تغيير نشاط الشركة إلى قطاع الخدمات وذلك لإستهداف كافة قطاعات وأفراد الوطن وذلك لسبيل الوصول إلى اقصى الحدود لتحقيق ارباح الشركة .
- ٢- البحث عن فرص استثمارية تحقق عائد ممتاز للشركة وذلك من خلال تأسيس و/أو تملك شركات تابعة أخرى .
- ٣- اية مشاريع ترى الشركة انها ستكون ذات جدوى اقتصادية وربحية .

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

سادس عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له. بلغت أتعاب مكتب (غوشة وشركاه) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (5,000) دينار ولا يوجد أية أتعاب مدفوعة أو مستحقة للمدققين عن خدمات أخرى .

سابع عشر: أ- الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٦	عدد الأسهم ٢٠١٥
١	السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	.	.
	ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها			1,562,037	1,542,775
٢	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان	نائب رئيس المجلس	أردنية	90,268	101,287
٣	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	أردنية	1,000	1,000
٤	السيد اسامه محمد يوسف الناطور	عضو	أردنية	.	.
	ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها			1,562,037	1,542,775
٥	السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف	عضو	أردنية	1,000	.
	السيد لطفي محمد قاسم العقرباوي	عضو سابق	أردنية	.	.

- لا يوجد أي أوراق مالية أخرى صادرة من قبل الشركة ومملوكة من قبل اقارب اعضاء مجلس الإدارة
- لا يوجد أي أوراق مالية مملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل اي من اعضاء مجلس الإدارة او من قبل اقاربهم .

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

ب - الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية :

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٦	عدد الأسهم ٢٠١٥
١	أسامه تحسين سلامه النافع	مسؤول قسم المساهمين	أردنية	.	.

- لا يوجد أوراق مالية أخرى صادرة من قبل الشركة ومملوكة من قبل اقارب اشخاص الإدارة العليا التنفيذية
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات مسيطرة عليها من قبل اي من اشخاص الإدارة العليا التنفيذية او من قبل اقاربهم .

ثامن عشر: أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة :

إسم العضو	المنصب	الراتب السنوي الإجمالي	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	.	.	.	.	.
السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	.	.	.	.	.
السيد أسامه محمد يوسف الناطور	عضو	.	.	.	.	.
السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	.	.	.	.	.
السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	عضو	.	.	.	.	.

السيد لطفي محمد قاسم العقرباوي	عضو سابق	.	.	.	.	.
--------------------------------	----------	---	---	---	---	---

* عقد مجلس الإدارة (٦) اجتماعات خلال سنة ٢٠١٦ وذلك استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (١٥٥/د) وقواعد حوكمة الشركات (٤/٣)

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

- لا يوجد اي مزايا او مكافآت لأي من اشخاص الإدارة العليا التنفيذية

تاسع عشر: لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ .

عشرون : لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

احدى وعشرون : أ - مساهمات للشركة في حماية البيئة .

❏ لا يوجد هناك اي مساهمات للشركة في حماية البيئة

ب - مساهمات الشركة في خدمة المجتمع المحلي .

❏ العمل على توفير فرص العمل الكفؤة وإعطاء الأولوية لذوو الخبرات من أبناء الوطن .

اثنان وعشرون : مدى إلزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات :

تلتزم الشركة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان حسب الدليل الصادر عن هيئة الأوراق المالية ، من حيث القواعد الآمرة والعامة ، أما بخصوص القواعد الإرشادية فإن الشركة تعمل ما في وسعها لتطبيقها في أسرع وقت ممكن ، وتلتزم الشركة بالقواعد المذكورة وذلك بما يتعلق بالمتطلبات التي تخص مجلس الإدارة من مهامه ومسؤولياته واللجان المنبثقة عنه وصلاحياته واجتماعات مجلس الادارة ، واجتماعات الهيئة العامة للشركة وحقوق العامة للمساهمين ، ومدقي الحسابات.

الإقرارات :

هـ / ١ - يقرّ مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية ٢٠١٧ .

٢ - يقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل
وشريكها

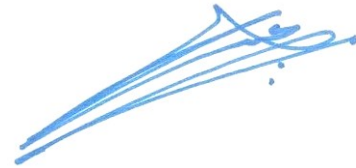
نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة غيد غانم عبد
الجليل وشريكها

اسامه محمد يوسف الناطور

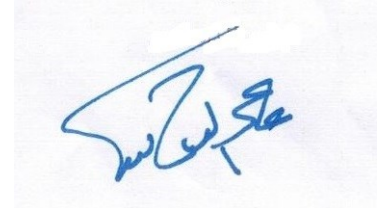
السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر



السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

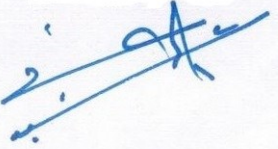


التقرير السنوي الخامس والثلاثون لعام ٢٠١٦

٣- نقرّ نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان



رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صفحة	فهرس
٣	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول 2016
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٨١,٢٢٩	٦٥,٧٤١	٤	ممتلكات ومعدات
١١٢	١٤٩		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠		استثمار في نظام البطاقات الائتمانية
٢٣١,٩٦٦	—		شهرة
٢,٠٨٤,٣٠٧	١,٨٣٦,٨٩٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
١,١٧١,٠٢٥	٨١٤,٨٢٤	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	٦	مدينون
٢,٢٥٩	٨٤٦		نقد وما في حكمه
١,٢١٩,١٦٠	٨٦١,٥٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
٣,٣٠٣,٤٦٧	٢,٦٩٨,٤٣٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٩	احتياطي اجباري
(١٦٤)	(١٢٧)		إحتياطي القيمة العادلة
(١٢٦,٤٤٣)	(١٠٤,٢٨٧)		خسائر متراكمة
٢,٨٥٢,٧٦٣	٢,٤٧٤,٩٥٦		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات متداولة			
٣٩,٦٧٣	٦٢,٠٩٣	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٤١١,٠٣١	١٦١,٣٨٧		دائنون
٤٥٠,٧٠٤	٢٢٣,٤٨٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٣٠٣,٤٦٧	٢,٦٩٨,٤٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
مصاريف إدارية وعمومية	١٠	(٥٨,٦٧١)
مصاريف مالية	(٢)	(٩)
مصاريف فوائد الهامش	—	(٢٤,٠٣٧)
مخصص اطفاء شهرة	(٣١,٩٦٦)	—
ايرادات ومصاريف أخرى	٢,٥٠٠	٤١
خسارة السنة	(٧٧,٨٤٤)	(٨٠,٦٨٦)
الدخل الشامل الآخر :		
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال		
بيان الدخل الشامل الآخر	—	(٣٤,٢٢٩)
مجموع الدخل الشامل المحول الى الأرباح المدورة	(٧٧,٨٤٤)	(١٤,٩١٥)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٣٧	٣١٧,٦٨٨
اجمالي الدخل الشامل	(٧٧,٨٠٧)	(٩٧,٢٢٧)
خسارة السهم:		
خسارة السهم - دينار/ سهم	(١٢٦)	(٢٠٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي الإيجابي	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	3,000,000	379,470	(١٧,٩٥٢)	٨٨,٤٧٢	٣,١٤٩,٩٩٠
الدخل الشامل للسنة	-	-	٣١٧,٦٨٨	(١٤,٩١٥)	(٩٧,٢٢٧)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	3,000,000	379,470	(٦٤)	(٢٦,٤٤٣)	٢,٨٥٢,٧٦٣
الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٧	(٧٧,٨٤٤)	(٧٧,٨٠٧)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٧)	(١٠٤,٢٨٧)	٢,٤٧٤,٩٥٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩١٥)	(٧٧,٨٤٤)	خسارة السنة
		تعديلات على خسارة السنة :
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣٤,٢٢٩	—	الشامل الآخر
—	٢٣١,٩٦٦	مخصص اطفاء شهرة
١٩	٤٢	مصاريف مالية
١١,٦١٦	١٥,٤٨٨	استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
١,١٤٢,٩٣٤	—	المدينون
(٠,٩٣,٦٣٦)	٣٥٦,٢٠١	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
٣٢١,١٦٢	(٤٩,٦٤٤)	الدائنون
١,٣٠٣	٢٢,٤٢٠	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٢٠٢,٧١٢	(١,٣٧١)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٩)	(٢)	مصاريف مالية مدفوعة
٢٠٢,٦٩٣	(١,٤١٣)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٦٤٢)	—	شراء الممتلكات والمعدات
٣٧٠,٠٣٥	—	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٧٧١,٠٠٠)	—	استثمار في نظام بطاقات ائتمانية
٧٥٠,٠٠٠	—	دفعات على حساب شراء استثمارات
(٣١,٩٦٦)	—	شهرة
(١٥,٥٧٣)	—	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
(٠,٨,٤٠٩)	—	ذمم تمويل على الهامش
(٠,٨,٤٠٩)	—	صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
(٠,٢١,٢٨٩)	(١,٤١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠٢٣,٥٤٨	٢,٢٥٩	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٢,٢٥٩	٨٤٦	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

- التكوين والنشاط

ن الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي سابقاً : شركة الصناعات والكبريت الأردني (حيث قامت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥ بتغيير اسم الشركة من شركة الصناعات والكبريت الأردنية الى الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠١٥ ، هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشرك") مسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٣ آب ١٩٨١ تحت رقم ٥٨) 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 لحالي 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 ٢٠١٦ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة مزايا الدفع الاستثمارية ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ٠٠ % 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 :

٢٠١٦	٢٠١٥
١,٩٩٣,٣٠٤	٢,٠٠٠,٠٠٠
(١,٤٣٤)	(١,٦٩٦)
(٣١,٩٦٦)	-
١,٧٥٣,٩٠٤	١,٩٩٣,٣٠٤
رصيد الاستثمار بداية المدة	
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة	
مخصص اطفاء شهرة	
رصيد الاستثمار في ٣١ / ١٢	

ان ملخص موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال الشركة التابعة ، واهم بنود الوجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
١,٨٠٤,٦٦٤	١,٨٠٤,٦٦٤
٥٠,٧٦٠	٤٣,٣٢٦
١,٧٥٣,٩٠٤	١,٧٦١,٣٣٨
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠
٣٣,٦٦٤	٣٣,٦٦٤
(١,٤٣٤)	(١,٦٩٦)
مجموع الموجودات	
مجموع المطلوبات	
مجموع حقوق الشركاء	
استثمار في نظام البطاقات الائتمانية	
رأس المال	
مدينون	
خسارة السنة	

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

- 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 إعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق
يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - الأدوات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - إيرادات عقود العملاء
١ كانون الثاني ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ - "الإيجارات"

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

- 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:

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي والشركة التابعة له من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة).
تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر به .
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر به بغرض التأثير على عوائد المستثمر .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

تقوم الشركة ، عادة 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 أعلا .
عندما نقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر به 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 بالإنشاء 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 :

- حجد حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجد 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 وجا الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعد 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 كل 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 أرصد، الأطراف غير المسيطر .

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

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

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية، العمومية 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 تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الشهرة

تمثل شهرة زيادة تكلفة شراء الإستثمار في الشركات التابعة عن القيمة العادلة لصافي موجوداتها بتاريخ الإمتلاك، وتطبيقاً للمعيار الدولي رقم ٨) فإنه لا يتم إطفاء الشهرة وفي حالة وجود دليل على تدني قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد يتم تخفيضها إلى قيمتها المقدرة.

لاستثمار 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 استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويةها 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 احتياطي 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 المقررة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
أثاث ومفروشات	١٠ - ١٠ %
ديكورات	١٠ - ١٠ %
أجهزة مقاسم وانظمة	١٠ - ١٠ %
اجهزة كمبيوتر وشبكة	٥ %
معدات التكييف	١٠ - ١٠ %

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك شكل 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 قلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف 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 الإستحقاق . يتم إحتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢) 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 الإستفادة 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :			
١٥,٣٠٣	-	-	١٥,٣٠٣
٣٩,٢٠٢	-	-	٣٩,٢٠٢
٥,٧٢٥	-	-	٥,٧٢٥
١٥,٦١٥	-	-	١٥,٦١٥
١٧,٠٠٠	-	-	١٧,٠٠٠
٩٢,٨٤٥	-	-	٩٢,٨٤٥
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات :			
١,٧٢٢	٢,٢٩٥	-	٤,٠١٧
٤,٤١٠	٥,٨٨٠	-	١٠,٢٩٠
٦٤٤	٨٥٩	-	١,٥٠٣
٢,٩٢٨	٣,٩٠٤	-	٦,٨٣٢
١,٩١٢	٢,٥٥٠	-	٤,٤٦٢
١١,٦١٦	١٥,٤٨٨	-	٢٧,١٠٤
مجموع الاستهلاكات			
٨١,٢٢٩			
القيمة الدفترية الصافياً ١ كانون الثاني			

القيمة الدفترية الصافياً ٣١ كانون الأول

٦٥,٧٤١

- ال صاري ف المدفوعة مقدما , الحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٥
٧,٠٠٠	٦٣,٢٥٠
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣
٢,٢١٤	٢,٢١٤
٣٥٠	-
١١,٦٦٠	١١,٩٦١
٣,٥٨٤	٣,٥٨٤
٧٨٧,١١٣	١,٠٨٧,١١٣
٨١٤,٨٢٤	١,١٧١,٠٢٥
مصاريف مدفوعة مقدما	
تأمينات مستردة	
أمانات اصابات عمل	
ذمم موظفين	
أمانات ضريبة دخل	
أمانات ضريبة المبيعات	
تأمينات لدى الغير	

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

- المدينون

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤١٠,٤٣٣	٤١٠,٤٣٣	ذمم مدينة تجارية
(٦٤,٥٥٧)	(٦٤,٥٥٧)	مخصص تدني الذمم المدينة
٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	

- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٨٠٨	٢٤,١٦٢	مصاريف مستحقة
٢,١٨١	٤,٢٤٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
٣٩,٦٧٣	٦٢,٠٩٣	

- ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥، أما بالنسبة لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي إلا أنه لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المدسوبة للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

تم انهاء الوضع الضريبي شركة مزايا الدفع الاستشارية ذ.م.م (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٥ .

- الإحتياطي الإجباري

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 كأصلبة أرباح على المساهمين.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٥ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٣,٥٢٠	٣٠,٩٣٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	يجارات
٢,٥٧٧	٣,٧٩٥	ضمان اجتماعي
٦,٢١١	٣,٣٠٠	رسوم حكومية ورخص واشتراكات
٦,٧٠٨	٥,١٩١	بريد و برق وهاتف وكهرباء
١٩٢	٨٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٢٥	١,٥٠٠	صيانة ونظافة
١٠,١٩٧	١١,٠٠٠	اتع ب مهنية واستشارات
١١,٦١٦	١٥,٤٨٨	استهلاكات
١,٢٢٥	١,٣٢٣	متنوعة
١٥٨,٦٧١	١٤٨,٣٣٦	

١ - الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والا راق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية لموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٩	-	-	١٤٩	موجودات مالية بالقيمة لعدالة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٤٩	-	-	١٤٩	

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١٢	-	-	١١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١١٢	-	-	١١٢	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 تراصات 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 الموحد .

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(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 بالنشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية با وفاء لتزاماته 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 ومردفات 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 الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد و القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٦			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٢٣,٤٨٠	—	٢٢٣,٤٨٠
أدوات تحمل فائدة	%	—	—
المجموع	٢٢٣,٤٨٠	—	٢٢٣,٤٨٠
: ٢٠١٥			
أدوات لا تحمل فائدة	٤٥٠,٧٠٤	—	٤٥٠,٧٠٤
أدوات تحمل فائدة	%	—	—
المجموع	٤٥٠,٧٠٤	—	٤٥٠,٧٠٤

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢ - 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 .

٣ - المصادقة على القوائم المالية الموحدة

ت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ اذار ٢٠١٧ و ت الموافقة على اصداره ، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٤ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنا ٢٠١٥ لتتفق مع العرض لسنا ٢٠١٦ .