



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

التقرير السنوي



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

**To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange**
Date : 30-03-2017

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان
التاريخ: ٢٠١٧-٠٣-٣٠
صادر: ٤٥ / ص / رت / ٢٠١٧

**Subject: Annual Report for the fiscal
year ended 31-12-2016**

**الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية
في 31-12-2016**

Attached the Annual Report of (The
Arab Financial Investment Company)
for the fiscal year ended at 31/12/2016
, CD , a free stock report and the
company's budget.

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي
للشركة العربية للاستثمارات المالية عن
السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م
وقرص مدمج وتقرير الأسهم الحرة
وميزانية الشركة.

**Kindly accept our highly
appreciation and respect**

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

**Company's Name : The Arab
Financial Investment Company**

اسم الشركة : العربية للاستثمارات المالية

CEO's Signature :

توقيع الرئيس التنفيذي

Tariq Khater

طارق خاطر

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ آذار ٢٠١٧ الرقم المتسلسل: ١٧٢٥ رقم الملف: ١١٠٧٠ الجهة المختصة: المراجعة

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٦



Building a better
working world

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

تقييم الذمم المدينة

ان تقييم مدى تحصيل مبالغ الذمم المدينة يعتمد على تقديرات الادارة. تقوم الادارة عند قيامها بالتقديرات بالأخذ بعين الاعتبار عوامل محددة تشمل تعميم الذمم، وجود خلافات مع العملاء، أنماط التحصيل للفترات السابقة وأية معلومات أخرى متوفرة حول القدرة الائتمانية للأطراف. تستخدم الإدارة هذه المعلومات لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لتسجيل مخصص للذمم سواء لبعض أو كامل رصيد العميل. وبما ان هذه التقييمات تتطلب مستوى عال من تقديرات الإدارة نظراً لان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الواجب تسجيله قد يكون له أثر جوهري على أرباح الشركة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

لقد قمنا بإجراء اختبارات على اعمار الذمم المدينة للتأكد من عدم وجود مؤشرات على الحاجة الى أخذ مخصصات. بحيث شملت اجراءاتنا التحقق من الدفعات اللاحقة بعد نهاية العام، وما إذا كان هناك أية مراسلات مع العملاء بما يخص تواريخ التسديد المتوقعة.

لقد قمنا باختبار عينة من البنود الرئيسية من أرصدة الذمم المدينة لتقييم إمكانية تحصيلها استناداً على تقديرات الإدارة. وكذلك قمنا بالتحقق إذا ما كانت هذه الأرصدة قد تجاوزت تاريخ الاستحقاق وتاريخ التحصيل للعميل وإذا ما تم تحصيل أية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. كذلك حصلنا على تأكيد للأرصدة وفيما إذا كان هناك أية خلافات حول التحصيل بين الأطراف المعنية، والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة لتحصيل المبالغ غير المسددة وأرصدة العملاء.

ومن خلال إجراءاتنا بخصوص كفاية المخصص، فقد تم الأخذ بعين الاعتبار مدى التزام الإدارة في تطبيق السياسات المتعلقة بالاعتراف بالمخصصات مقارنة مع العام السابق.

ان إفصاحات تقييم الذمم المدينة قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية والإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول الذمم المدينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٦.

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرنست ويونغ/الأردن
محاسبون معتمدين
عمان - الأردن
محند إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ آذار ٢٠١٧

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
١٩٣٨٣٨٣٤	١٥٩٧٣٠٤٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠١٦٦٧٤٦	٧٢٨٨٨٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨٦٧٢٩٠	٧٢٨٢٨٢١	٤	ذمم مدينة، صافي
٧٦٣٨٢٥	٧٣٤١٧٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
٦٦٧٤٣	٥٤١٩١	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
-	١٥٦٣٧٣	٨	تسوية التداول
٣١٢٤٨٤٣٨	٢٤٩٢٩٤٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٢١٩٠٧٩	١٣٨٧٤٩١		ذمم عملاء دائنة
٧٠٠٧٧١	-	٨	تسوية التداول
٢٠١٤٨٣	٨٢٧٩٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠٩٢٥٨٣	١٤٨٧٧٢٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٢١٣٩١٦	٢٩٥٨٠١١		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية -
١٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧٥٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠		علاوة الاصدار
٣٧٥٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠٠		احتياطي إجباري
٧٨٤٥٢٢	٧٢١٤٨٧		أرباح مدورة
٢٧٠٣٤٥٢٢	٢١٩٧١٤٨٧		مجموع حقوق الملكية
٣١٢٤٨٤٣٨	٢٤٩٢٩٤٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٥١٣,٨٩٤	٤٠١,٧٨١		صافي عمولات الوساطة
٧١٤,٥٢٨	٦٩٠,٦٦٥		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
٨٢٥,٧٥٠	٧٠٠,٧٢٤		إيرادات فوائد بنكية
٩,٩٤٦	١٣,٦٩٤		إيرادات أخرى
٦٦,٦٧٤	-		الوفر في مخصصات متنوعة
-	٧,٨٠٥	١٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١٣٠,٧٩٢	١,٨١٤,٦٦٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(١٨١,٧٧٧)	-	١٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٠٤,١٨٦)	(٨٥٨,٢٩٤)	١٣	مصاريف إدارية
(٢٢,٢٦٨)	(٢٠,٢٠٥)		عمولات بنكية
(٣٧,٠٠٠)	(٥٧,٥٥٢)	٦	استهلاكات
(١٥,٦٧٩)	-		ديون معدومة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,١٨٥,٩١٠)	(٩٦١,٠٥١)		مجموع المصاريف
٩٤٤,٨٨٢	٨٥٣,٦١٨		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٨٧,٥٨٨)	(١٦٦,٦٥٣)	٩	ضريبة الدخل
٧٥٧,٢٩٤	٦٨٦,٩٦٥		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥٧,٢٩٤	٦٨٦,٩٦٥		مجموع الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٥٠	٠/٠٥٧	١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	علاوة الإصدار	رأس المال	
				الدفع	نيلار
نيلار	نيلار	نيلار	نيلار		
٢٧,٠٣٤,٥٢٢	٧٨٤,٥٢٢	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦٨٦,٩٦٥	٦٨٦,٩٦٥	-	-	-	
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٠٠٠)	
٢١,٩٧١,٤٨٧	٧٢١,٤٨٧	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧,٤٧٧,٢٢٨	١,٢٢٧,٢٢٨	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧٥٧,٢٩٤	٧٥٧,٢٩٤	-	-	-	
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢٧,٠٣٤,٥٢٢	٧٨٤,٥٢٢	٣,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦

مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١)

تخفيض رأس المال (إيضاح ١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥

مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٨٥٣,٦١٨	٩٤٤,٨٨٢
تعديلات -		
استهلاكات	٥٧,٥٥٢	٣٧,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢	٢١٨,٢٣٦
الوفر في مخصصات متنوعة	(١١,٢٣٤)	(٦٦,٦٧٤)
إيراد فوائد	(٧٠٠,٧٢٤)	(٨٢٥,٧٥٠)
ديون معدومة	-	١٥,٦٧٩
التغير في رأس المال العامل -		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٤٩,٠٩٥	٤٦٤,٨٦٥
ذمم مدينة	٢,٥٨٤,٩٦٩	(٣,٤٢١,٦٦٨)
تسوية التداول	(٨٥٧,١٤٤)	٤٨٩,٧٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٩,٦٤٦	٨,٦٢٨
ذمم عملاء دائنة	(٨٢١,٥٨٨)	٩٣١,٢٠٩
أرصدة دائنة أخرى	٣٩٥,١٤١	٦٧,٩٠٠
ضريبة دخل مدفوعة	(٢٨٥,٣٤٠)	(٤٠٣,٠٣٥)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	١,٦٨٣,٤٩١	(١,٥٣٩,٠٢٨)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٥,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)
فوائد مقبوضة	٧٠٠,٧٢٤	٨٢٥,٧٥٠
استثمار في وكالات	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٦٥٥,٧٢٤	(١٩٦,٧٥٠)
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين	(٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)
تخفيض رأس المال	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٥,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٣,٤١٠,٧٨٥)	(٢,٩٣٥,٧٧٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٦,٨٨٢,٨٣٤	١٩,٨١٨,٦١٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٣,٤٧٢,٠٤٩	١٦,٨٨٢,٨٣٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة زيادات على رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

حيث قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٢ نيسان ٢٠١٦ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وتوزيعها على المساهمين ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار، وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠١٧ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية -

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الاستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ذمم مدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتضطّب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٥٪ الى ٤٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

مخصصات -

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

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٩).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات المالية -

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

التقاص -

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

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة اشهر أو اقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٥٤٢٥	٣٨٣٦٩	نقد في الصندوق
٢٢١٨٣١٣	١٢١٣٣٧٧	أرصدة لدى البنوك
٢٥٠١٠٠٠	٢٥٠١٠٠٠	وكالات استثمار *
١٤٦٢٩٠٩٦	١٢٢٢٠٣٠٣	ودائع لأجل **
١٩٣٨٣٨٣٤	١٥٩٧٣٠٤٩	

* يمثل هذا البند وكالات استثمار تستحق بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ ويمرابة سنوية بنسبة ٦.٢٥٪.

** يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪.

لغايات قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية يتمثل فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩٣٨٣٨٣٤	١٥٩٧٣٠٤٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٢٥٠١٠٠٠)	(٢٥٠١٠٠٠)	ينزل: وكالات استثمار
١٦٨٨٢٨٣٤	١٣٤٧٢٠٤٩	

(٤) نعم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٧٦٢٢٢٥	٦٩٥٠٥٦٢	نعم عملاء تمويل على الهامش
٢٤٧٢١٤	٢٤٧٢١٤	أوراق قبض
٥٥٠٤٨٩٥	٢٧٣١٨٣٩	نعم عملاء الوساطة
٦٥٠	٩٠٠	نعم موظفين
١٢٥١٤٩٨٤	٩٩٣٠٥١٥	
(٢٦٤٧٦٩٤)	(٢٦٤٧٦٩٤)	ينزل: مخصص مقابل مخاطر الائتمان
٩٨٦٧٢٩٠	٧٢٨٢٨٢١	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الاول:

٢٠١٥			٢٠١٦			
مخصص مقابل	مخصص مقابل	مخصص مقابل	مخصص مقابل	مخصص مقابل	مخصص مقابل	
الجمالي	مخاطر ائتمان	الجمالي	الجمالي	مخاطر ائتمان	الجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١١٢٨٧٥	(١٦٥٠٠٠)	٦٧٦٢٢٨٧٥	٥٣٠١٤٦٢	(١٦٥٠٠٠)	٦٩٥١٤٦٢	نعم عملاء تمويل على الهامش
٤٧٥٤٤١٥	(٧٥٠٤٨٠)	٥٥٠٤٨٩٥	١٩٨١٣٥٩	(٧٥٠٤٨٠)	٢٧٣١٨٣٩	نعم مدينة
-	(٢٤٧٢١٤)	٢٤٧٢١٤	-	(٢٤٧٢١٤)	٢٤٧٢١٤	أوراق قبض
٩٨٦٧٢٩٠	(٢٦٤٧٦٩٤)	١٢٥١٤٩٨٤	٧٢٨٢٨٢١	(٢٦٤٧٦٩٤)	٩٩٣٠٥١٥	

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة وأوراق القبض غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٨٠ - ٩١	٢٧٠ - ١٨١	٢٧١ يوم	المجموع
يوم	يوم	يوم	يوم	فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٦٤٢٥٨	١١١٣٠٤	١٣٢٧٥٥	٤٣٢٩٥٢	١٤١٥٥٢	٧٢٨٢٢٨٢١
٨٠٦٩٥٠٣	٥٤٠٦٦٧	٣٣٠٠٨٥	٩٢٧٢٣٥	-	٩٨٦٧٢٩٠

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٤٧٦٩٤	٢٦٤٧٦٩٤	رصيد بداية السنة
-	-	المخصص للسنة
٢٦٤٧٦٩٤	٢٦٤٧٦٩٤	رصيد نهاية السنة

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٢٥٣٣	٧٢٦٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩٧٥٠	٧٩٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٥٤٥٠٧٢	٥٠٢٣٥٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية
٢٦٤٧٠	٧٩٤٧٠	تأمينات مستردة
٧٦٣٨٢٥	٧٣٤١٧٩	

(٦) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦-			
الكلفة-			
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٥٧,٧٩١	٥٣٦,١٠٤
٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠
(٦٥,٠٠٠)	-	-	(٦٥,٠٠٠)
١٤٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٥٧,٧٩١	٥١٦,١٠٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
الاستهلاك المتراكم-			
١٣٩,١٢٥	٩٧,٤٦٣	٢٣٢,٧٧٣	٤٦٩,٣٦١
٣٨,٣٧٤	٧,٦٤٦	١١,٥٣٢	٥٧,٥٥٢
(٦٥,٠٠٠)	-	-	(٦٥,٠٠٠)
١١٢,٤٩٩	١٠٥,١٠٩	٢٤٤,٣٠٥	٤٦١,٩١٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
صافي القيمة الدفترية			
٣٤,٧٥٢	٥,٩٥٣	١٣,٤٨٦	٥٤,١٩١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٢٠١٥-			
الكلفة-			
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٣٥,٢٩١	٥١٣,٦٠٤
-	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠
١٦٧,٢٥١	١١١,٠٦٢	٢٥٧,٧٩١	٥٣٦,١٠٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الاستهلاك المتراكم-			
١١٣,٤٧٥	٨٩,٨١٧	٢٢٩,٠٦٩	٤٣٢,٣٦١
٢٥,٦٥٠	٧,٦٤٦	٣,٧٠٤	٣٧,٠٠٠
١٣٩,١٢٥	٩٧,٤٦٣	٢٣٢,٧٧٣	٤٦٩,٣٦١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
صافي القيمة الدفترية			
٢٨,١٢٦	١٣,٥٩٩	٢٥,٠١٨	٦٦,٧٤٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بكلفة ٣٤٩,٨٦٨ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢٧٢,٣٨٠ دينار).

(٧) بنوك دائنة

لدى الشركة حساب جاري مدين ممنوح من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي ويسقف ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٩٥٪، تم منح هذه التسهيلات للشركة مقابل تأميمات نقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار. لا يوجد أي رصيد مستغل من هذه التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة على/ للشركة من مركز ايداع الاوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(٩) ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤١٦,٩٣٠	٢٠١,٤٨٣	رصيد بداية السنة
(٤٠٣,٠٣٥)	(٢٨٥,٣٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٧,٥٨٨	١٦٦,٦٥٣	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠١,٤٨٣	٨٢,٧٩٦	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٤٤,٨٨٢	٨٥٣,٦١٨	الربح المحاسبي
(١,٠٠٥,٦٩٧)	(٢٨٨,٠١٣)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٤٢,٤٣٠	١٢٨,٧٧٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٧٨١,٦١٥	٦٩٤,٣٨٢	الربح الضريبي
١٨٧,٥٨٨	١٦٦,٦٥٢	ضريبة الدخل للسنة
١٩,٨%	١٩,٥%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٤%	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩,٥١٩	٦٣,١٩٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص قضايا تحت التسوية
٩٥,٧٨٢	٩٦,٥٥٨	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت الموظفين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥١,٨٩٩	٥٥١,٨٩٩	إيرادات غير متحققة
٩٩٩	١٦١	أمانات للغير
٢٦٩,٣٨٤	٦٥٠,٩١١	أمانات مساهمين
١,٠٩٢,٥٨٣	١,٤٨٧,٧٢٤	

(١١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: رأس المال المدفوع ١٥.٠٠٠.٠٠٠ مقسم إلى ١٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم).

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٢ نيسان ٢٠١٦ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار وتوزيعها على المساهمين ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار، وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦.

علاوة الإصدار -

يمثل هذا البند علاوة الإصدار الناتجة عن طرح ٥.٠٠٠.٠٠٠ مليون سهم للاكتتاب خلال عام ٢٠٠٨ وبمعدل سعر ١٥ دينار للسهم الواحد.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح موزعة على المساهمين -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦ توزيع مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين والتي تمثل نسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع بواقع ٥٠ فلس للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ على توزيع مبلغ ١.٢٠٠.٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين والتي تمثل ٨٪ من رأس المال المدفوع بواقع ٨٠ فلس للسهم الواحد.

(١٢) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٦.٤٥٩	(٣.٤٢٩)
(٢١٨.٢٣٦)	١١.٢٣٤
(١٨١.٧٧٧)	٧.٨٠٥

(خسائر) أرباح متحققة
التغير في القيمة العادلة

(١٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٤٨١٩٩	٥٣٨٧١٨	رواتب وأجور
٦٠٥٧٤	٦٢٦٥١	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٥٠٥٨٠	٤٩٤٢٠	أتعاب مهنية واستشارية
٣٦٨٦٦	٤٤٨٥٥	رسوم واشتراكات
٤١٨٠٣	٤٠٧٠٠	إيجارات
٣٧٧٣٧	٣٨٠٠٠	مكافآت موظفين
١٥١٣٤	١٤٠٥٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٣٧٩٩	١٣٦٨٢	عمولات وساطة
١٩١٩٢	١١٤٨٩	مصاريف سيارات
١٨٦٤٦	٩٦٢٧	بريد وهاتف
١١٨٦٨	٨٥٨١	صيانة
٦٨٢٢	٧٢٤٧	تبرعات
٧٣٠٦	٥١٦٠	تأمين صحي
٣٠٩٩	٣٣٧٣	ضيافة
٣١٧٩	٣٢٢٣	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٤٢٧٠	١٣٨٤	قرطاسية ومطبوعات
١١٨	١١٦٥	بدل تنقلات وسفر
٤٦١	٣٩٧	أخطاء تداول
٤٥٣٣	٤٥٦٠	أخرى
٩٠٤١٨٦	٨٥٨٢٩٤	

(١٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٥٧٢٩٤	٦٨٦٩٦٥	ربح السنة (دينار)
١٥٠٠٠٠٠	١١٩٧٢٦٠٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٥٠	٠/٠٥٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة وحسب قانون الأوراق المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات علاقة والظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ٣٦٥ر٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٥ر٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٢٥ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٥ر٠٠٠ دينار).

عمولات التداول:

بلغت عمولات التداول المقبوضة من أعضاء مجلس الإدارة ١٠ر٣٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ٣٥٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ٣٥٠ر٠٠٠ دينار) اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ١ر٠٤٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ١ر٠٤٠ر٠٠٠ دينار). هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية ٧٩ر٧٥٠ دينار (٢٠١٥: ٧٩ر٧٥٠ دينار).

(١٧) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين وقد أصدرت محكمة التمييز قرارها بالزام الشركة والآخرين بمبلغ ٢٨٤ر٨٧٢ دينار بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٧ وقد تم التحوط له من قبل الشركة.

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٦ -

العملة	الزيادة بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٤٧٢١٣

العملة	النقص بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٤٧٢١٣)

- ٢٠١٥ -

العملة	الزيادة بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	١٧١٣٠١

العملة	النقص بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٧١٣٠١)

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	
	الأثر على ربح السنة ٢٠١٦	الأثر على ربح السنة ٢٠١٥
	دينار	دينار
بورصة عمان	١٠٪	٧٢,٨٨٩ ١١٦,٦٧٥

في حال كان التغير في المؤشر سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلان ما نسبته ٢٩٪ من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي لمواجهة التزاماتها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات مواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من ٣ شهور	
	دينار	المجموع
	دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة	١٣٨٧,٤٩١	١٣٨٧,٤٩١
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذمم عملاء دائنة	٢٢١٩,٠٧٩	٢٢١٩,٠٧٩

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٩) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٧٢٨٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧٢٨٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات -
١٥٦٣٧٣		١٥٦٣٧٣	تسوية التداول
١٥٩٧٣٠٤٩	-	١٥٩٧٣٠٤٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧٢٨٨٨٥	-	٧٢٨٨٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٢٨٢٨٢١	-	٧٢٨٢٨٢١	ذمم مدينة، صافي
٧٣٤١٧٩	-	٧٣٤١٧٩	أرصدة مدينة أخرى
٥٤١٩١	٥٤١٩١	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤٩٢٩٩٤٩٨	٥٤١٩١	٢٤٨٧٥٣٠٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١٣٨٧٤٩١	-	١٣٨٧٤٩١	ذمم العملاء الدائنة
٨٢٧٩٦	-	٨٢٧٩٦	مخصص ضريبة الدخل
١٤٨٧٧٢٤	-	١٤٨٧٧٢٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٥٨٠١١	-	٢٩٥٨٠١١	مجموع المطلوبات
٢١٩٧١٢٤٨٧	٥٤١٩١	٢١٩١٧٢٩٦	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٩٣٨٣٨٣٤	-	١٩٣٨٣٨٣٤	الموجودات -
١٠١٦٦٧٤٦	-	١٠١٦٦٧٤٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩٨٦٧٢٩٠	-	٩٨٦٧٢٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٦٣٨٢٥	-	٧٦٣٨٢٥	نم مدينة، صافي
٦٦٧٤٣	٦٦٧٤٣	-	أرصدة مدينة أخرى
٣١٢٤٨٤٣٨	٦٦٧٤٣	٣١١٨١٦٩٥	ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٢١٩٠٧٩	-	٢٢١٩٠٧٩	نم العملاء الدائنة
٧٠٠٧٧١	-	٧٠٠٧٧١	تسوية التداول
٢٠١٤٨٣	-	٢٠١٤٨٣	مخصص ضريبة الدخل
١٠٩٢٥٨٣	-	١٠٩٢٥٨٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٢١٣٩١٦	-	٤٢١٣٩١٦	مجموع المطلوبات
٢٧٠٣٤٥٢٢	٦٦٧٤٣	٢٦٩٦٧٧٧٩	الصافي

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١٩٧١٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٧٠٣٤٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات المالية". ستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقتصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات
تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).
تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.