



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

للمرسل  
\* بورصة عمان  
\* المدير  
التجاري  
التبليغ  
3/3

## 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: ٢٠١٧ / ص / رت / ٤٥

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 ٢٠١٦/١٢/٣١ 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



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية  
صندوق مسجل ٤٢٢٦٣٤ عمان - الأردن

طارق خاطر

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الادارية / الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٧

الرقم المتسلسل ١٨١٧٦  
الجهة المختصة ١/١٤  
١٨١٧٦



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## الفهرس

|    |                                   |
|----|-----------------------------------|
| ٤  | أعضاء مجلس الإدارة.....           |
| ٦  | كلمة رئيس مجلس الإدارة.....       |
| ٧  | تقرير مجلس الإدارة.....           |
| ٢٤ | الحوكمة.....                      |
| ٣٠ | إيضاحات حول القوائم المالية ..... |
| ٣٥ | معايير المحاسبة الدولي.....       |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## اعضاء مجلس الادارة

|                                                                                            |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| السيد اسامة محمد عيسى خاطر                                                                 | رئيس مجلس ادارة      |
| السيد عاصم عبود الجنابي<br>ممثلاً عن شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن | نائب رئيس مجلس ادارة |
| السيد خالد محمد ضيف الله المقابلة                                                          | عضو                  |
| السيد طارق محمد عيسى خاطر                                                                  | عضو                  |
| السيد جميل سليمان الهشلمون                                                                 | عضو                  |

المدققون الخارجيون :  
إرنست و يونغ

المستشار القانوني  
حديدي ومشاركوه



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><u>Vision</u></b></p> <p>We are the leading brokerage house in our markets; preferred by all investors all the time.</p>                                                                     | <p><b>الرؤيا</b></p> <p>نقود سوق الوساطة في منطقتنا ويفضلنا جميع المستثمرون في كل الأوقات.</p>                                                                                         |
| <p><b><u>Mission</u></b></p> <p>We provide brokerage services to investors in the Middle East region, empower our clients to make informed decisions, and spread awareness across our markets.</p> | <p><b>الرسالة</b></p> <p>توفير خدمات الوساطة المالية للمستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وتمكين عملائنا من اتخاذ قرارات متبصرة وتوعية جمهور المدخرين بطبيعة الاستثمار في أسواق المال.</p> |
| <p><b><u>Values</u></b></p> <p>Building TRUST through INTEGRITY and practicing DUE PROFESSIONAL CARE.</p>                                                                                          | <p><b>قيم العمل</b></p> <p>بناء الثقة من خلال النزاهة والعناية المهنية.</p>                                                                                                            |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## أ - كلمة رئيس مجلس الإدارة

### السادة المساهمين الكرام

يسرني باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة ان ارحب بكم في هذا الاجتماع لعرض لكم تقرير مجلس الادارة والبيانات المالية والمتضمنة تقرير مدقق الحسابات المنتخب من قبل هيئتكم الموقرة عن السنة المالية ٢٠١٦ التزاماً منا بتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الاوراق المالية والمادة (١٧١) من قانون الشركات وتحقيقاً للمادة (٥٤) من النظام الاساسي للشركة ،

### السادة المساهمين الكرام

لقد استمر اداء سوق راس المال بالتراجع خلال العام ٢٠١٦ فقد تراجعت احجام التداول في بورصة عمان بنسبة تجاوزت ٣١٪ مما يؤكد استمرار تأثر كافة القطاعات الاقتصادية بحالات عدم الاستقرار السياسي التي تمر بها المنطقة بشكل عام والدول المجاورة على وجه الخصوص هذا التراجع خلق امام الشركة تحديات كبيرة كان عليها التعامل معها بأقصى درجات الحذر وبتسخير كافة الامكانيات المتاحة في محاولة منها لتحقيق افضل العوائد للمساهمين مع تقليل درجات المخاطرة ما امكن دون اغفال استثمار اي فرصة متاحة تعود بالفائدة على الشركة وتتماشى مع الاستراتيجيات التي أوجدتها الشركة على مر الاعوام ودأبت على مراجعتها وتطويرها باستمرار ودوغا اغفال لسياساتها التي تقضي بتقديم كافة الخدمات للمتعاملين في سوق الاوراق المالية باعلى معايير التميز والنزاهة .

### حضرات المساهمين الكرام

لقد بذلت مؤسسات سوق راس المال الثلاثة (هيئة الاوراق المالية وبورصة عمان ومركز ايداع الاوراق المالية) قصار جهدها لتطوير بيئة العمل في سوق راس المال الاردني لمواكبة كافة التطورات وتحقيق افضل الممارسات من خلال مراجعة القوانين والتعليمات النازمة للسوق وازالة كافة المعوقات لتشجيع الاستثمار ليكون الاردن كما اراده جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم نموذجاً يحتذى وملاذاً للاستثمار الامن .

### السادة المساهمين الكرام

في النهاية لا يسعني إلا ان اتقدم باسمكم وباسم اعضاء المجلس بالشكر الجزيل لكافة موظفي الشركة وكافة العاملين فيها اللذين لم يخلوا بالجهد والعطاء لتحقيق انجازات الشركة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة



## ب- تقرير مجلس الإدارة

### ١. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة العربية للاستثمارات المالية بممارسة اعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش و«إدارة الاصدار من خلال الالتزام ببذل العناية» وأمانة الأصدار وإدارة الإستثمار وأمانة الاستثمار واعمال الاستشارات المالية ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الاوراق المالية معتمدةً في ذلك على كادر من الموظفين الكفاء وذلك لضمان تقديم خدماتها لعملائها بأعلى معايير الجودة والتميز .

### ٢. أماكن الشركة الجغرافية، وعدد الموظفين في كل منها.

تقع الشركة العربية للاستثمارات المالية جغرافياً في المملكة الاردنية الهاشمية وتمارس نشاطاتها من خلال مقرها الكائن في عمان - الشميساني- شارع الملكة نور

ص ب ٩٢٢٦٣٤ رمز بريدي ١١١٩٢

هاتف ٥٠٠٢٠٠٠ (٦) ٠٠٩٦٢

فاكس ٥٦٩٢٤٢٣ (٦) ٠٠٩٦٢

بريد الكتروني [info@arabinvestco.com](mailto:info@arabinvestco.com)

عدد الموظفين ستة عشر موظف .

وقد بلغ عدد الموظفين العاملين لدى الشركة في نهاية عام 2016 عدد (16) موظفاً مقارنة بعدد (16) موظف في نهاية سنة 2015.

### ٣. حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ (٥٤١٩١) دينار فقط اربعة وخمسون الف ومئة وواحد وتسعون دينار .

### ٤. الشركات التابعة للشركة

لا يوجد للشركة العربية اي شركات تابعة كما بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

٥. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

أ. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

| الاسم                                                 | اسم الممثل              | الصفة                  | تاريخ الميلاد | المؤهلات العلمية                     | سنة التخرج | الخبرات العملية                                    |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|--------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|
| السيد اسامة محمد عيسى خاطر                            | -                       | رئيس مجلس الإدارة      | ١٩٦٤          | بكالوريوس علوم مالية ومصرفية         | ١٩٨٧       | رجل أعمال بخبرة تتجاوز ٢٩ عاماً في الأسواق المالية |
| شركة مجموعه الجنابي للتجارة و المقاولات العامة الاردن | السيد عاصم عبود الجنابي | نائب رئيس مجلس الادارة | ١٩٣٢          | الثانوية العامة                      | ١٩٥٠       | رجل اعمال بخبرة تتجاوز ٥٣ سنة في مجال الاستثمار    |
| خالد محمد ضيف الله المقابلة                           | -                       | عضو مجلس الادارة       | ١٩٧٨          | بكالوريوس محاسبة حاصل على شهادة ACPA | ١٩٩٩       | خبرة تجارية و مالية تتجاوز ١٦ عام                  |
| طارق محمد عيسى خاطر                                   | -                       | عضو مجلس إدارة         | ١٩٧٠          | دبلوم محاسبة                         | ١٩٩٨       | خبرة تتجاوز ٢٣ عاماً في الاسواق المالية            |
| جميل سليمان الهشلمون                                  | -                       | عضو مجلس إدارة         | ١٩٦٠          | بكالوريوس محاسبة حاصل على شهادة ACPA | ١٩٨٧       | خبره تتجاوز ٢٦ عاماً في الاسواق المالية            |

ب. رتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

| الاسم                  | الميلاد | المركز            | الشهادة العلمية              | تاريخ | الخبرات العملية                                    |
|------------------------|---------|-------------------|------------------------------|-------|----------------------------------------------------|
| اسامة محمد عيسى خاطر   | ١٩٦٤    | رئيس مجلس الادارة | بكالوريوس علوم مالية ومصرفية | ١٩٨٧  | رجل أعمال بخبرة تتجاوز ٢٩ عاماً في الأسواق المالية |
| طارق محمد عيسى خاطر    | ١٩٧٠    | الرئيس التنفيذي   | دبلوم محاسبة                 | ١٩٩٨  | خبرة تتجاوز ٢٣ عاماً في الاسواق المالية            |
| محمد مروان درويش العجو | ١٩٧٦    | مدير مالي واداري  | بكالوريوس محاسبه             | ١٩٩٩  | خبره ماليه تتجاوز ١٧ عاماً                         |





The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

٦- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته ٥% فأكثر مقارنة مع السنة السابقة

| ٢٠١٦         |            | ٢٠١٥         |            | اسم المساهم                                      |
|--------------|------------|--------------|------------|--------------------------------------------------|
| نسبة الملكية | عدد الأسهم | نسبة الملكية | عدد الأسهم |                                                  |
| -            | -          | ٢٠,٦٦٧%      | ٣,١٠٠,٠٠٠  | شركة القبضة الذهبية للوكالات التجارية والاستثمار |
| ١٢,١٠٨%      | ١٢١٠,٨٢٤   | ١٢,١٠٨%      | ١,٨١٦,٢٣٦  | مجموعة الجنابي للتجارة والمقاولات                |
| ٣٥%          | ٣,٥٠٠,٠٠٠  | ٨,٦٣٦%       | ١,٢٩٥,٣٢٥  | شركة الرنيم الاولى للاستيراد والتصدير            |
| ٦,٢٧٧%       | ٦٢٧,٧٣٦    | ٦,٢٧٧%       | ٩٤١,٦٠٥    | اسامة محمد عيسى خاطر                             |

٧ - الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي، وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية إن أمكن.

- في مجال الوساطة المالية  
بالرغم من المخاطر والتحديات التي رافقت التعامل في سوق راس المال خلال العالم 2016 وبالرغم من الانخفاض الملحوظ في احجام التداول الا ان الشركة تمكنت من زيادة حصتها السوقية محققة حجم تداول تجاوز 108 مليون دينار من اجمالي حجم تداول سوق عمان المالي وبحصة سوقية قاربت ٣,٢% مقارنة مع ٢,١% خلال عام ٢٠١٥.

٨ - درجة الاعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل (١٠%) فاكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لايوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فاكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٩ - وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو



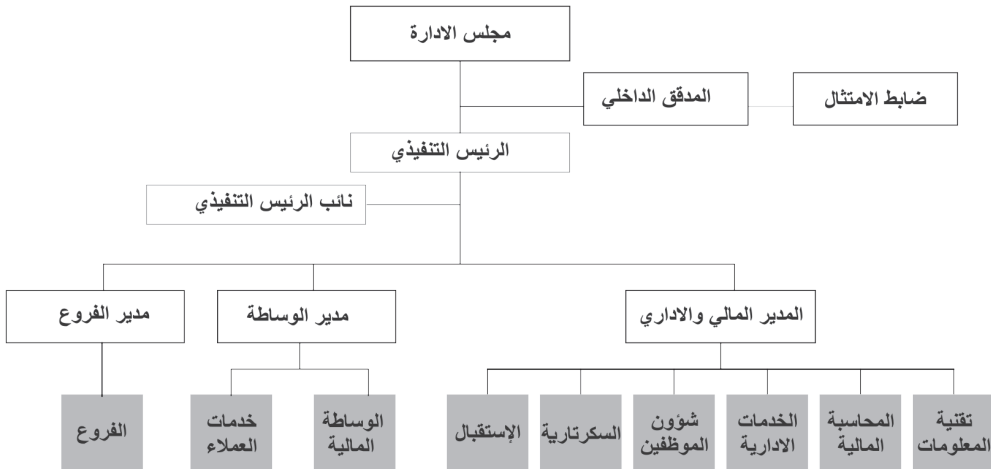
غيرها مع الإشارة إلى الفترة التي يسري عليها ذلك ، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

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

١٠ - وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية.

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة الاردنية او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.
- تطبق الشركة العربية للاستثمارات المالية مواصفة ISO 9001 .

## ١١- الهيكل التنظيمي للشركة





## ١٢ - عدد موظفي الشركة المصدرة و مؤهلاتهم

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|---------------|--------------|
| ماجستير       | ١            |
| البكالوريوس   | ٩            |
| الدبلوم       | ٢            |
| دون الدبلوم   | ٤            |

## ١٣ - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

| اسم الدورة    | عدد الموظفين المتفاعلين |
|---------------|-------------------------|
| ISO ٩٠٠١ دورة | ٢                       |

## ١٤ - وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- تصدر الشركة كفالات بنكية لامر هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١,٣٩٠,٠٠٠ دينار وذلك ضمانا لرخص الخدمات المالية الممنوحة من الهيئة للشركة.
- تحتفظ الشركة بودائع لدى بنوك محلية بالدينار الاردني تخضع للتقلبات في اسعار الفائدة لدى البنوك.

## ١٥ - الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام

حافظت الشركة على نمط تحقيق أرباح في ادائها اذ تمكنت الشركة من تحقيق ارباحاً تجاوزت (٨٥٣) الف دينار لعام ٢٠١٦ قبل الضريبة اي ما نسبته ٨,٥ ٪ من رأس المال مقارنة بمبلغ (٩٤٤) مليون دينار لعام ٢٠١٥ والذي شكل ما نسبته ٦,٢ ٪ من راس مال الشركة وقد بلغت ايرادات التداول (٤٠١) الف دينار عام ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٥١٣) الف دينار خلال عام ٢٠١٥ وقد بلغ صافي الربح بعد الضريبة (٦٨٦) الف دينار خلال عام ٢٠١٦ وقد حافظت الشركة على نهجها في خفض المصاريف فقد انخفضت المصاريف الادارية والعمومية خلال عام ٢٠١٦ لتصل الى (٨٥٨) الف دينار مقارنة مع (٩٠٤) الف دينار عام ٢٠١٥ فيما انخفضت الفوائد البنكية المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ لتبلغ (٢٠,٢٠٥) دينار بالمقارنة مع (٢٢,٢٦٨) دينار ، وما كان هذا ليتحقق الا بتوفيق من الله عز وجل وتظافر الجهود وزيادة الفاعلية ضمن الامكانيات المتاحة للشركة وقد عملت الشركة بكافة اقسامها بكفاءة ومصادقية .

## ١٦ - وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

- قامت الشركة بتخفيض رأسمالها من (١٥) مليون دينار الى (١٠) مليون دينار وذلك بتوزيع مبلغ التخفيض والبالغ (٥) مليون دينار نقداً على المساهمين خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٤/١٢

## ١٧ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

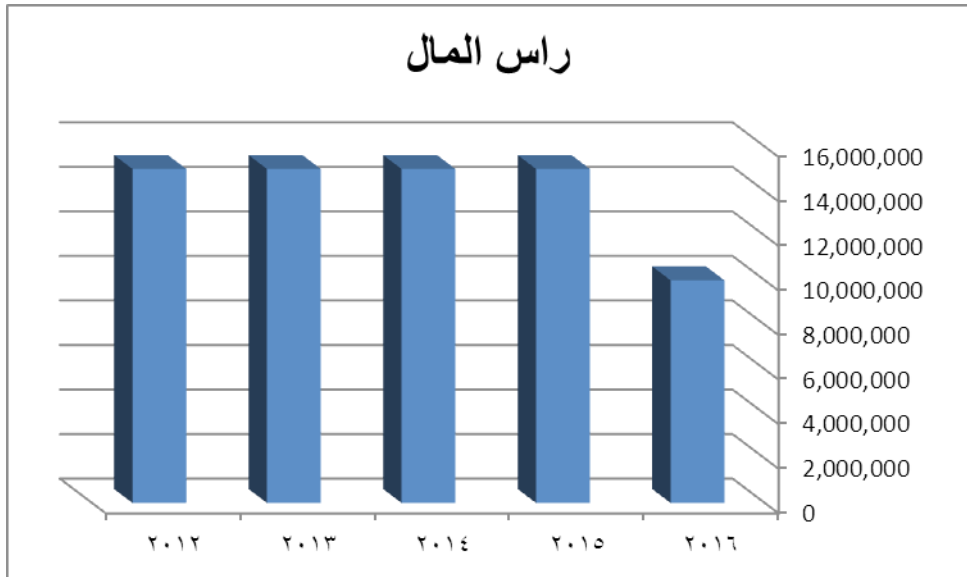
- لم تقم الشركة باي عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال عام ٢٠١٦.



١٨ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وقمّيلها بيانياً ما أمكن ذلك.

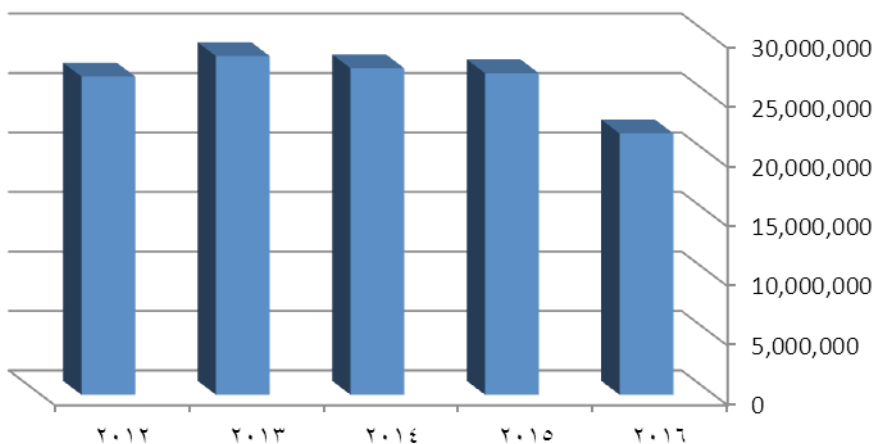
| السنة                              | ٢٠١٦       | ٢٠١٥       | ٢٠١٤       | ٢٠١٣       | ٢٠١٢       |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| راس المال المسدد                   | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| صافي حقوق الملكية                  | ٢١,٩٧١,٤٨٧ | ٢٧,٠٣٤,٥٢٢ | ٢٧,٤٤٧,٢٢٨ | ٢٨,٤٦٧,٤١٦ | ٢٦,٧٤٩,٧٣٠ |
| اجمالي الايرادات                   | ١,٨١٤,٦٦٩  | ٢,١٣٠,٧٩٢  | ٣,٣٦٢,٨٨٨  | ٣,٤٧٤,٧٩٤  | ٢,٤٨٧,٢٦٧  |
| اجمالي المصاريف                    | ٩٦١,٠٥١    | ١,٠٠٤,١٣٣  | ١,٠٨٢,٩٦٦  | ١,١٧٧,١٠٨  | ١,١٥٤,٠١٣  |
| الارباح (الخسائر) قبل الضريبة      | ٨٥٣,٦١٨    | ٩٤٤,٨٨٢    | ١,٧٥٣,٠٣٣  | ٢,٢٩٧,٦٨٦  | ١,١٩٧,٢٩٣  |
| ضريبة الدخل                        | ١٦٦,٦٥٣    | ١٨٧,٥٨٨    | ٤٩٣,٢٢١    | ٥٨٠,٠٠٠    | ٣٣١,٢٦٠    |
| صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة | ٦٨٦,٩٦٥    | ٧٥٧,٢٩٤    | ١,٢٥٩,٨١٢  | ١,٧١٧,٦٨٦  | ٨٦٦,٠٣٢    |
| الأرباح النقدية الموزعة /المقتوحة  | ٧٠٠,٠٠٠    | ٧٥٠,٠٠٠    | ١,٢٠٠,٠٠٠  | ٢,٢٢٥,٠٠٠  | -          |
| أسعار إغلاق                        | ١,٤٠٠      | ١,١٥٠      | ١,٠٩٠      | ١,٢٠٠      | ١,٠٠٠      |

فيما يلي بعض الرسومات البيانية التي توضح اداء الشركة العربية للاعوام الخمسة الماضية

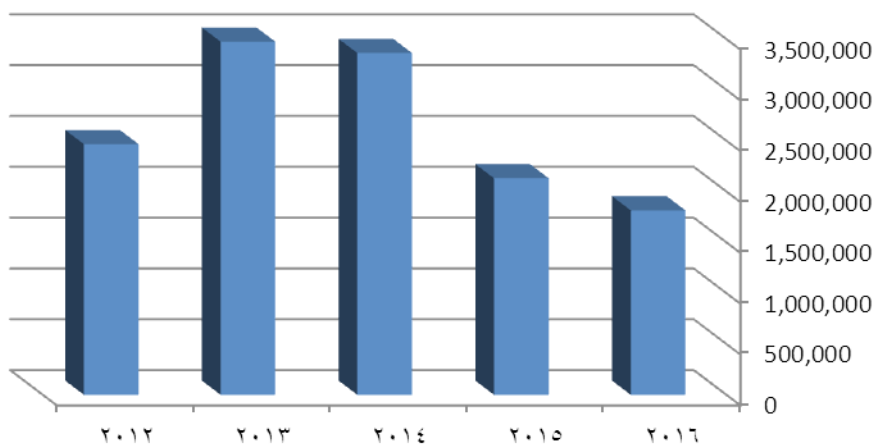




### صافي حقوق الملكية

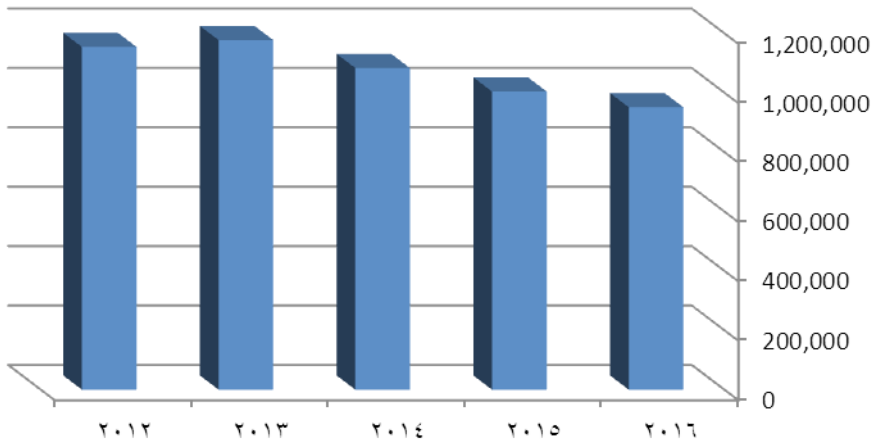


### اجمالي الايرادات

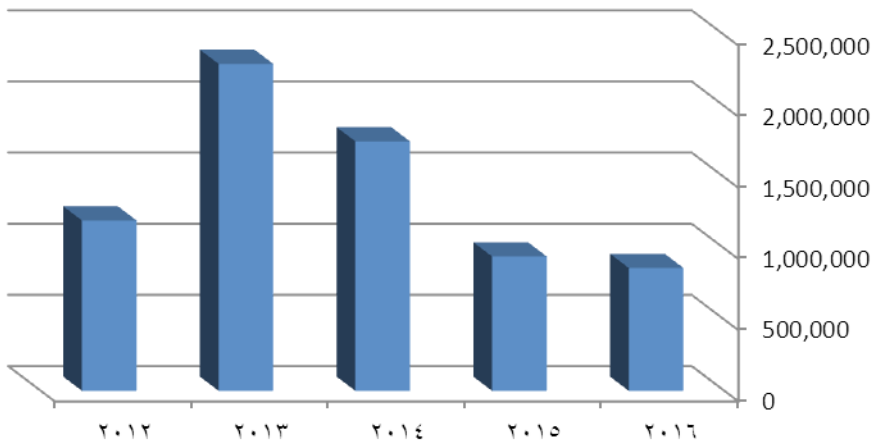




### اجمالي المصاريف

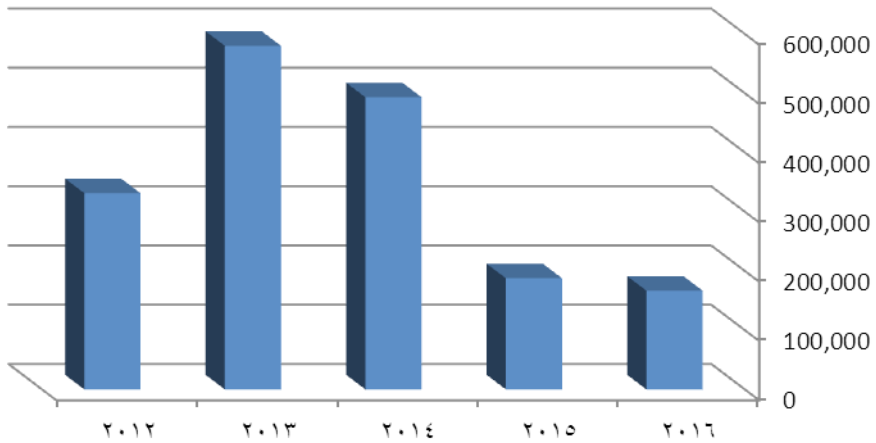


### الارباح (الخسائر) قبل الضريبة

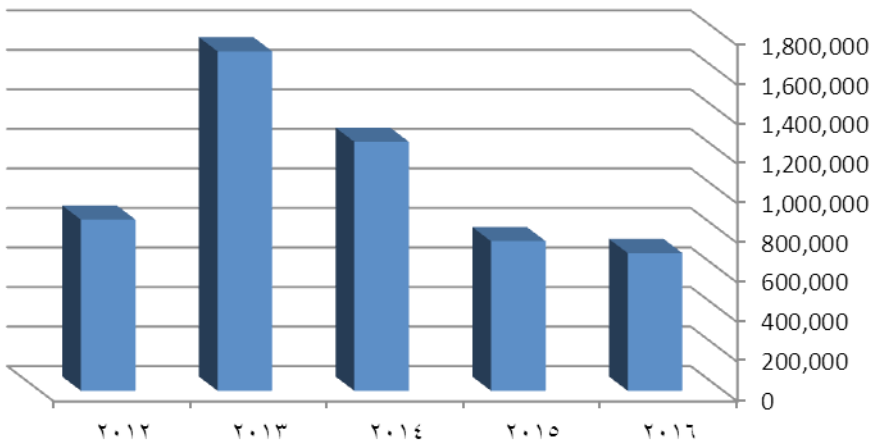




### ضريبة الدخل



### صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة







The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## ١٩ - تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

| النسبة                                        | ٢٠١٥       | ٢٠١٦       |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| معدل دوران السهم                              | ١٠,٨٩%     | ٣١,٨٠%     |
| العائد على السهم                              | ٥,٠%       | ٦,٩%       |
| القيمة الدفترية للسهم                         | ١,٨٠٢      | ٢,١٩٧      |
| (القيمة السوقية الى العائد مرة)               | ٢٢,٧٨      | ٢٠,٣٨      |
| العائد على الموجودات                          | ٢,٤٢%      | ٢,٧٥%      |
| العائد على حقوق المساهمين                     | ٢,٨٠%      | ٣,١٢%      |
| صافي الربح قبل الفوائد والضرائب الى الإيرادات | ٤٦,٨٦%     | ٤٨,١٥%     |
| نسبة المديونية                                | ١٣,٥%      | ١١,٨%      |
| (القيمة السوقية الى القيمة الدفترية مرة)      | ٠,٦٤       | ٠,٦٤       |
| (معدل تغطية الفائدة مرة)                      | ٤٣,٤٣      | ٤٣,٢٤      |
| راس المال العامل                              | ٢٦,٩٦٧,٧٧٩ | ٢١,٩١٧,٢٩٦ |

٢٠- مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له

تقاضى السادة إرنست ويونغ أتعاب التدقيق الخارجي عن الشركة العربية للاستثمارات المالية لسنة ٢٠١٦ بالشكل التالي :

|       |                   |
|-------|-------------------|
| ١١٠٠٠ | اتعاب تدقيق خارجي |
| ١٧٦٠  | ضريبة مبيعات      |
| ١٢٧٦٠ | المجموع           |

كما تقاضوا لسنة ٢٠١٦ الاتعاب التالية عن تدقيق تقييد الشركة بإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

|      |                   |
|------|-------------------|
| ٢٥٠٠ | اتعاب تدقيق خارجي |
| ٤٠٠  | ضريبة مبيعات      |
| ٢٩٠٠ | المجموع           |



- ٢١- التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة
- زيادة حصة الشركة من حجم التداول من خلال عملائها في البورصة المحلية.
  - تطوير بيئة العمل وخلق أدوات مساعدة لتخفيف الاعباء الادارية والتمويلية .
  - تطوير المستوى الفني للعاملين بشكل يضمن استمرار العطاء وفعاليتها .
- ٢٢- بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة

| الاسم                                                    | الصلة                | الجنسية | عدد الاسهم المملوكة كما في |            | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم |            |
|----------------------------------------------------------|----------------------|---------|----------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|------------|
|                                                          |                      |         | ٢٠١٥/١٢/٣١                 | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٥/١٣/٣١                                                      | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| أسامة محمد عيسى خاطر                                     | رئيس مجلس إدارة      | اردنية  | ٩٤١,٦٠٥                    | ٦٢٧,٧٣٦    | -                                                               | -          |
| شركة مجموعه الجنباني للتجارة و المقاولات العامة الاردن   | نائب رئيس مجلس ادارة | أردنية  | ١,٨١٦,٢٣٦                  | ١,٢١٠,٨٢٤  |                                                                 |            |
| عاصم عبود الجنباني                                       | ممثل نائب الرئيس     | عراقية  |                            |            |                                                                 |            |
| طارق محمد عيسى خاطر اعتباراً من ٢٠١٣/٠٤/٢٠               | عضو                  | اردنية  | ٦٥٠,٠٠٠                    | ٤٣٣,٣٣٣    | -                                                               | -          |
| خالد محمد ضيف الله المقابلة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٠ | عضو                  | اردنية  | ١٥,٧٩١                     | ٢١,١٩٤     | -                                                               | -          |
| جميل سليمان احمد الهسلمون اعتباراً من تاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٠   | عضو                  | اردنية  | ٥٠٠٠                       | ٥,٠٠٠      | -                                                               | -          |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

٢٣- بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة للسنة السابقة

| عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم | عدد الاسهم المملوكة كما في | الجنسية | المركز  | الاسم  |                        |                      |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|--------|------------------------|----------------------|
|                                                                 |                            |         |         |        | ٢٠١٥/١٢/٣١             | ٢٠١٦/١٢/٣١           |
| -                                                               | -                          | ٦٢٧,٧٣٦ | ٩٤١,٦٠٥ | اردنية | رئيس مجلس الادارة      | أسامة محمد عيسى خاطر |
| -                                                               | -                          | ٤٣٣,٣٣٣ | ٦٥٠,٠٠٠ | اردنية | الرئيس التنفيذي        | طارق محمد عيسى خاطر  |
| -                                                               | -                          | ٦٦      | ١٠٠     | اردنية | المدير المالي والاداري | محمد مروان العجو     |

٢٤ - بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من وأقارباء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم ، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

• اعضاء مجلس الادارة

| عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم | عدد الاسهم المملوكة كما في |            | الجنسية    | الصلة  | الاسم                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|------------|--------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | ٢٠١٥/١٢/٣١                 | ٢٠١٦/١٢/٣١ |            |        |                                                                      |
| ٢٠١٦/١٢/٣١                                                      | ٢٠١٥/١٢/٣١                 | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٥/١٢/٣١ |        |                                                                      |
| -                                                               | -                          | ٦٢٧,٧٣٦    | ٩٤١,٦٠٥    | اردنية | رئيس مجلس ادارة<br>أسامة محمد عيسى خاطر                              |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | زوجة<br>لانا خورشيد عبد اللطيف الخاروف                               |
| -                                                               | -                          | ٢٣٣,٧٢٥    | ٣٥٠,٥٨٨    | اردنية | ابن<br>محمد اسامة خاطر                                               |
| -                                                               | -                          | ٢٣٣,٧٢٥    | ٣٥٠,٥٨٨    | اردنية | ابن<br>احمد اسامة خاطر                                               |
| -                                                               | -                          | ١,٢١٠,٨٢٤  | ١,٨١٦,٢٣٦  | اردنية | نائب الرئيس<br>شركة مجموعه الجنائي للتجارة و المقاولات العامة الاردن |
| -                                                               | -                          | -          | -          | عراقية | ممثل<br>عاصم عبود الجنائي                                            |
| -                                                               | -                          | ٤٣٣,٣٣٣    | ٦٥٠,٠٠٠    | أردنية | عضو<br>طارق محمد عيسى خاطر                                           |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | زوجة<br>رانيه جودت محمد الحامد                                       |
| -                                                               | -                          | ٣,٣٣٣      | ٥,٠٠٠      | اردنية | ابن<br>اسامة                                                         |
| -                                                               | -                          | ٣,٣٣٣      | ٥,٠٠٠      | اردنية | ابنه<br>سماء                                                         |
|                                                                 |                            | ٣,٣٣٣      | ٥,٠٠٠      | اردنية | ابن<br>محمد                                                          |
| -                                                               | -                          | ٢١,١٩٤     | ١٥,٧٩١     | اردنية | عضو<br>خالد محمد ضيف الله المقابلة                                   |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | زوجة<br>شروق خالد حسين بني هاني                                      |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابنة<br>الجود                                                        |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابنة<br>العنود                                                       |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابنة<br>شيرا                                                         |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابن<br>احمد                                                          |
| -                                                               | -                          | ٥,٠٠٠      | ٥,٠٠٠      | اردنية | عضو<br>جميل سليمان احمد الهسلمون                                     |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | زوجة<br>عائده عبدالله فايز ماضي                                      |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابنة<br>مرح                                                          |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابن<br>بكر                                                           |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابن<br>خالد                                                          |
| -                                                               | -                          | -          | -          | اردنية | ابنة<br>اسراء                                                        |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

• اشخاص الاداري العليا ذوي السلطة التنفيذية

| عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم |            | عدد الاسهم المملوكة كما في |            | الجنسية | الصلة                  | الاسم                           |
|-----------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|------------|---------|------------------------|---------------------------------|
| ٢٠١٦/١٢/٣١                                                      | ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١                 | ٢٠١٥/١٢/٣١ |         |                        |                                 |
| -                                                               | -          | ٦٢٧,٧٣٦                    | ٩٤١,٦٠٥    | اردنية  | رئيس مجلس ادارة        | أسامة محمد عيسى خاطر            |
| -                                                               | -          | -                          | -          | اردنية  | زوجة                   | لانا خورشيد عبد اللطيف الخاروف  |
| -                                                               | -          | ٢٣٣,٧٢٥                    | ٣٥٠,٥٨٨    | اردنية  | ابن                    | محمد اسامة خاطر                 |
| -                                                               | -          | ٢٣٣,٧٢٥                    | ٣٥٠,٥٨٨    | اردنية  | ابن                    | احمد اسامة خاطر                 |
| -                                                               | -          | ٤٣٣,٣٣٣                    | ٦٥٠,٠٠٠    | أردنية  | الرئيس التنفيذي        | طارق محمد عيسى خاطر             |
| -                                                               | -          | -                          | -          | اردنية  | زوجة                   | رانيه جودت محمد الحامد          |
| -                                                               | -          | ٣,٣٣٣                      | ٥,٠٠٠      | اردنية  | ابن                    | اسامة                           |
| -                                                               | -          | ٣,٣٣٣                      | ٥,٠٠٠      | اردنية  | ابنه                   | سماء                            |
| -                                                               | -          | ٣,٣٣٣                      | ٥,٠٠٠      | اردنية  | ابن                    | محمد                            |
| -                                                               | -          | ٦٦                         | ١٠٠        | اردنية  | المدير المالي والاداري | محمد مروان درويش العجو          |
| -                                                               | -          | -                          | -          | اردنية  | زوجة                   | سفيتلنا "محمد صفا" خالد ابو علي |
| -                                                               | -          | -                          | -          | اردنية  | ابن                    | مروان                           |
| -                                                               | -          | -                          | -          | اردنية  | ابن                    | أسامة                           |

٢٥- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٦ ستة اجتماعات

• اعضاء مجلس الادارة

تم التوصية للهيئة العامة بتوزيع مبلغ خمسة وعشرون الف دينار على اعضاء مجلس الادارة بالتساوي كمكافأة عن عام ٢٠١٦ .



• أشخاص الادارة العليا وذوي السلطة التنفيذية

| الاسم                  | المنصب                 | الجنسية | رواتب      | مكافئات    | بدلات سفر  | اجمالي المزايا |
|------------------------|------------------------|---------|------------|------------|------------|----------------|
| اسامة محمد عيسى خاطر   | رئيس مجلس الادارة      | اردنية  | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١     |
| طارق محمد عيسى خاطر    | رئيس تنفيذي            | اردنية  | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١     |
| محمد مروان درويش العجو | المدير المالي والاداري | اردنية  | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١     |

- يتمتع جميع موظفي الشركة بالتأمين الصحي .
- يتمتع جميع الموظفين بمساهمة الشركة بنسبة 13,75% من مستحقاتهم السنوية كمساهمة في الضمان الاجتماعي.
- يتمتع رئيس مجلس الادارة بميزة عينية باستخدام سيارة مع سائق وهي مسجلة باسم الشركة.
- يتمتع الرئيس التنفيذي بميزة عينية باستخدام سيارة وهي مسجلة باسم الشركة .

٢٦. بيان بالتبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية  
بلغت التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ (٧,٢٤٧) دينار موزعه كما يلي

| المبلغ | البيان                                  |
|--------|-----------------------------------------|
| ٤,٦٧٢  | دعم طلاب معسرين                         |
| ٧٥٤    | جمعية مكافحة السرطان وجمعيات خيرية اخرى |
| ١,٨٢١  | اخرى                                    |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

٢٧. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

لم تقم الشركة بعقد اية مشاريع أو اتفاقيات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم .

٢٨. مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي

#### • مساهمة الشركة في حماية البيئة

قامت الشركة العربية للاستثمارات المالية بإبرام عقد مع احد شركات تدوير المخلفات الورقية .

#### • مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

تقوم الشركة العربية بدعم مجموعة من الطلاب المعسرین لاقام دراساتهم الجامعية الاولى.



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية  
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

|                                     |                                                                                                 |                               |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| (عضو)<br>السيد جميل سليمان الهشلمون | (نائب الرئيس)<br>السيد عاصم الجنابي<br>شركة مجموعه الجنابي للتجارة و<br>المقاولات العامة الاردن | (الرئيس)<br>السيد اسامة خاطر  |
|                                     |                                                                                                 |                               |
| (عضو)<br>السيد خالد محمد المقابلة   |                                                                                                 | (عضو)<br>السيد طارق محمد خاطر |
|                                     |                                                                                                 |                               |

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

|                  |                 |                   |
|------------------|-----------------|-------------------|
| المدير المالي    | الرئيس التنفيذي | رئيس مجلس الادارة |
| محمد مروان العجو | طارق محمد خاطر  | اسامة محمد خاطر   |





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## حوكمة الشركات

تلتزم الشركة العربية للاستثمارات المالية بتطبيق قواعد حوكمة الشركات بإستثناء التالي:

### اولاً التصويت التراكمي

يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة وفق اسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري  
السبب :- يتم الالتزام بقواعد قانون الشركات .

### ثانياً الافصاح عن البيانات المالية

يتم الاعلان مسبقاً عن موعد الافصاح عن البيانات المالية قبل موعد اعلانها بثلاثة ايام عمل  
السبب :- يتم الافصاح عن البيانات المالية وفقاً لتعليمات الافصاح ودون اي تأخير

### ثالثاً العلاقة مع الاطراف ذوي المصالح

وضع سياسة تنظم العلاقة مع الاطراف ذوي المصالح  
السبب :- لا يوجد اي تعاملات مع الاطراف ذوي المصالح بإستثناء عمليات التداول في بورصة عمان وهي خاضعة  
لتعليمات هيئة الاوراق المالية وبورصة عمان

### رابعاً لجنة الترشيحات والمكافآت

يشكل مجلس الادارة لجنة دائمة تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت  
السبب :- يتم مراجعة كافة المزايا والرواتب والمكافآت من قبل كافة اعضاء المجلس في نهاية كل عام او كلما دعت  
الضرورة لذلك

### خامساً دعوة المساهمين لاجتماع الهيئة العامة

يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بكل مساهم قبل  
21 يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع على ان يتم اعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك  
اختيار المكان والزمان  
السبب :- يتم الالتزام بقانون الشركات فيما يتعلق بدعوات الهيئة العامة وترتيباتها .



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ١١٤٠  
عمان ١١١١٨ - المنطقة الأردنية الهاشمية  
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١١١  
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me



التاريخ: ٩ كانون الثاني ٢٠١٧

سري وخاص

السادة الشركة العربية للاستثمارات المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإجراءات المتفق عليها والمتعلقة بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ وتعديلاتها.

بعد التحية،

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم فيما يخص التأكد من التزام الشركة العربية للاستثمارات المالية بشار إليها فيما بعد بـ "الشركة" بالتعليمات النافذة والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة ضمن الإجراءات المتفق عليها والصادرة عن هيئة الأوراق المالية. تم تنفيذ مهمتنا هذه وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بالخدمات ٤٤٠٠ "تنفيذ الإجراءات المتفق عليها" والذي ينطبق على تعاقبات الإجراءات المتفق عليها. كما تم تنفيذ هذه الإجراءات لمساعدة الشركة على تقييم مدى التزامها بالتعليمات النافذة.

إن الإجراءات المنفذة تغطي عمليات الشركة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والملخصة مع ملاحظتنا في الملحق رقم ١.

إن الإجراءات التي قمنا بها وفقاً لنطاق العمل لا تتضمن التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية أو مراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً حول المعلومات الواردة في هذا التقرير. إن تقريرنا يعتمد على الاستفسارات والمناقشات مع الإدارة إضافة إلى الحسابات والوثائق الأخرى التي تم توفيرها لاطلاعنا والإجراءات التحليلية المطبقة على البيانات والمعلومات التي تم تزويدنا بها. وفي حال قيامنا بتنفيذ أي إجراءات إضافية أو في حال قيامنا بتنفيذ عملية تدقيق أو مراجعة للبيانات المالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لكان من الممكن أن يتبين لنا أمور أخرى لم نتبين لنا من جراء القيام بالإجراءات المتفق عليها.

إن تقريرنا هذا هو للاستخدام الحصري لما ورد في الفقرة الأولى منه وموجه لاستخدام الشركة، على أن لا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو يتم توزيعه لأطراف أخرى. يتعلق هذا التقرير فقط بالمواضيع المحددة في الفقرة الأولى منه ولا يتعدى هذا النطاق ليصل لأي بيانات مالية خاصة بالشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

إرنست ويونغ / الأردن  
محمد الكركي



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

أريست بولغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
مستقلون بريد ١١٤٠  
عمان ١١١١٨ - المنطقة الأردنية الهاشمية  
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ - ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢  
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

**EY**  
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.

#### أمور 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 ينبغي 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 عليها 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 خلاقات 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 اية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. كذلك حصلنا على تأييد للأرصدة وفيما إذا كان هناك أية خلاقات 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 الادارة في تطبيق السياسات المتعلقة بالاعتراف بالمخصصات مقارنة مع العام السابق.

ان إفصاحات تقييم الذمم المدينة قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم (٤) حول القوائم المالية والافصاحات 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 رايانا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم 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 عن 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 احتيال 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، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم 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 وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات 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 أعمالها كمنشأة مستمرة.



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية



• تقديم العرض العام ليكمل 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 وتوقيته 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 والإفصاح 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. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن  
إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان  
محمد إبراهيم الكركي  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ آذار ٢٠١٧



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

### قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| ٢٠١٥                           | ٢٠١٦       | إيضاحات                                                    |
|--------------------------------|------------|------------------------------------------------------------|
| دينار                          | دينار      |                                                            |
| <b>الموجودات</b>               |            |                                                            |
| ١٩٣٨٣,٨٣٤                      | ١٥٩٧٣,٠٤٩  | ٣ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك                         |
| ١٩١٦٦,٧٤٦                      | ٧٢٨,٨٨٥    | ٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٩٨٦٧,٢٩٠                       | ٧٢٨٢,٨٢١   | ٤ ذمم مدينة، صافي                                          |
| ٧٦٣,٨٢٥                        | ٧٣٤,١٧٩    | ٥ أرصدة مدينة أخرى                                         |
| ٦٦,٧٤٣                         | ٥٤,١٩١     | ٦ ممتلكات ومعدات، صافي                                     |
| -                              | ١٥٦,٣٧٣    | ٨ تسوية التداول                                            |
| ٣١,٢٤٨,٤٣٨                     | ٢٤,٩٢٩,٤٩٨ | <b>مجموع الموجودات</b>                                     |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |            |                                                            |
| <b>المطلوبات -</b>             |            |                                                            |
| ٢,٢١٩,٠٧٩                      | ١,٣٨٧,٤٩١  | ٨ ذمم عملاء دائنة                                          |
| ٧٠٠,٧٧١                        | -          | ٨ تسوية التداول                                            |
| ٢٠١,٤٨٣                        | ٨٢,٧٩٦     | ٩ مخصص ضريبة الدخل                                         |
| ١,٠٩٢,٥٨٣                      | ١,٤٨٧,٧٢٤  | ١٠ أرصدة دائنة أخرى                                        |
| ٤,٢١٣,٩١٦                      | ٢,٩٥٨,٠١١  | <b>مجموع المطلوبات</b>                                     |
| <b>حقوق الملكية -</b>          |            |                                                            |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                     | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ رأس المال المدفوع                                       |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠                      | ٧,٥٠٠,٠٠٠  | علاوة الإصدار                                              |
| ٣,٧٥٠,٠٠٠                      | ٣,٧٥٠,٠٠٠  | احتياطي إجباري                                             |
| ٧٨٤,٥٢٢                        | ٧٢١,٤٨٧    | أرباح مدورة                                                |
| ٢٧,٠٣٤,٥٢٢                     | ٢١,٩٧١,٤٨٧ | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                  |
| ٣١,٢٤٨,٤٣٨                     | ٢٤,٩٢٩,٤٩٨ | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                       |



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات 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     | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,١٣٠,٧٩٢   | ١,٨١٤,٦٦٩ | مجموع الإيرادات                                                |
| المصاريف -  |           |                                                                |
| (١٨١,٧٧٧)   | -         | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٩٠٤,١٨٦)   | (٨٥٨,٢٩٤) | مصاريف إدارية                                                  |
| (٢٢٢,٢٦٨)   | (٢٠,٢٠٥)  | عمولات بنكية                                                   |
| (٣٧,٠٠٠)    | (٥٧,٥٥٢)  | 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) | 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     | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة                     |





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| رأس المال<br>المدفوع                    | علاوة<br>الإصدار | إحتياطي<br>إجباري | أرباح مدورة | مجموع<br>حقوق<br>الملكية |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| دينار                                   | دينار            | دينار             | دينار       | دينار                    |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - |                  |                   |             |                          |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                              | ٧,٥٠٠,٠٠٠        | ٣,٧٥٠,٠٠٠         | ٧٨٤,٥٢٢     | ٢٧,٠٣٤,٥٢٢               |
| -                                       | -                | -                 | ٦٨٦,٩٦٥     | ٦٨٦,٩٦٥                  |
| -                                       | -                | -                 | (٧٥٠,٠٠٠)   | (٧٥٠,٠٠٠)                |
| (٥,٠٠٠,٠٠٠)                             | -                | -                 | -           | (٥,٠٠٠,٠٠٠)              |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ٧,٥٠٠,٠٠٠        | ٣,٧٥٠,٠٠٠         | ٧٢١,٤٨٧     | ٢١,٩٧١,٤٨٧               |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦     |                  |                   |             |                          |
| مجموع الدخل الشامل للسنة                |                  |                   |             |                          |
| أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١١)    |                  |                   |             |                          |
| تخفيض رأس المال (إيضاح ١)               |                  |                   |             |                          |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦       |                  |                   |             |                          |

|                                         |           |           |             |             |
|-----------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - |           |           |             |             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                              | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١,٢٢٧,٢٢٨   | ٢٧,٤٧٧,٢٢٨  |
| -                                       | -         | -         | ٧٥٧,٢٩٤     | ٧٥٧,٢٩٤     |
| -                                       | -         | -         | (١,٢٠٠,٠٠٠) | (١,٢٠٠,٠٠٠) |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                              | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ٧٨٤,٥٢٢     | ٢٧,٠٣٤,٥٢٢  |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥     |           |           |             |             |
| مجموع الدخل الشامل للسنة                |           |           |             |             |
| أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١١)    |           |           |             |             |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥       |           |           |             |             |



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

### قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| ٢٠١٥                   | ٢٠١٦                 | إيضاحات |                                                                    |
|------------------------|----------------------|---------|--------------------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار                |         |                                                                    |
| ٩٤٤ر٨٨٢                | ٨٥٣ر٦١٨              |         | <u>الأنشطة التشغيلية</u>                                           |
|                        |                      |         | ربح السنة قبل ضريبة الدخل                                          |
|                        |                      |         | تعديلات -                                                          |
| ٣٧ر٠٠٠                 | ٥٧ر٥٥٢               | ٦       | استهلاكات                                                          |
|                        |                      |         | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢١٨ر٢٣٦<br>(٦٦ر٦٧٤)    | (١١ر٢٣٤)<br>-        | ١٢      | الأرباح أو الخسائر                                                 |
| (٨٢٥ر٧٥٠)              | (٧٠٠ر٧٢٤)            |         | الوفر في مخصصات متنوعة                                             |
| ١٥ر٦٧٩                 | -                    |         | ايراد فوائد                                                        |
|                        |                      |         | ديون معدومة                                                        |
|                        |                      |         | التغير في رأس المال العامل -                                       |
| ٤٦٤ر٨٦٥<br>(٣ر٤٢١ر٦٦٨) | ٤٤٩ر٠٩٥<br>٢ر٥٨٤ر٤٦٩ |         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر           |
| ٤٨٩ر٧٠٠                | (٨٥٧ر١٤٤)            |         | ذمم مدينة                                                          |
| ٨ر٦٢٨                  | ٢٩ر٦٤٦               |         | تسوية التداول                                                      |
| ٩٣١ر٢٠٩                | (٨٣١ر٥٨٨)            |         | أرصدة مدينة أخرى                                                   |
| ٦٧ر٩٠٠                 | ٣٩٥ر١٤١              |         | ذمم عملاء دائنة                                                    |
| (٤٠٣ر٠٣٥)              | (٢٨٥ر٣٤٠)            | ٩       | أرصدة دائنة أخرى                                                   |
| (١ر٥٣٩ر٠٢٨)            | ١ر٦٨٣ر٤٩١            |         | ضريبة دخل مدفوعة                                                   |
|                        |                      |         | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية          |
|                        |                      |         | <u>الأنشطة الاستثمارية</u>                                         |
| (٢٢ر٥٠٠)               | (٤٥ر٠٠٠)             |         | شراء ممتلكات ومعدات                                                |
| ٨٢٥ر٧٥٠                | ٧٠ر٧٢٤               |         | فوائد مقبوضة                                                       |
| (١ر٠٠٠ر٠٠٠)            | -                    |         | استثمار في وكالات                                                  |
| (١٩٦ر٧٥٠)              | ٦٥٥ر٧٢٤              |         | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية        |
|                        |                      |         | <u>الأنشطة التمويلية</u>                                           |
| (١ر٢٠٠ر٠٠٠)            | (٧٥ر٠٠٠)             |         | أرباح موزعة على المساهمين                                          |
| -                      | (٥ر٠٠٠ر٠٠٠)          |         | تخفيض رأس المال                                                    |
| (١ر٢٠٠ر٠٠٠)            | (٥ر٧٥٠ر٠٠٠)          |         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية               |
| (٢ر٩٣٥ر٧٧٨)            | (٣ر٤١٠ر٧٨٥)          |         | صافي النقص في النقد وما في حكمه                                    |
| ١٩ر٨١٨ر٦١٢             | ١٦ر٨٨٢ر٨٣٤           | ٣       | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                   |
| ١٦ر٨٨٢ر٨٣٤             | ١٣ر٤٧٢ر٠٤٩           | ٣       | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                   |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

### إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

#### (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 الالتزام 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 ..... وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.



## (٢) أسس الاعداد 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.

ان 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 بدءاً 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 إجراء 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
- الافصاح 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 الأعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة 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 الإستحواذ 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 اوضاع 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 او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## ذمم مدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل الديون وتشطب 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 وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٥٪ إلى 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 للتنازل في السنة المالية الحالية وإما في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 الإلتزام 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 الاقتصادية.

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

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





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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 بالتقشير.

#### 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.



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

### النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر او اقل بعد تنزيل ارصدة 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 الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود 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 ومربحة سنوية بنسبة 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٪.



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                                  |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| دينار       | دينار       |                                  |
| ١٩٣٨٣,٨٣٤   | ١٥٩٧٣,٠٤٩   | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| (٢,٥٠١,٠٠٠) | (٢,٥٠١,٠٠٠) | ينزل: وكالات استثمار             |
| ١٦,٨٨٢,٨٣٤  | ١٣,٤٧٢,٠٤٩  |                                  |

(٤) ذمم مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                                 |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار       | دينار       |                                 |
| ٦,٧٦٢,٢٢٥   | ٦,٩٥٠,٥٦٢   | ذمم عملاء تمويل على الهامش      |
| ٢٤٧,٢١٤     | ٢٤٧,٢١٤     | أوراق قبض                       |
| ٥,٥٠٤,٨٩٥   | ٢,٧٣١,٨٣٩   | ذمم عملاء الوساطة               |
| ٦٥٠         | ٩٠٠         | ذمم موظفين                      |
| ١٢,٥١٤,٩٨٤  | ٩,٩٣٠,٥١٥   |                                 |
| (٢,٦٤٧,٦٩٤) | (٢,٦٤٧,٦٩٤) | ينزل: مخصص مقابل مخاطر الائتمان |
| ٩,٨٦٧,٢٩٠   | ٧,٢٨٢,٨٢١   |                                 |

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الاول:

| ٢٠١٥                    | ٢٠١٦                    |             |
|-------------------------|-------------------------|-------------|
| مخصص<br>مقابل<br>الصافي | مخصص<br>مقابل<br>الصافي | الإجمالي    |
| مخاطر ائتمان            | مخاطر ائتمان            |             |
| دينار                   | دينار                   | دينار       |
| ٥,١١٢,٨٧٥               | (١,٦٥٠,٠٠٠)             | ٦,٧٦٢,٨٧٥   |
| ٤,٧٥٤,٤١٥               | (٧٥٠,٤٨٠)               | ٥,٥٠٤,٨٩٥   |
| -                       | (٢٤٧,٢١٤)               | ٢٤٧,٢١٤     |
| ٩,٨٦٧,٢٩٠               | (٢,٦٤٧,٦٩٤)             | ١٢,٥١٤,٩٨٤  |
|                         |                         | ٧,٢٨٢,٨٢١   |
|                         |                         | (٢,٦٤٧,٦٩٤) |
|                         |                         | ٩,٩٣٠,٥١٥   |

ذمم عملاء تمويل  
على الهامش  
ذمم مدينة  
اوراق قبض



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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 | ١٨١ - ٢٧٠ | ٢٧١ يوم | المجموع |
| يوم                                    | يوم      | يوم      | يوم       | فأكثر   |         |
| دينار                                  | دينار    | دينار    | دينار     | دينار   | دينار   |
| ٢٠١٦                                   | ٦٤٦٤٢٥٨  | ١١١٣٠٤   | ١٣٢٧٥٥    | ٤٣٢٩٥٢  | ١٤١٥٥٢  |
| ٢٠١٥                                   | ٨٠٦٩٥٠٣  | ٥٤٠٤٦٧   | ٣٣٠٠٨٥    | ٩٢٧٢٣٥  | -       |
|                                        | ٧٢٨٢٢٨٢١ |          |           |         | 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 |                                   |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## (٦) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| سيارات                              | أثاث<br>ومفروشات<br>وديكورات | أجهزة<br>مكتبية<br>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 اول كانون الثاني ٢٠١٦ |                              |                             |           |
| الاضافات                            |                              |                             |           |
| الاستبعادات                         |                              |                             |           |
| 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 اول كانون الثاني ٢٠١٦ |                              |                             |           |
| الاستهلاك للسنة                     |                              |                             |           |
| الاستبعادات                         |                              |                             |           |
| 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 اول كانون الثاني ٢٠١٥ |                              |                             |           |
| الاضافات                            |                              |                             |           |
| 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) |
| ١٣,٤٧٥                              | ٨,٩٩٠                        | ٠,٠٠٠                       | ٢٣,٤٦٥    |
| الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥ |                              |                             |           |
| الاستهلاك للسنة                     |                              |                             |           |
| 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: ٣٨٠,٢٧٢ دينار).



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

#### (٧) بنوك دائنة

لدى الشركة حساب جاري مدين ممنوح من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل والبنك الأردني الكويتي وبسقف ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفائدة سنوية ٩,٥٪، 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 والناجم عن عمليات تداول اليوم الاخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

#### (٩) ضريبة الدخل

##### **أ- 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     |



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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 ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: رأس المال المدفوع ١٥ر٠٠٠ر٠٠٠ مقسم إلى ١٥ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم).

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٢ نيسان ٢٠١٦ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وتوزيعها على المساهمين ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار، وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦.

### علاوة الإصدار -

يمثل هذا البند علاوة الاصدار الناتجة عن طرح ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ مليون سهم للاكتتاب خلال عام ٢٠٠٨ ومعدل 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 ايقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري 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 ٧٥٠ر٠٠٠ 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 ١ر٢٠٠ر٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين والتي تمثل ٨٪ من رأس المال المدفوع بواقع ٨٠ فلس للسهم الواحد.





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥      | ٢٠١٦    |                          |
|-----------|---------|--------------------------|
| دينار     | دينار   |                          |
| ٣٦٤٥٩     | (٣,٤٢٩) | (خسائر) أرباح متحققة     |
| (٢١٨,٢٣٦) | ١١,٢٣٤  | التغير في القيمة العادلة |
| (١٨١,٧٧٧) | ٧,٨٠٥   |                          |

## (١٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    |                                   |
|---------|---------|-----------------------------------|
| دينار   | دينار   |                                   |
| ٥٤٨,١٩٩ | ٥٣٨,٧١٨ | رواتب وأجور                       |
| ٦٠,٥٧٤  | ٦٢,٦٥١  | مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي |
| ٥٠,٥٨٠  | ٤٩,٤٢٠  | أتعاب مهنية واستشارية             |
| ٣٦,٨٦٦  | ٤٤,٨٥٥  | رسوم واشتراكات                    |
| ٤١,٨٠٣  | ٤٠,٧٠٠  | ايجارات                           |
| ٣٧,٧٣٧  | ٣٨,٠٠٠  | مكافآت موظفين                     |
| ١٥,١٣٤  | ١٤,٠٥٢  | مياه وكهرباء وتدفئة               |
| ٣٣,٧٩٩  | ١٣,٦٨٢  | عمولات وساطة                      |
| ١٩,١٩٢  | ١١,٤٨٩  | مصاريف سيارات                     |
| ١٨,٦٤٦  | ٩,٦٢٧   | بريد وهاتف                        |
| ١١,٨٦٨  | ٨,٥٨١   | صيانة                             |
| ٦,٨٢٢   | ٧,٢٤٧   | تبرعات                            |
| ٧,٣٠٦   | ٥,١٦٠   | تأمين صحي                         |
| ٣,٠٩٩   | ٣,٣٧٣   | ضيافة                             |
| ٣,١٧٩   | ٣,٢٣٣   | مصاريف اجتماع الهيئة العامة       |
| ٤,٢٧٠   | ١,٣٨٤   | قرطاسية ومطبوعات                  |
| ١١٨     | ١,١٦٥   | بدل تنقلات وسفر                   |
| ٤٦١     | ٣٩٧     | أخطاء تداول                       |
| ٤,٥٣٣   | ٤,٥٦٠   | أخرى                              |
| ٩٠٤,١٨٦ | ٨٥٨,٢٩٤ |                                   |



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

#### (١٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٥        | ٢٠١٦        |                                            |
|-------------|-------------|--------------------------------------------|
| ٧٥٧ر٢٩٤     | ٦٨٦ر٩٦٥     | ربح السنة (دينار)                          |
| ١٥ر٠٠٠ر٠٠٠  | ١١ر٩٧٢ر٦٠٣  | 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.



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## (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 ١٠٤٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ١٠٤٠ر٠٠٠ 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.

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



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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

| العملية     | الزيادة<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على الربح<br>دينار |
|-------------|-----------------------------------|--------------------------|
| دينار أردني | ١٠٠                               | ١٤٧٢١٣                   |

| العملية     | النقص<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على الربح<br>دينار |
|-------------|---------------------------------|--------------------------|
| دينار أردني | ١٠٠                             | (١٤٧٢١٣)                 |

- ٢٠١٥

| العملية     | الزيادة<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على الربح<br>دينار |
|-------------|-----------------------------------|--------------------------|
| دينار أردني | ١٠٠                               | ١٧١٣٠١                   |

| العملية     | النقص<br>بسعر الفائدة<br>(نقطة) | الأثر على الربح<br>دينار |
|-------------|---------------------------------|--------------------------|
| دينار أردني | ١٠٠                             | (١٧١٣٠١)                 |

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالشركة.



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## 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:

| الأثر على ربح السنة |        | التغير في<br>المؤشر | المؤشر     |
|---------------------|--------|---------------------|------------|
| ٢٠١٥                | ٢٠١٦   | %                   |            |
| دينار               | دينار  |                     |            |
| ١١٦,٦٧٥             | ٧٢,٨٨٩ | ١٠%                 | بورصة عمان |

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

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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.



The Arab Financial Investment Co.  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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

| المجموع  | أقل من ٣ شهور |                     |
|----------|---------------|---------------------|
| دينار    | دينار         | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ١٣٨٧ر٤٩١ | ١٣٨٧ر٤٩١      | ذمم عملاء دائنة     |
|          |               | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٢٢١٩ر٠٧٩ | ٢٢١٩ر٠٧٩      | ذمم عملاء دائنة     |

#### 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 وارصدة 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 ٧٢٨ر٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١ر١٦٦ر٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

## (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 -                                              |
| ١٥٦,٣٧٣               |             | ١٥٦,٣٧٣    | تسوية التداول                                            |
| ١٥٩٧٣,٠٤٩             | -           | ١٥٩٧٣,٠٤٩  | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك                         |
| ٧٢٨,٨٨٥               | -           | ٧٢٨,٨٨٥    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧,٢٨٢,٨٢١             | -           | ٧,٢٨٢,٨٢١  | ذمم مدينة، صافي                                          |
| ٧٣٤,١٧٩               | -           | ٧٣٤,١٧٩    | أرصدة مدينة أخرى                                         |
| ٥٤,١٩١                | ٥٤,١٩١      | -          | ممتلكات ومعدات، صافي                                     |
| ٢٤,٩٢٩,٤٩٨            | ٥٤,١٩١      | ٢٤,٨٧٥,٣٠٧ | مجموع الموجودات                                          |
|                       |             |            | المطلوبات -                                              |
| ١,٣٨٧,٤٩١             | -           | ١,٣٨٧,٤٩١  | ذمم العملاء الدائنة                                      |
| ٨٢,٧٩٦                | -           | ٨٢,٧٩٦     | مخصص ضريبة الدخل                                         |
| ١,٤٨٧,٧٢٤             | -           | ١,٤٨٧,٧٢٤  | أرصدة دائنة أخرى                                         |
| ٢,٩٥٨,٠١١             | -           | ٢,٩٥٨,٠١١  | مجموع المطلوبات                                          |
| ٢١,٩٧١,٤٨٧            | ٥٤,١٩١      | ٢١,٩١٧,٢٩٦ | الصافي                                                   |
|                       |             |            | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -                                    |
| المجموع               | أكثر من سنة | لغاية سنة  |                                                          |
| دينار                 | دينار       | دينار      |                                                          |
|                       |             |            | الموجودات -                                              |
| ١٩,٣٨٣,٨٣٤            | -           | ١٩,٣٨٣,٨٣٤ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك                         |
| ١,١٦٦,٧٤٦             | -           | ١,١٦٦,٧٤٦  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٩,٨٦٧,٢٩٠             | -           | ٩,٨٦٧,٢٩٠  | ذمم مدينة، صافي                                          |
| ٧٦٣,٨٢٥               | -           | ٧٦٣,٨٢٥    | أرصدة مدينة أخرى                                         |
| ٦٦,٧٤٣                | ٦٦,٧٤٣      | -          | ممتلكات ومعدات، صافي                                     |
| ٣١,٢٤٨,٤٣٨            | ٦٦,٧٤٣      | ٣١,١٨١,٦٩٥ | مجموع الموجودات                                          |
|                       |             |            | المطلوبات -                                              |
| ٢,٢١٩,٠٧٩             | -           | ٢,٢١٩,٠٧٩  | ذمم العملاء الدائنة                                      |
| ٧٠٠,٧٧١               | -           | ٧٠٠,٧٧١    | تسوية التداول                                            |
| ٢٠١,٤٨٣               | -           | ٢٠١,٤٨٣    | مخصص ضريبة الدخل                                         |
| ١,٠٩٢,٥٨٣             | -           | ١,٠٩٢,٥٨٣  | أرصدة دائنة أخرى                                         |
| ٤,٢١٣,٩١٦             | -           | ٤,٢١٣,٩١٦  | مجموع المطلوبات                                          |
| ٢٧,٠٣٤,٥٢٢            | ٦٦,٧٤٣      | ٢٦,٩٦٧,٧٧٩ | الصافي                                                   |



## (٢١) إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكلية رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١٩٧١ر٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٧ر٠٣٤ر٥٢٢ 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:

### معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

### معييار التقارير المالية الدولي 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 الدولي رقم (١٧) الايجارات.





The Arab Financial Investment Co  
الشركة العربية للاستثمارات المالية

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

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

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

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 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 الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات 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 للفترات 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) للعقارات 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 للفترات 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.