



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

AB/F/2016/106

2016/03/31

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

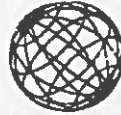
تحية واحترام،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2015

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه
البيانات المالية المدققة كما هي في تاريخ 2015/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

هاني الناطور
الرئيس المالي



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٦٢
رقم الملف: ٢٥
الجهة المختصة: ١٦٤/١٦٤



العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(ذات مسؤولية محدودة)

تقرير هيئة المديرين السنوي العشرون المقدم للهيئة العامة

و

الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر

(للسنة المنتهية في 2015/12/31)

المخاء هيئة المديرين

- رئيس هيئة المديرين:

شركة البنك العربي/ يمثلها السيدة رندة محمد توفيق الصادق.

- نائب رئيس هيئة المديرين:

شركة البنك العربي/ يمثلها السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة.

- أعضاء هيئة المديرين:

شركة البنك العربي/ يمثلها السيدة رندة محمد توفيق الصادق.

شركة البنك العربي/ يمثلها السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة.

شركة البنك العربي/ يمثلها السيد فراس جاسر زياد.

- مدير عام الشركة (الرئيس التنفيذي):

السيد/ عمر منيب الور.

- المستشار القانوني:

الأستاذ/ عبد العزيز عبد الرحمن الضمور.

- المدققون:

السادة/ ديلويت أند توش/ الشرق الأوسط.

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(ذات مسؤولية محدودة)

تقرير هيئة المديرين السنوي العشرون

عن أعمال الشركة للسنة المنتهية في 2015/12/31

يسر هيئة مديري الشركة أن ترحب بحضراتكم أجمل ترحيب وأن تقدم لكم في اجتماعكم السنوي العشرون تقريرها عن أعمال الشركة وأنشطتها وإنجازاتها لعام (2015) بما في ذلك قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الشريك وقائمة التدفقات النقدية للعام نفسه وكذلك الخطة المستقبلية للشركة لعام (2016).

لقد استطاع الأردن المحافظة على حصته الاقتصادية والسياسية في العالم على الرغم من الظروف الاقتصادية التي هزت المنطقة العربية والعالم، لما يتمتع به من أمن واستقرار، والعمل المستمر على تهيئة مناخ استثماري ملائم. هذا وقد استمرت المنافسة بين شركات الوساطة المالية، وبالرغم من ذلك فقد كثفت الشركة جهودها للحفاظ على مستوى خدماتها المميز والمعهود، مما مكنها الاحتفاظ بحصته سوقية جيدة.

* نبين فيما يلي المتطلبات اللازمة للإفصاح عن انبيات المانية للشركة للعام 2015، حسب المتطلبات الإضافية

لهيئة الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح:

• الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

تستحوذ الشركة على حصة لا بأس بها من تداولات الشركات في السوق الأردني وتتمتع بوضع تنافسي جيد بالنسبة للخدمات المالية التي تقدمها، وقد بلغت حصة الشركة من إجمالي التداولات على مدار السنوات السابقة كما هو مبين أدناه:-

السنة	تداول الشركة	تداول السوق	حصة الشركة
	دينار اردنى	دينار اردنى	%
2011	180,562,482	5,480,086,209	3.3%
2012	107,522,867	3,959,839,268	2.72%
2013	1,156,631,779	6,060,134,228	19.1%
2014	146,924,292	4,528,476,942	3.2%
2015	106,686,317	6,835,714,375	1.6%

• تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية:

السنة	رأس المال	حقوق الملكية
	دينار اردنى	دينار اردنى
2011	14,000,000	18,969,913
2012	14,000,000	18,826,540
2013	14,000,000	21,287,968
2014	14,000,000	19,700,736
2015	14,000,000	18,027,560

• نبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا:

❖ أعضاء هيئة المديرين:

الاسم	سنة الميلاد	الصفة الوظيفية	الشهادة	سنة التخرج	التجارب العملية
رندة محمد الصادق	1962	رئيس هيئة المديرين	ماجستير علوم مالية ومصرفية	1986	البنك العربي معيد/ الجامعة الأمريكية – بيروت
محمد عبد الفتاح القنمة	1953	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس رياضيات دبلوم برمجة كمبيوتر	1976	البنك العربي البنك السعودي الفرنسي بنك الخليج الدولي / البحرين بنك القاهرة عمان / الأردن البنك السعودي التجاري المتحد
فراس جابر زباد	1977	عضو هيئة المديرين	ماجستير إدارة أعمال CPA, CMA, CFM	2003	البنك العربي Derayah Financial Services IATA Aramark

❖ أسماء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
عمر منيب الور	الرئيس التنفيذي	• كابتال للاستثمارات • Singularity Advisor • الحكومة الأردنية	بكالوريوس آداب
أمانى إسماعيل البلايمة	سكرتيرة الرئيس التنفيذي	- صوت الاتصال - الهاتف الذهبي - المؤسسة العربية الحديثة للأعمال التجارية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
قتيبة محمود الحوامدة	مدير دائرة إدارة الأصول	- البنك العربي - موبيلكم - شركة الثقة للاستثمارات المالية - أموال انفس	- ماجستير إدارة أعمال - CFA
أرام يوسف الريصي	محلل مالي رئيسي - دائرة إدارة الأصول	AVFUEL Corporation -	ماجستير إدارة أعمال - CFA
ناصر محمد زياد مؤمن	محلل مالي رئيسي - دائرة إدارة الأصول	- كابتال للاستثمارات - البنك البريطاني - السعودية - النهضة للاستثمارات - أبو ظبي	ماجستير تمويل
سيف الدين فتحى صالح	متداول مالي - دائرة إدارة الأصول	- لا يوجد	ماجستير تمويل
أحمد معين ماضى	متداول مالي - دائرة إدارة الأصول	- الهداب للاستثمارات	بكالوريوس تمويل
لنا اسعد المصري	مدير دائرة الوساطة المالية	- بنك الأردن - بنك القاهرة عمان - أمان لتداول الأوراق المالية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
رامي فريد عبد الله	مشرف عمليات تداول - دائرة الوساطة المالية	- بنك الاسكان للتجارة والتمويل - سوق عمان المالي - هيئة الأوراق المالية	- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - CMA
على أحمد زعرور	وسيط مالي رئيسي - دائرة الوساطة المالية	- البلاد المالية	دبلوم عالي - نظم المعلومات الحاسوبية
حازم على الجبالي	وسيط مالي - دائرة الوساطة المالية	- شركة أوراق للاستثمار - مجموعة المرشدين العرب	بكالوريوس إدارة أعمال عالمية
غيث مروان أبو لبن	وسيط مالي رئيسي / الأسواق الإقليمية - دائرة الوساطة المالية	- بنك الاتحاد - شركة التعاون العربي - للاستثمارات المالية	بكالوريوس علوم مالية
سيرين أحمد مذاع	مدير دائرة خدمة العملاء	- شركة التعاون العربي - للاستثمارات المالية - السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية	بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية
معاذ محمد أبو العسل	مسؤول خدمة عملاء	دائرة السياحة والآثار	بكالوريوس صيانة المصادر التراثية وإدارتها

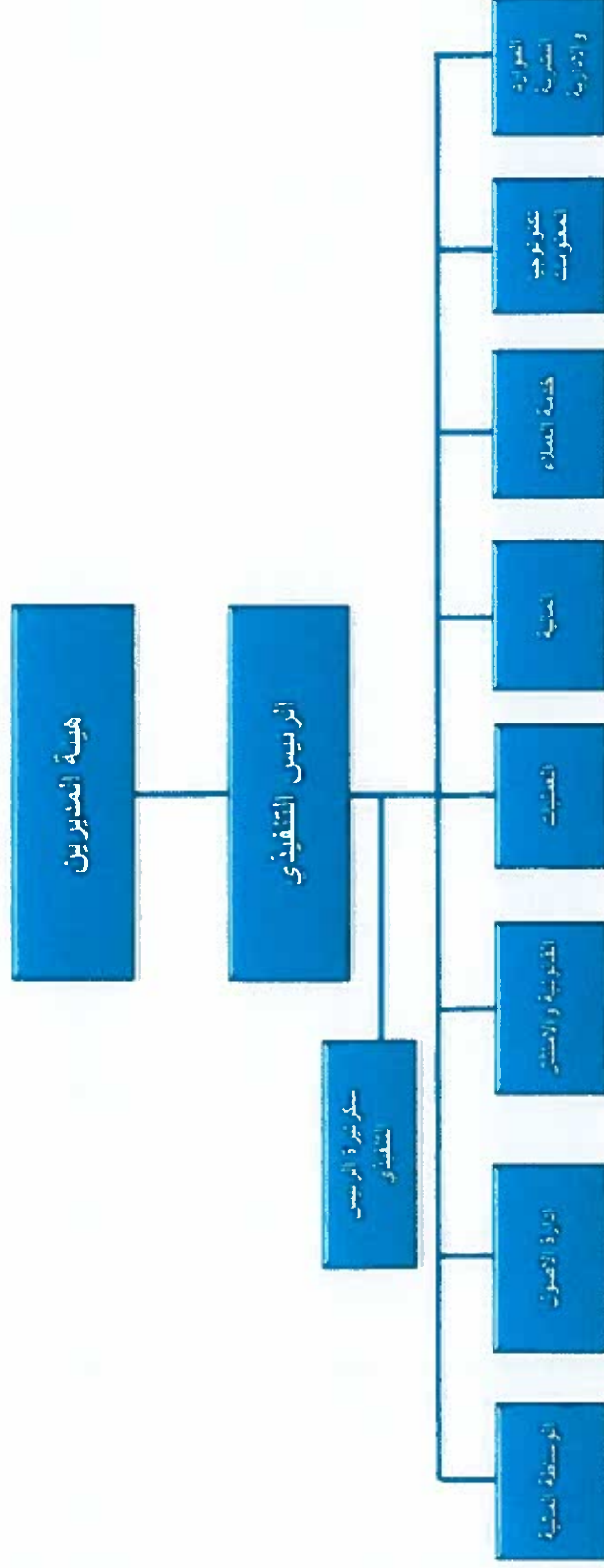
اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
هاني مصطفى الناطور	الرئيس المالي	- مركز التجارة العالمي عمان - مجموعة الناعوري	بكالوريوس محاسبة
عمران احمد ابوغوش	نائب المدير المالي	- مستودع العيسى للأدوية - شركة الحلول التعليمية	بكالوريوس محاسبة
أماني كايد شرف	محاسب - الدائرة المالية	- فندق شيراتون عمان - بنك الاسكان للتجارة والتمويل - مراكز الشريف للعيون	بكالوريوس محاسبة
طارق سبيل زقلام	محاسب - الدائرة المالية	- مؤسسة أوار الاستثمارية - شركة الامتياز للاستثمارات	بكالوريوس محاسبة
رامي عطا أبو سمية	محاسب رئيسي - دائرة العمليات/ إدارة الأصول	شركة مجموعة العربي للاستثمار	بكالوريوس محاسبة
عمار عائل حمودة	محاسب - دائرة العمليات/ إدارة الأصول	لومينوس تكنولوجي (بيت الكاميرا)	بكالوريوس محاسبة
مأمون علي البوايه	مدير دائرة الموارد البشرية والإدارية	- البنك العربي - الشركة العامة للتعدين	ماجستير محاسبة
ولاء درويش صبح	موظف استقبال	- نوكيا - سوني اريكسون	بكالوريوس علوم سياسية
محمد رجب كشك	مراسل	شركة مجموعة العربي للاستثمار	دبلوم صناعة
محمد علي ابو عميرة	سائق	شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
نضال بهجت عبدالهادي	سائق	شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
يحيى زكريا دوحل	مراسل	شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
عماد المصري	مراسل	شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
عبد العزيز عبد الرحمن الضمور	مدير الدائرة القانونية والامتثال	- Land Mark Arab - بنك الاسكان للتجارة والتمويل - البنك العربي - قناة الجزيرة - المستثمرون العرب المتحدون	ماجستير قانون تجاري
عصام صياح أيوب	ضابط امتثال رئيسي - الدائرة القانونية والامتثال	- بنك القاهرة عمان - زين - هيئة الأوراق المالية - الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
حسين كميث المدني	محامي - الدائرة القانونية والامتثال	- مساق (مشروع سيادة القانون) - شركة الشرق الأوسط العالمية للمحاماة والاستشارات القانونية	بكالوريوس قانون
محمد خميس عبد المجيد	مدير دائرة العمليات	شركة مجموعة العربي للاستثمار	ماجستير إدارة أعمال
محمد مصطفى كلبونة	محاسب - دائرة العمليات/ وساطة	- شركة أبراج العرب للمقاولات - مؤسسة الوحدة للتجارة (هوندي)	بكالوريوس محاسبة
بشار وليد سليمان	محاسب - دائرة العمليات/ وساطة	شركة استثمار للخدمات المالية	ثأوية عامة
أسامة تيمير جاسر	مدير دائرة أنظمة المعلومات	- شركة النظم - المصادر العالمية للكمبيوتر والإتصالات - أكاديمية الشرق الأوسط	بكالوريوس علم حاسوب
محمد أحمد محسن	مسؤول شبكات	- جلويل للاستثمارات - تلفزيون وراديو العرب - شركة الوند لتكنولوجيا الكمبيوتر	بكالوريوس علم حاسوب
محمد عبد الرحمن حسين	موظف أنظمة معلومات	- لا يوجد	بكالوريوس هندسة حاسوب



العربي إنفست
شركة مسيكة العام الإستثمار

الهيكل التنظيمي



• **الموظفين:**

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما هو في تاريخ 2015/12/31 ستة وثلاثون موظف وموظفة من أصحاب الخبرات الجيدة، والجدول أدناه مفصلاً حسب مؤهلاتهم العلمية:

ماجستير	دبلوم عالي	دبلوم	ثانوية عامة	ثانوية العامة
7	1	22	1	4

• **أسماء الدورات وعدد المشاركين فيها:**

عدد المشاركين	اسم الدورة
29	KYC, AML & CTF Training 2015
1	إدارة المشاريع المحترفة
2	Effective Communication & Presentation Skills
1	شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية (CICS)
1	Strategic Management for Directors and Senior Managers.
1	Negotiation Skills.
2	Interconnecting Cisco Network Devices level 1.
2	Interconnecting Cisco Network Devices level 2.

• **الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:**

إن شركة مجموعة العربي للاستثمار هي شركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل للبنك العربي وتملك

التراخيص اللازمة لممارسة الخدمات التالية:-

1. الوسيط المالي.
2. الوسيط لحسابه.
3. إدارة الاستثمار.
4. الاستشارات المالية.
5. إدارة الإصدار (بذل عناية).
6. التمويل على الهامش.

• الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام:

بالرغم من التحديات التي تواجه سوق رأس المال إلا أن شركة مجموعة العربي للاستثمار استطاعت أن تحافظ على مركز مالي متين من خلال تنوع خدماتها. فقد حققت أرباح قبل الضريبة والمخصصات بما قيمته 272 ألف دينار و227 ألف دينار بعد الضريبة والمخصصات.

كما حافظت الشركة على نسبة سيولة مرتفعة، حيث ارتفعت من 269% خلال العام 2014 لتصل إلى 342% خلال العام 2015، حيث تبنت الشركة سياسة متحفظة. كما استطاعت المحافظة على حصة سوقية جيدة.

ومن الجدير بالذكر أنه لم يكن هنالك أية مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها خلال العام 2015، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى السياسة المتحفظة التي تتبعها الشركة لمنح التسهيلات بالإضافة إلى ملاءة عملاتها.

• لا يوجد أية عملية ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي لعمل الشركة.

• لا يوجد هناك أية مؤشرات مالية لأية مخاطر قد تتعرض لها الشركة في الوقت الراهن أو في المستقبل.

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:
فيما يلي بيان بأرباح الشركة وحقوق الملكية والأرباح الموزعة خلال الفترة من عام (2011) وحتى عام (2015):

السنة	الأرباح المحققة		الأرباح الموزعة		حقوق المساهمين
	دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني
2011	803,442		697,098		18,969,913
2012	400,125		340,000		18,826,540
2013	2,801,428		2,400,000		21,287,968
2014	812,768		1,900,000		19,700,736
2015	226,824		--		18,027,560

• تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة:

إن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية موضحة بشكل مفصل في الإيضاحات الملحقة بالميزانية العمومية وفيما يلي بعض النصب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في (2015/12/31):-

نسبة السيولة	342%
العائد على الأصول	0.89%
العائد على حقوق الشريك	1.25%

• الخطة المستقبلية

إن الخطة المستقبلية لعام (2016) تركز على المعطيات الآتية:

- 1- الاستمرار في تطوير وتنويع الخدمات المقدمة بما يتناسب والظروف الاقتصادية الراهنة ومتطلبات الزبائن.
- 2- توسيع قاعدة الزبائن من خلال تقديم أفضل الخدمات مع العمل على زيادة قاعدة الزبائن من خلال التفاعل بشكل أكبر مع متطلباتهم.
- 3- الاستمرار في العمل على تطوير قدرات وكفاءات الموظفين بالشركة من خلال إرسالهم إلى دورات تدريبية داخلية وخارجية للحصول على المعارف الفنية والعلمية.

• مدقق الحسابات: السادة دبلويت اند توش / الشرق الأوسط أما أتعابهم التي قررها المجلس فهي كما يلي:

2011	2012	2013	2014	2015
12,824 دينار أردني	13,407 دينار أردني	17,467 دينار أردني	17,487 دينار أردني	18,050 دينار أردني

إقران:

- 1- تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 2- تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- 3- يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والرئيس المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

الرئيس المالي	مدير عام الشركة (الرئيس التنفيذي)
هاني مصطفى الناطور	عمر منيب الور
	

رئيس هيئة المديرين
رندة محمد الصادق


شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٣ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٠٢٣

إلى الشريك
شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننتقد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - الأردن
٩ آذار ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة :			
١٧,٥٣٠,٨٠٣	١٠,٨٧٣,٠٢٠	٤	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,١٠٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٩,٥٨٥	٢,٥١٦,٣٤٠	٦	ذمم مدينة - بالصافي
٥٢,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٤٤٥,٨٦٣	١٣٣,٥٩٩	٨	موجودات متداولة أخرى
٣٠,٦٨٨,٢٥١	٢٤,٧٣٦,٩٥٩		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة :			
٤٣,١٠٥	٣٨,٨٦١	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٤,٨٦٥	٢٠١,٣٧٤	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥٢,٦١٠	٢٨٠,٤٥٥	١٧ ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٠,٥٨٠	٥٢٠,٦٩٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣١,٠٩٨,٨٣١	٢٥,٢٥٧,٦٤٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات المتداولة :			
١١,١٣٠,١٣٧	٧,١٩٥,٨٧٦	١١	ذمم دائنة
٢٢٤,٧٥٨	٣٤,٢١٣	١٧ ب	مخصص ضريبة الدخل
٤٣,٢٠٠	-	١٧ د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٣٩٨,٠٩٥	٧,٢٣٠,٠٨٩		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك :			
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٣,٣٦٥,١٨٢	٣,٣٩٢,٣٨١	١٢	الإحتياطي الإجباري
٢,٣٣٥,٥٥٤	٦٣٥,١٧٩	١٨	الأرباح المدورة
١٩,٧٠٠,٧٣٦	١٨,٠٢٧,٥٦٠		مجموع حقوق الشريك
٣١,٠٩٨,٨٣١	٢٥,٢٥٧,٦٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
٦٧٨,٠٩١	٥٠٥,٣٢١	١٣	صافي إيرادات الوساطة المالية
٧٥٤,٤٩٢	٥٠٠,٨٧٨		إيرادات إدارة الموجودات
١٥,٠٠٠	٩١,٦٨٦		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٤٨١,٣٠١	٣٠٦,٩٥١	١٤	إيرادات الفوائد
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣,٣١٥	٤٢,٥٧٦		إيرادات أخرى
٢,٨٢٢,١٩٩	٢,٠٤٧,٤١٢		اجمالي الإيرادات
(١,٦١٩,٣٠٨)	(١,٧٧٩,٤٠٣)	١٦	ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
(١٤٨,٩٥٥)	٣,٩٧٩	٦	وفر (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
١,٠٥٣,٩٣٦	٢٧١,٩٨٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٤١,١٦٨)	(٤٥,١٦٤)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
٨١٢,٧٦٨	٢٢٦,٨٢٤		الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الشريك

المجموع	الأرباح المدورة **		الاحتياطي		رأس المال		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٧٠٠,٧٣٦	٢,٣٣٥,٥٥٤	٣,٣٦٥,١٨٢	١٤,٠٠٠,٠٠٠				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٢٦,٨٢٤	٢٢٦,٨٢٤	-	-				الرصيد في بداية السنة
-	(٢٧,١٩٩)	٢٧,١٩٩	-				الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	-	-				المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٨,٠٢٧,٥٦٠	٦٣٥,١٧٩	٣,٣٩٢,٣٨١	١٤,٠٠٠,٠٠٠				أرباح موزعة *
							الرصيد في نهاية السنة
٢١,٢٨٧,٩٦٨	٤,٠٢٨,١٨٠	٣,٢٥٩,٧٨٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨١٢,٧٦٨	٨١٢,٧٦٨	-	-				الرصيد في بداية السنة
-	(١٠٥,٣٩٤)	١٠٥,٣٩٤	-				الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-				المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٩,٧٠٠,٧٣٦	٢,٣٣٥,٥٥٤	٣,٣٦٥,١٨٢	١٤,٠٠٠,٠٠٠				أرباح موزعة *
							الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ اذار ٢٠١٥ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١٣,٥٧ % من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع ، أي ما يعادل ١,٩ مليون دينار عن العام ٢٠١٤ (٢,٤ مليون دينار عن العام السابق).

** يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٢٨٠,٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٥٢,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح باسم شركة مجموعة العربي للاستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الشمساني، شارع عصام العجلوني، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. إن الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش. م. ع.

ب - إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة إلى الأسواق المالية العربية والدولية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦، ومع التأكيد على الأمور الواردة في الإيضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية والمتعلقة بمطالبة أحد عملاء الوساطة بدفع مبلغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢٥ - أ).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة،
وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل
أو هامش أرباح المتاجرة .

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

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

ب - تحقق الإيرادات

(١) إيرادات أعمال تمويل الشركات

تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في
تاريخ القوائم المالية.

(٢) إيرادات إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على
أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة
(اتعاب أداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد .

(٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب
المصروفات على أساس الاستحقاق .

(٤) إيرادات الفوائد

يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل
الفائدة الفعّال الساري .

ج - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ،
ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت
على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب المنوية التالية :

الوصف	%
أثاث ومفروشات	٢٠
أجهزة ومعدات	٣٥
سيارات	١٥
تحسينات	٢٠

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

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتها الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية ، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د - موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٥٠٪ في قائمة الدخل .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل .

هـ - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

و - القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة.

ز - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في قائمة الدخل الشامل حيث ان الأول لا يشمل إيرادات أو مصاريف خاضعة للضريبة أو قابلة للتنزيل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتنزيل (فروقات غير مؤقتة). ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية.

(٢) الضرائب المؤجلة

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الإعراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف أو دخل في قائمة الدخل.

ح - الذمم المدينة

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

ط - المعاملات بالعملات الأجنبية

عند اعداد القوائم المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة ، وتقيد فروقات العملة في قائمة الدخل للسنة.

ي - أرباح الأسهم

يتم تسجيل أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

ك - مصاريف وإيرادات الفوائد

يتم أخذ مصاريف وإيرادات الفوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق.

ل - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبديل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

وبرأي الإدارة فإن التقديرات والافتراضات الهامة في القوائم المالية معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٥ باستثناء أثر ما يرد أدناه. وفيما يلي أهم التقديرات المحاسبية المتبعة:

- تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينين، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.

قامت إدارة الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتعديل نسبة الاستهلاك للأجهزة والمعدات من ٢٠% إلى ٣٥%، ونسبة الإطفاء للموجودات غير الملموسة من ٢٠% إلى ٥٠%، هذا ويتمثل الأثر المالي لزيادة نسبتي الاستهلاك والإطفاء لتلك الموجودات حتى نهاية عمرها الإنتاجي كما يلي:

دينار
(٩,٤٠٢)

(٧,٢٧٦)
٧,٢٧٦

(الزيادة) للعام ٢٠١٥

(الزيادة) النقص للسنوات:

٢٠١٦ - ٢٠١٨

٢٠١٩ - ٢٠٢٠

- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة .

٤ - نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٥١١	٤٧٧
٩,٠٢٢,٠٩٦	٤,٤٥٦,٩٤١
٨,٥٠٧,١٩٦	٦,٤١٥,٦٠٢
١٧,٥٣٠,٨٠٣	١٠,٨٧٣,٠٢٠

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة المالكة) بلغ معدل الفائدة عليها ٣,٨٥٪ خلال العام ٢٠١٥ (٥٪ خلال العام ٢٠١٤) .

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,١٠٠,٠٠٠

أسهم متداولة في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الموجودات ١١,١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١١,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٦٨,٨١١	٢,٩٨٠,٠٧٣
٦١,٤٥٤	-
٢٦,٧٩٠	٢٩,٥٧٧
-	١٨١
٧٥٧,٠٥٥	٣,٠٠٩,٨٣١
(٤٩٧,٤٧٠)	(٤٩٣,٤٩١)
٢٥٩,٥٨٥	٢,٥١٦,٣٤٠

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم عملاء التعامل بالهامش *
ذمم تجارية
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠ ٪ هامش أولي للأسهم على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الاستثمارات الممولة ويتم متابعتها بشكل دوري.

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كانت كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٩,٠٠٢	٤٩٧,٤٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٤٨,٩٥٥	-	اضافات
(٢٠,٤٨٧)	-	ديون معدومة
-	(٣,٩٧٩)	المسترد
٤٩٧,٤٧٠	٤٩٣,٤٩١	الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
٣١,٠٦٧	٢,٣٩٥,٣٩٢	٧ أيام	
١٤٠,١١٠	٤٨,٣٩١	٨ أيام - ٣٠ يوم	
١٠٣	٩,٧٢٥	٣١ يوم - ٦٠ يوم	
٦١	٢٧,٩٦٣	٦١ يوم - ٩٠ يوم	
-	٥,٠٩٤	٩١ يوم - ١٢٠ يوم	
-	١٧	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم	
٤٩٧,٤٧٠	٤٩٣,٤٩١	أكثر من ١٨٠ يوم *	
٦٦٨,٨١١	٢,٩٨٠,٠٧٣		

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٨ - موجودات متداولة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥٩,٥٤١	١٠٤,٩٩٥
١,٢٣٨,١٣١	-
٢٠,٨١٣	٢٣,١٨١
٢,٤٢٢	٥,٤٢٣
٢٤,٩٥٦	-
١,٤٤٥,٨٦٣	١٣٣,٥٩٩

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

٩ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج أجهزة حاسب آلي	الكلفة :
دينــــــــــــــــار	
٢٤٠,٥٥٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٣٥,٤٩٦	اضافات
٢٧٦,٠٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٣,١٦٦	اضافات
٢٨٩,٢١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الإطفاء المتراكم :

٢٢٥,٧٩٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٧,١٤٦	إطفاء السنة
٢٣٢,٩٤٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٧,٤١٠	إطفاء السنة
٢٥٠,٣٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٨,٨٦١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٣,١٠٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

%٥٠

نسبة الإطفاء السنوية

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	بنة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	صيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٥٨٨,٥٠١	-	٨٢,٩٤٦	١٣٥,٩٢٢	٣٦٩,٦٣٣	صافات
٩٧,٨٥٤	٧٧,٣٩٥	-	٨,٤٤٨	١٢,٠١١	صيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨٦,٣٥٥	٧٧,٣٩٥	٨٢,٩٤٦	١٤٤,٣٧٠	٣٨١,٦٤٤	صافات
١٣٢,٥٨٥	٤٣,١٨٥	-	٣٣٤	٨٩,٠٦٦	متبعادات
(٢٧٦,٩٦١)	-	-	(٧٢,٠٧٧)	(٢٠٤,٨٨٤)	صيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
٥٤١,٩٧٩	١٢٠,٥٨٠	٨٢,٩٤٦	٧٢,٦٢٧	٢٦٥,٨٢٦	بنتهلاك المتراكم :
٥٣٥,٩٣٠	-	٦٢,٢٧٤	١٢٣,١٩٧	٣٥٠,٤٥٩	صيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٣٥,٥٦٠	-	٤,٧١٧	٤,٨٢٨	٢٦,٠١٥	بنتهلاك السنة
٥٧١,٤٩٠	-	٦٦,٩٩١	١٢٨,٠٢٥	٣٧٦,٤٧٤	صيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٤١,٦٥٥	١٩,٨٤٨	٤,٧١٧	٣,٥٥٦	١٣,٥٣٤	بنتهلاك السنة
(٢٧٢,٥٤٠)	-	-	(٦٧,٦٥٦)	(٢٠٤,٨٨٤)	متبعادات
٣٤٠,٦٠٥	١٩,٨٤٨	٧١,٧٠٨	٦٣,٩٢٥	١٨٥,١٢٤	صيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
٢٠١,٣٧٤	١٠٠,٧٣٢	١١,٢٣٨	٨,٧٠٢	٨٠,٧٠٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
١١٤,٨٦٥	٧٧,٣٩٥	١٥,٩٥٥	١٦,٣٤٥	٥,١٧٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٢٠	١٥	٣٥	٢٠	بنة الاستهلاك السنوية %	

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٣٨١,٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٣٦٨,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) .

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠,٩١٨,٤٥٠	٦,٠٩٥,٥٤٤
٥١	-
-	٨٤٧,٣٢٥
١٧٦,٣٢٦	١٩٤,٥٣٣
٣٥,٣١٠	٥٨,٤٧٤
١١,١٣٠,١٣٧	٧,١٩٥,٨٧٦

عملاء خدمات الوساطة المالية

عملاء التعامل بالهامش

تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أخرى

١٢ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار أردني مكون من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك ، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع .

١٣ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٠٣,١٠٠	٤٨١,٣١٢
٤٢,٢٤٢	٢,٢٣٣
٣٢,٧٤٩	٢١,٧٧٦
٦٧٨,٠٩١	٥٠٥,٣٢١

صافي عمولات الوساطة المالية

إيرادات فوائد التعامل بالهامش

إيرادات فوائد التعامل النقدي

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٨١,٣٠١	٣٠٦,٩٥١
٤٨١,٣٠١	٣٠٦,٩٥١

إيرادات فوائد بنكية

١٧- ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٠,٠٠٠	١٤٣,٦٢٣	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
(٧٨,٨٣٢)	(٧١,٠٤٥)	أثر الضريبة المؤجلة
-	(٢٧,٤١٤)	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية ضريبة
٢٤١,١٦٨	٤٥,١٦٤	دخل سنوات سابقة

* تم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ .

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤٢,٩٤٢	٢٢٤,٧٥٨	الرصيد في بداية السنة
٣٢٠,٠٠٠	١٤٣,٦٢٣	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٧٦٢,٩٤٢	٣٦٨,٣٨١	
(٥٣٨,١٨٤)	(٣٠٦,٧٥٤)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(٢٧,٤١٤)	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية
٢٢٤,٧٥٨	٣٤,٢١٣	ضريبة دخل سنوات سابقة

ج - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢١,٧٧٨	٢٥٢,٦١٠	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٧٤٩	٢٨,٨٠٠	المضاف خلال السنة
(٤,٩١٧)	(٩٥٥)	المستبعد خلال السنة
٢٥٢,٦١٠	٢٨٠,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة

د - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩١,٢٠٠	٤٣,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(٤٨,٠٠٠)	(٤٣,٢٠٠)	المستبعد خلال السنة
٤٣,٢٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة

هـ - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ،
وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية
كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة .

١٨ - الأرباح المدورة

كانت الحركة على هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٠٢٨,١٨٠	٢,٣٣٥,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
٨١٢,٧٦٨	٢٢٦,٨٢٤	الربح / الدخل الشامل للسنة
(١٠٥,٣٩٤)	(٢٧,١٩٩)	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح *
٢,٣٣٥,٥٥٤	٦٣٥,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ اذار ٢٠١٥ تمت الموافقة على
توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١٣,٥٧ % من القيمة الاسمية للحصة الواحدة
وبالغلة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع ، أي ما يعادل ١,٩ مليون
دينار عن العام ٢٠١٤ (٢,٤ مليون دينار عن العام السابق).

- أوصت هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٢,٥ % من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة
دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع ، أي ما يعادل ٣٥٠ ألف دينار عن
العام ٢٠١٥ (١,٩ مليون دينار عن العام السابق).

١٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث
تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى قائمة
الدخل والدخل الشامل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة
رأس المال ، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت
القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٦,٤٦٨,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٤٧,٠٥٦,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
مصاريف	ايرادات	ايرادات	
بنكية	قوائد	عمولات	
ديفار	ديفار	بالصافي	ديفار
١,٨٨٨	٣٠٢,٣٧٧	٧٥	٥,٨٣٨
-	-	٩٣	-
-	-		٤,٩٤٩
-	-		١,٣٢١
-	-		-

[illegible]

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ٧٧٥,٤٠٠ دينار للعام ٢٠١٥ (٢٠١٤). كما تم اصدار مكافآت من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٩٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز ايداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

شركة حافطة للشركة المالكة.

كبار مساهمي الشركة المالكة.

شركة تابعة للشركة المالكة.

الشركة المالكة.

٢١- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك. كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٤.

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الشريك ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الشريك بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار	دينار
١١,٣٩٨,٠٩٥	٧,٢٣٠,٠٨٩	مجموع المطلوبات	
١٩,٧٠٠,٧٣٦	١٨,٠٢٧,٥٦٠	مجموع حقوق الشريك	
%٥٨	%٤٠	نسبة المطلوبات الى حقوق الشريك	

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وارصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة.

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

لا تتعرض الشركة لمخاطر تدني اسعار محافظ التمويل على الهامش كون ان تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل الى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية .

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر ، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء ، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١ - مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة .

تحتفظ الشركة باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في سوق فلسطين المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٧,٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الشريك كما في تاريخ القوائم المالية . تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق .

- ٧,٥ ٪		+ ٧,٥ ٪		الربح للسنة / حقوق الشريك
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٣٢,٥٠٠)	٨٥٥,٠٠٠	٨٣٢,٥٠٠	

٢ - مخاطر أسعار الفائدة

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

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١,٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة :

+ ١,٥ ٪		- ١,٥ ٪		الربح للسنة / حقوق الشريك
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦,٢٣٤	٩٦,٢٣٤	١٢٧,٦٠٨	(٩٦,٢٣٤)	

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .

٣ - مخاطر العملات الأجنبية

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية .

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة معاملات بعملات أجنبية تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي ، ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية وكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي .

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر . وبراى المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للاستثمار بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة ، كما ترى الادارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية .

ج - القضايا المقامة من قبل الشركة

قامت الشركة برفع عدة قضايا على بعض عملائها موضوعها مطالبة مالية ناتجة عن كشف لحسابهم لدى الشركة، حيث بلغ مجموع القضايا حوالي ٥٣٥,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥٣٥,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

٢٣ - إجتماع هيئة المديرين

تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥٪ من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار ، إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥٪ من العمولات المستحقة للشركة ، وقد قامت هيئة مديري الشركة خلال الاجتماع أعلاه بالتوصية للهيئة العامة للموافقة على وقف مطالبة العميل بالمبلغ المطلوب .

٢٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦):
الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي
رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل
الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة
والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق
الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص
في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع
المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد
في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير
المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي
تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية
للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة
الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
(النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣
و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ و طرح
متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ،
وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات
لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم
 طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن
متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخه
معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل
رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية
(ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من
خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الاخر لبعض أدوات الدين البسيطة .

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

• **التصنيف والقياس:**

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

• **التدني:**

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

• **محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• **إلغاء الاعتراف:**

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

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

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد
بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) و (١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة .