



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

AB/F/2017/129

2017/03/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

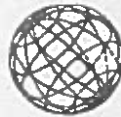
تحية واحترام،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2016

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه
البيانات المالية المراجعة كما هي في تاريخ 2016/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

هاني الناطور
الرئيس المالي



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٧٠٤ / ١٧
رقم الملف: ٣٥
الجهة المختصة: الادراج

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

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٢٤ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٠

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

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

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

اساس الرأي

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

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

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

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

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة للشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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



شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
٢٩ آذار ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

<u>٣١ كانون الأول</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
<u>الموجودات</u>			
الموجودات المتداولة:			
١٠,٨٧٣,٠٢٠	١٠,٠٦٠,٩٠٤	٤	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
١١,١٠٠,٠٠٠	٩,٩٦٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥١٦,٣٤٠	١٧٨,٦٩٣	٦	ذمم مدينة - بالصافي
١١٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٣٣,٥٩٩	١٤١,٢٤٦	٨	موجودات متداولة أخرى
٢٤,٧٣٦,٩٥٩	٢٠,٣٦٥,٨٤٣		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة:			
٣٨,٨٦١	٣١,٧٩٤	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٠١,٣٧٤	٢٢٦,٩٤٣	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٨٠,٤٥٥	٣٦٥,٦٥٥	ج ١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢٠,٦٩٠	٦٢٤,٣٩٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٥,٢٥٧,٦٤٩	٢٠,٩٩٠,٢٣٥		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>			
المطلوبات المتداولة:			
٧,١٩٥,٨٧٦	٤,٠٢٤,٤٢٠	١١	ذمم دائنة
٣٤,٢١٣	٢٤,٣٠٣	أب ١٧	مخصص ضريبة الدخل
٧,٢٣٠,٠٨٩	٤,٠٤٨,٧٢٣		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك:			
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٣,٣٩٢,٣٨١	٣,٣٩٢,٣٨١	١٢	الإحتياطي الإجباري
٦٣٥,١٧٩	(٤٥٠,٨٦٩)	١٨	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة
١٨,٠٢٧,٥٦٠	١٦,٩٤١,٥١٢		مجموع حقوق الشريك
٢٥,٢٥٧,٦٤٩	٢٠,٩٩٠,٢٣٥		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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
			إيرادات:
٥٠٥,٣٢١	٤٨٨,٣٥٧	١٣	صافي إيرادات الوساطة المالية
٥٠٠,٨٧٨	٤٣٣,٨٧٢		إيرادات إدارة الموجودات
٩١,٦٨٦	٦٣,٥٢٠		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٣٠٦,٩٥١	٢٤٦,٣٩١	١٤	إيرادات الفوائد
٦٠٠,٠٠٠	(٢٤٠,٠٠٠)	١٥	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,٥٧٦	٢٢,٨٢٩		إيرادات أخرى
٢,٠٤٧,٤١٢	١,٠١٤,٩٦٩		اجمالي الإيرادات
(١,٧٧٩,٤٠٣)	(١,٨٢٠,٦٩٤)	١٦	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
٣,٩٧٩	٥٠,٠٠٠	٦	وفر ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
٢٧١,٩٨٨	(٧٥٥,٧٢٥)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٤٥,١٦٤)	١٩,٦٧٧	١٧	منافع ضريبية مؤجلة / (مصروف) ضريبة الدخل
٢٢٦,٨٢٤	(٧٣٦,٠٤٨)		(الخسارة) / الربح (الخسارة الشاملة) 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

(الخسائر)				
إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة **	المتراكمة /
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>				
	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	٦٣٥,١٧٩	١٨,٠٢٧,٥٦٠
	-	-	(٧٣٦,٠٤٨)	(٧٣٦,٠٤٨)
١٢	-	-	-	-
١٨	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	(٤٥٠,٨٦٩)	١٦,٩٤١,٥١٢
<u>الرصيد في بداية السنة</u>				
<u>إجمالي (الخسارة) الشامل للسنة - قائمة (ب)</u>				
<u>المحول الى الاحتياطي الاجباري</u>				
<u>أرباح موزعة *</u>				
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>				
	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,١٨٢	٢,٣٣٥,٥٥٤	١٩,٧٠٠,٧٣٦
	-	-	٢٢٦,٨٢٤	٢٢٦,٨٢٤
١٢	-	٢٧,١٩٩	(٢٧,١٩٩)	-
١٨	-	-	(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	٦٣٥,١٧٩	١٨,٠٢٧,٥٦٠
<u>الرصيد في بداية السنة</u>				
<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)</u>				
<u>المحول الى الاحتياطي الاجباري</u>				
<u>أرباح موزعة *</u>				
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢ آذار ٢٠١٦ تمت الموافقة على توصية 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 (١٣,٥٧% أي ما يعادل ١,٩٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٤).

** يضاف الى الخسائر المدورة مبلغ ٣٦٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٨٠,٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٢٧١,٩٨٨	(٧٥٥,٧٢٥)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات:
٤١,٦٥٥	٤٢,٤٦٠	١٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,٤١٠	١٢,٤٩٥	٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣,٩٧٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	٦	(وفر) ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
٣٢١	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	١٥	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	١٥	عوائد توزيعات أرباح نقدية
(٣٠٦,٩٥١)	(٢٤٦,٣٩١)		إيرادات الفوائد
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٥٧٩,٥٥٦)	(٧٥٧,١٦١)		قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٢٥٢,٧٧٦)	٢,٣٨٧,٦٤٧		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(٦٢,٠٠٠)	٨٩,٠٠٠		النقص (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٣١٢,٢٦٤	(٧,٦٤٧)		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة أخرى
(٣,٩٣٤,٢٦١)	(٣,١٧١,٤٥٦)		(النقص) في ذمم دائنة
(٥,٥١٦,٣٢٩)	(١,٤٥٩,٦١٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٠٦,٧٥٤)	(٧٥,٤٣٣)	١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٨٢٣,٠٨٣)	(١,٥٣٥,٠٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(١٣٢,٥٨٥)	(٦٨,٠٢٩)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٣,١٦٦)	(٥,٤٢٨)	٩	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٠٦,٩٥١	٢٤٦,٣٩١		فوائد مقبوضة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١٥	عوائد توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٤,١٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٦٥,٣٠٠	١,٠٧٢,٩٣٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	١٨	توزيعات أرباح
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٦,٦٥٧,٧٨٣)	(٨١٢,١١٦)		صافي (النقص) في النقد
١٧,٥٣٠,٨٠٣	١٠,٨٧٣,٠٢٠		نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة
١٠,٨٧٣,٠٢٠	١٠,٠٦٠,٩٠٤	٤	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة

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 الاردني 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 اردني كما في ٣١ كانون الاول 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 الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى 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 ٢٦ آذار ٢٠١٧.
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية
- تم اعداد 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 اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٤ - أ).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - 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 بالعملة 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 الفعال 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 باستخدام النسب المئوية التالية:

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٥
أجهزة ومعدات	٢٥ - ١٢
سيارات	٢٠
تحسينات	١٥

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 وقيمه الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها 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 الإنتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٥٪ 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:

- مقارنة 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 او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتزويل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) ولا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة او القابلة للتزويل (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 الاعتراف 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 بالعملة الاجنبية

عند اعداد القوائم المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملة الاجنبية وفقاً لاسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملة الاجنبية 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 تشكل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي ممكن 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 الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.

- 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 لاستغلال 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 لإعداد دراسات التقييم حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملزمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٧٧	٨٦٢
٤,٤٥٦,٩٤١	٢,٨٣٤,٦٥٠
٦,٤١٥,٦٠٢	٧,٢٢٥,٣٩٢
١٠,٨٧٣,٠٢٠	١٠,٠٦٠,٩٠٤

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 على مجمل الودائع ٣,٢٥٪ خلال العام ٢٠١٦ (٣,٨٥٪ خلال العام ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١,١٠٠,٠٠٠	٩,٩٦٠,٠٠٠

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 ٩,٩٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١,١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٩٨٠,٠٧٣	٥٩٠,٧٩٤
٢٩,٥٧٧	٣١,٣٠٩
١٨١	٨١
٣,٠٠٩,٨٣١	٦٢٢,١٨٤
(٤٩٣,٤٩١)	(٤٤٣,٤٩١)
٢,٥١٦,٣٤٠	١٧٨,٦٩٣

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم تجارية
ذمم موظفين

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٧,٤٧٠	٤٩٣,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
(٣,٩٧٩)	(٥٠,٠٠٠)	المسترد
٤٩٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١	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 بالالتزامات. 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	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	
٢,٤٤٣,٧٨٣	٥٢,٢٩٥		من يوم - ٣٠ يوم
٩,٧٢٥	٤٢,٤٦٠		٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٧,٩٦٣	٥٢,٥٤٨		٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥,٠٩٤	-		٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٧	-		١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٤٩٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١		أكثر من ١٨٠ يوم *
٢,٩٨٠,٠٧٣	٥٩٠,٧٩٤		

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٤,٩٩٥	١١٤,٧٤٧
٢٣,١٨١	٢٢,٧١٨
٥,٤٢٣	٣,٧٨١
١٣٣,٥٩٩	١٤١,٢٤٦

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة

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

برامج أجهزة حاسب آلي
دينار
٢٧٦,٠٥٠
١٣,١٦٦
٢٨٩,٢١٦
٥,٤٢٨
٢٩٤,٦٤٤

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإطفاء المتراكم:

٢٣٢,٩٤٥
١٧,٤١٠
٢٥٠,٣٥٥
١٢,٤٩٥
٢٦٢,٨٥٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
إطفاء السنة
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
إطفاء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١,٧٩٤
٣٨,٨٦١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

%٢٥

نسبة الإطفاء السنوية

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الفئة:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٦,٣٥٥	٧٧,٣٩٥	٨٢,٩٤٦	١٤٤,٣٧٠	٣٨١,٦٤٤	صيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٢,٥٨٥	٤٣,١٨٥	-	٣٣٤	٨٩,٠٦٦	ضافات
(٢٧٦,٩٦١)	-	-	(٧٢,٠٧٧)	(٢٠٤,٨٨٤)	استبعادات
٥٤١,٩٧٩	١٢٠,٥٨٠	٨٢,٩٤٦	٧٢,٦٢٧	٢٦٥,٨٢٦	صيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
٦٨,٠٢٩	٢٥,٤٥٩	-	١٤,٢٩٤	٢٨,٢٧٦	اضافات
-	-	-	(١٥,٩٧٤)	١٥,٩٧٤	تحويلات
٦١٠,٠٠٨	١٤٦,٠٣٩	٨٢,٩٤٦	٧٠,٩٤٧	٣١٠,٠٧٦	رصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٥٧١,٤٩٠	-	٦٦,٩٩١	١٢٨,٠٢٥	٣٧٦,٤٧٤	استهلاك المتراكم:
٤١,٦٥٥	١٩,٨٤٨	٤,٧١٧	٣,٥٥٦	١٣,٥٣٤	رصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥
(٢٧٢,٥٤٠)	-	-	(٦٧,٦٥٦)	(٢٠٤,٨٨٤)	استهلاك السنة
٣٤٠,٦٠٥	١٩,٨٤٨	٧١,٧٠٨	٦٣,٩٢٥	١٨٥,١٢٤	استبعادات
٤٢,٤٦٠	١٨,٠٨٧	٥,٥٣١	٤,٣٩٦	١٤,٤٤٦	رصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	-	(١٣,٥٥٣)	١٣,٥٥٣	استهلاك السنة
٣٨٣,٠٦٥	٣٧,٩٣٥	٧٧,٢٣٩	٥٤,٧٦٨	٢١٣,١٢٣	تحويلات
٢٢٦,٩٤٣	١٠٨,١٠٤	٥,٧٠٧	١٦,١٧٩	٩٦,٩٥٣	رصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٢٠١,٣٧٤	١٠٠,٧٣٢	١١,٢٣٨	٨,٧٠٢	٨٠,٧٠٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
١٥	٢٠	٢٥ - ١٢	١٥		نسبة الاستهلاك السنوية %

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٩٥,٩٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦,٠٩٥,٥٤٤	٣,٥٥٥,٦١٤
٨٤٧,٣٢٥	١٦٥,٨٦٣
١٩٤,٥٣٣	٢٠٦,٩٢٩
٥٨,٤٧٤	٩٦,٠١٤
٧,١٩٥,٨٧٦	٤,٠٢٤,٤٢٠

عملاء خدمات الوساطة المالية
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 الإجمالي

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:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٨١,٣١٢	٤٧٢,٦٢٧
٢,٢٣٣	-
٢١,٧٧٦	١٥,٧٣٠
٥٠٥,٣٢١	٤٨٨,٣٥٧

صافي عمولات الوساطة المالية
إيرادات فوائد التعامل بالهامش
إيرادات فوائد التعامل النقدي

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٠٦,٩٥١	٢٤٦,٣٩١
٣٠٦,٩٥١	٢٤٦,٣٩١

إيرادات فوائد بنكية

١٥ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(٣٠٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	(٢٤٠,٠٠٠)

(خسائر) تقييم
عوائد توزيعات أرباح نقدية

١٦ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٥٣,٨٨٢	١,١١٣,٠٥٠
١٦١,٧٠١	١٦٩,٦٠٦
١٠٩,٨١٣	١١٦,٣٥٠
٦٥,٤٦٧	٧٠,٥٨٤
٥٩,٠٦٥	٥٤,٩٥٥
٥٣,٤٠٠	٤٧,٥٠٢
٣٤,٣٤٣	٣٩,٤٤٦
٤٠,٨٢٧	٣٦,٣١١
٣٣,٥٠٦	٢٦,٣٠٢
١٨,٠٥٠	١٨,٠٧٠
١٩,٧٣٢	١٧,٥٨٧
٩,٧٢٢	١٦,١٧٠
١٤,١٤٩	١٣,٩٣٦
١٤,٦٨١	١٣,٤٤٣
١٠,٥٦٤	١١,٦٢٢
٢٣,٢١٢	١١,٦٥٩
٩,٤١٥	١٠,٠٤٧
٨,٦٥٤	٧,٧٤١
٨,٤٩١	٦,١٧٠
٦,٠٧٤	٥,٥٦٧
٤,٧٩٧	٤,٦٤١
٣,٢١٠	٣,٣٨٢
٣٩٠	١,٦٣٦
٢,٠٩٣	١,٤٢٥
٤,٢٦١	٨٠٠
٤١٨	٢٣٢
٥,٨٥٦	٨٤
٣,٦٣٠	٢,٣٧٦
١,٧٧٩,٤٠٣	١,٨٢٠,٦٩٤

رواتب واجور ومنافع للموظفين
مكافآت للموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
ايجارات
استهلاكات واطفاءات
اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
رسوم تأمين
مياه كهرباء وتدفئة
صيانة
اتعاب مهنية
اشتراكات
مصاريف مؤتمرات
مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
رسوم بنكية
مصرف صندوق حماية المستثمر**
بريد وهاتف
تدريب
رسوم ورخص الوساطة المالية*
مصاريف سيارات
مواد مطبخ
قرطاسية ولوازم كمبيوتر
مصاريف حكومية
لوازم مكتبية
ضيافة
دعاية واعلان
تعديلات عقود التداول
سفر وتنقلات
أخرى

* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات.

** يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ١١٤,٤٧٩,٢٨٩ دينار للعام ٢٠١٦ (١٠٦,٦٨٦,٣١٧ دينار للعام ٢٠١٥)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٧- ضريبة الدخل
أ - منافع ضريبية مؤجلة (مصرف) ضريبة الدخل
يتكون هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤٣,٦٢٣	٦٥,٥٢٣	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
(٧١,٠٤٥)	(٨٥,٢٠٠)	أثر الضريبة المؤجلة
(٢٧,٤١٤)	-	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية ضريبة
٤٥,١٦٤	(١٩,٦٧٧)	دخل سنوات سابقة

* تم احتساب مصرف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ و ١٠٪ للخارجي .

ب - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢٤,٧٥٨	٣٤,٢١٣	الرصيد في بداية السنة
١٤٣,٦٢٣	٦٥,٥٢٣	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٣٦٨,٣٨١	٩٩,٧٣٦	
(٣٠٦,٧٥٤)	(٧٥,٤٣٣)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٢٧,٤١٤)	-	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية
٣٤,٢١٣	٢٤,٣٠٣	ضريبة دخل سنوات سابقة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٢,٦١٠	٢٨٠,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٨٠٠	١١٤,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٩٥٥)	(٢٨,٨٠٠)	المستبعد خلال السنة
٢٨٠,٤٥٥	٣٦٥,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٣,٢٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(٤٣,٢٠٠)	-	المستبعد خلال السنة
-	-	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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٣٥,٥٥٤	٦٣٥,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٢٢٦,٨٢٤	(٧٣٦,٠٤٨)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٢٧,١٩٩)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح *
٦٣٥,١٧٩	(٤٥٠,٨٦٩)	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢ آذار ٢٠١٦ تمت الموافقة على توصية 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 (١٣,٥٧% أي ما يعادل ١,٩٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٤).

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 ٤١,٧١٠,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣٦,٤٦٨,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				٢٠١٦ الأول ٣١			
مصاريف	إيرادات	إيرادات عمولات	إيرادات	حسابات	نعم مدينة	ودائع	٣١ كـ
بنكية	فوائد	بالصافي	دينار	جارية	دينار	دينار	
١,١٤٢	٢٤٦,٣٩١	١,١٧٨	١٧,٨١٩	٢,٨٣٤,٦٥٠	-	٧,٢٢٥,٣٩٢	
-	-	-	٤١,٨٤١	-	-	-	
-	-	-	٢,٧٩١	-	-	-	
-	-	-	١,٤٧٠	-	-	-	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				٢٠١٥ الأول ٣١			
مصاريف	إيرادات	إيرادات عمولات	إيرادات	حسابات	نعم مدينة	ودائع	٣١ كـ
بنكية	فوائد	بالصافي	دينار	جارية	دينار	دينار	
١,٨٨٨	٣٠٢,٣٧٧	٧٥	٥,٨٣٨	٤,٤٥٦,٩٤١	-	٦,٤١٥,٦٠٢	
-	-	-	٩٣	-	-	-	
-	-	-	٤,٩٤٩	-	-	-	
-	-	-	١,٣٢١	-	-	-	

البنك العربي ش.م.ع.
المؤسسة العامة للضمان
بنك البحر المتوسط
بنك عُمان العربي
البنك العربي (سويسرا)

البنك العربي ش.م.ع.
المؤسسة العامة للضمان
بنك البحر المتوسط
بنك عُمان العربي
البنك العربي (سويسرا)

كما تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٨١٩,٩٤٠ دينار للعام ٢٠١٦ (٧٧٥,٤٠٠ دينار لعام ٢٠١٥).

* الشركة المالكة.
** شركة تابعة للشركة المالكة.
*** كبار مساهمي الشركة المالكة.
**** شركة حليفة للشركة 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 ٢٠١٥.

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧,٢٣٠,٠٨٩	٤,٠٤٨,٧٢٣
١٨,٠٢٧,٥٦٠	١٦,٩٤١,٥١٢
%٤٠	%٢٤

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الشريك
نسبة المطلوبات الى حقوق الشريك

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً 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 وادارة 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 بالالتزامات.

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
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨٣٢,٥٠٠)	(٧٤٧,٠٠٠)	٨٣٢,٥٠٠	٧٤٧,٠٠٠	

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 للإبداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام 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
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩٦,٢٣٤)	(١٠٨,٣٨١)	٩٦,٢٣٤	١٠٨,٣٨١	

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء 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 تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) 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. ويرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للاستثمار بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة، كما ترى الإدارة أنه 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 ٤٨١,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥٣٥,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، 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:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة
لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يولف التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة بتشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخته معدلة من المعيار أيضا بتموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن 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 وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب من معيار (تحديد التزامات الاداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، وتوفير بعض الراحة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

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

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

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

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير حتى تعد الشركة مراجعة بهذا الخصوص.