



ايضا للخدمات المالية  
IFA Financial Services  
Brokers At A. S. E.

شركة الإستشارات المالية الدولية

INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS

وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم : 55 / هـ / 2016  
التاريخ: 2016/3/21

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات الختامية والميزانية العمومية للشركة لعام 2015

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة لاحكام الماده (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 يسرنا ان نرفق لكم البيانات الختامية والميزانية العمومية لشركتنا عن عام 2015 مدققة من المدقق الخارجي للشركة ونسخة عن تقرير هيئة المديرين عن اعمال الشركة لذلك العام وكتاب مدقق الحسابات حول متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رخصة بورصة عمان

شركة الإستشارات المالية الدولية  
IFA Financial Services  
شركة الإستشارات المالية الدولية  
ايضا  
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS  
عمان - الأردن  
صبري العتيبي

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
البيانات
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم التسلسلي ١٢١٩
رقم الترخيص ١٦
الجهة المختصة هيئة البورصة

صبري العتيبي



شركة الاستشارات المالية الدولية ش.م.ك.م  
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS K.S.C.C

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين  
المحدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض البيانات 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، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد 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 والإفصاحات 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 في الشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

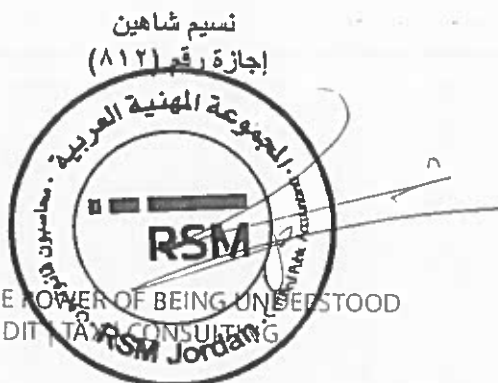
في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

## تقرير حول المتطلبات القانونية:

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١١ شباط ٢٠١٦



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

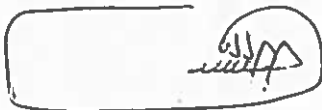
٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	إيضاحات	الموجودات
٢٠٠٠	٤١٥	٣	موجودات غير متداولة ممتلكات ومعدات
٢٠٠٠	٤١٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧٢ ٧٨١	١٤٩ ٣٧٧	٤	موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢ ٩٩٢	١٠٢ ٨٢٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٧٦ ٣٨١	١١٩ ٨٢٢	٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١ ٦٠٧ ٢٦٠	١ ٨٤٦ ٧٦٣	٦	ذمم عملاء مدينة
٤٤ ٢٨٩	٢٥٧ ٦٨٤	٧	تسوية التداول
٢ ٣١٠ ٩٦٩	٢ ١٨١ ٠٦٤	٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤ ٣٩٤ ٦٧٢	٤ ٦٥٧ ٥٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
٤ ٣٩٦ ٦٧٢	٤ ٦٥٧ ٩٥١		مجموع الموجودات
		٩	حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		علاوة الإصدار
١١٢ ٧٦٩	١١٢ ٧٦٩		احتياطي إجباري
(١ ١٨٣ ٥٣٠)	(١ ٣٥١ ٧٩٢)		خسائر متراكمة
٣ ١١٥ ٤٤٦	٢ ٩٤٧ ١٨٤		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١ ١٤٠ ٤١٦	١ ٤٩٢ ٤١٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٣ ٧٧٦	٧ ٩٦٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٣	١ ١٦٣	٢١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١١ ٠٦١	١٩٤ ٦٤٠	١٢	ذمم عملاء دائنة
١٥ ٣٢٠	١٤ ٥٧٧		بنوك دائنة
١ ٢٨١ ٢٢٦	١ ٧١٠ ٧٦٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٤ ٣٩٦ ٦٧٢	٤ ٦٥٧ ٩٥١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

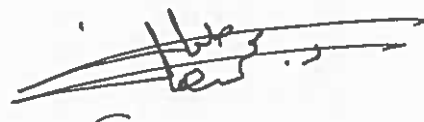
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية

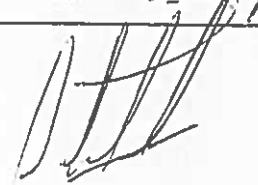
رئيس هيئة المدبرين

الرئيس التنفيذي

المدبر المالي







شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	إيضاحات	
٨٠.٨٥٧	٨٦.٥٨١	١٣	الإيرادات
٨٥.٠٥٨	٩١.٠٢٦		صافي عمولات الوساطة
٨٧.٣٢٧	٦١.٢٩٩		عمولات التمويل على الهامش
٢.٧٤٤	٢.٠٧٩		إيراد فوائد بنكية
٢٥٥.٩٨٦	٢٤٠.٩٨٥		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢١٦.٨٥٠	٢١٤.٥٥٧	١٥	المصاريف
٣.٠٠٠	١٥٤.٤٨٥		مصاريف إدارية
٣٦٠٠	٣٦٠٠		مخصص التزامات محتملة
٩.٧١٢	١٠.١٥٦		مخصص نهاية خدمة
١.٨٢٧	١.٥٨٥	٣	فوائد وعمولات بنكية
١٤٠.٤٨٨	٢١.٢٩٣	١٤	استهلاكات وإطفاءات
٤٠٢.٤٧٧	٤٠٥.٦٧٦		خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
			مجموع المصاريف
(١٤٦.٤٩١)	(١٦٤.٦٩١)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
٠٠٠	(٣.٥٧١)	١١	مخصص ضريبة دخل
(١٤٦.٤٩١)	(١٦٨.٢٦٢)		الخسارة والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

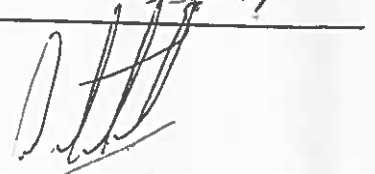
رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



المجموع العام دينار	خسائر متراكمة دينار	احتياطي إجباري دينار	علاوة الإصدار دينار	رأس المال دينار	
٣ ٢٦١ ٩٣٧	(١ ٠٣٧ ٠٣٩)	١١٢ ٧٦٩	١٨٦ ٢٠٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٤٦ ٤٩١)	(١٤٦ ٤٩١)	...	...	...	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٣ ١١٥ ٤٤٦	(١ ١٨٣ ٥٣٠)	١١٢ ٧٦٩	١٨٦ ٢٠٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٦٨ ٢٦٢)	(١٦٨ ٢٦٢)	...	...	...	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٢ ٩٤٧ ١٨٤	(١ ٣٥١ ٧٩٢)	١١٢ ٧٦٩	١٨٦ ٢٠٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاستثمارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
(١٤٦ ٤٩١)	(١٦٤ ٦٩١)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
			خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
١ ٨٢٧	١ ٥٨٥	٣	<u>تعديلات</u>
(٨٧ ٣٢٧)	(٦١ ٢٩٩)		استهلاكات واطفاءات
			إيراد فوائد بنكية
١٤ ٣١٤	(١٩ ٨٣٤)		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥١ ٠٨٣)	٥٦ ٥٥٩		أرصدة مدينة أخرى
١١٢ ٨٥٣	(٢٣٩ ٥٠٣)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٧٨ ٠٢٣	(٢١٣ ٣٩٥)		ذمم عملاء مدينة
٢١٠ ٣٤٠	٣٤٢ ٦٢٤		تسوية التداول
(٧ ٨٤٠)	٥١٠		أرصدة دائنة أخرى
(١٣٧ ٨٢٩)	٨٣ ٥٧٩		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨٦ ٧٨٧	(٢١٣ ٨٦٥)		ذمم عملاء دائنة
			<u>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٣٨٤ ٧١٨	٢٣ ٤٠٤		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٧ ٣٢٧	٦١ ٢٩٩		فوائد مقبوضة
٤٧٢ ٠٤٥	٨٤ ٧٠٣		<u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٩ ٤٩٦)	(٧٤٣)		بنوك دائنة
(٩ ٤٩٦)	(٧٤٣)		<u>التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</u>
٥٤٩ ٣٣٦	(١٢٩ ٩٠٥)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ٧٦١ ٦٣٣	٢ ٣١٠ ٩٦٩	٨	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢ ٣١٠ ٩٦٩	٢ ١٨١ ٠٦٤	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

## (١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٣ أ).

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

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

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

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب السنوية التالية:

	%
أثاث ومفروشات	١٠ - ٢٠
أجهزة ومعدات	١٥ - ٢٠

#### الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الزمني المتوقع باستخدام النسب السنوية التالية:

	%
رخصة الوساطة المالية	٢٠
برامج كمبيوتر	٢٥

#### موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

### القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات 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 المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

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

أي تدني في قيمتها.

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

### نمذمة المدينة

تسجل النمذمة المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

### النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

### نمذمة دائنة ومستحقات

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

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملازمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلترام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

### مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات الموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة. أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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.

### الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

### استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

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

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقا للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني 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.

شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة
٧٩ ١٥٢	٤٤ ٤٨٨	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧٩ ١٥٢	٤٤ ٤٨٨	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٧ ١٥٢	٤٣ ٣١٠	٣٣ ٨٤٢	الاستهلاك المتراكم
١ ٥٨٥	٨٧٧	٧٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧٨ ٧٣٧	٤٤ ١٨٧	٣٤ ٥٥٠	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤١٥	٣٠١	١١٤	القيمة الدفترية
٢٠٠٠	١ ١٧٨	٨٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٤) موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
١٥ ٧٢٥	٨ ٧٧٧	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٥٧ ٠٥٦	١٤٠ ٦٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٧٢ ٧٨١	١٤٩ ٣٧٧	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٤٠ ٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. (٢٠١٤: ١٥٧ ٠٥٦) وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريبا للكلفة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي، والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٣١ ٥٧٩	٥٢ ٠٤٨	تأمينات مقابل كفالات بنكية **
٢٥ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
١٣ ٣٢٨	٦ ٨٣٤	أمانات ضريبة الدخل
١٢ ٤٠٠	١٢ ٦٠٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٣٥	٣٣٥	تأمينات مستردة
٣٥٠	٠٠٠	ذمم موظفين
٨٢ ٩٩٢	١٠٢ ٨٢٦	

\* يمثل رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستنادا لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

\*\* يمثل قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

(٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٧٨٥ ٦١٩	٣٨٦٠ ٢١٠
١٥٨٨ ٧٤٥	١٧٥٣ ٦٥٧
٥ ٣٧٤ ٣٦٤	٥ ٦١٣ ٨٦٧
(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)
١ ٦٠٧ ٢٦٠	١ ٨٤٦ ٧٦٣

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٤			٢٠١٥		
صافي الذمم	مخصص الذمم المشكوك فيها	إجمالي الذمم	صافي الذمم	مخصص الذمم المشكوك فيها	إجمالي الذمم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨ ٥١٥	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٣ ٧٨٥ ٦١٩	٩٣ ١٠٦	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٣ ٨٦٠ ٢١٠
١ ٥٨٨ ٧٤٥	٠٠٠	١ ٥٨٨ ٧٤٥	١ ٧٥٣ ٦٥٧	٠٠٠	١ ٧٥٣ ٦٥٧
١ ٦٠٧ ٢٦٠	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٥ ٣٧٤ ٣٦٤	١ ٨٤٦ ٧٦٣	(٣ ٧٦٧ ١٠٤)	٥ ٦١٣ ٨٦٧

وساطة  
هامش

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

(٧) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠
٥٠٠ ٣١٧	٤٧٥ ٨٢٤
١ ٨١٠ ٤٥٢	١ ٧٠٥ ٠٤٠
٢ ٣١٠ ٩٦٩	٢ ١٨١ ٠٦٤

نقد في الصندوق  
حسابات تحت الطلب  
حسابات ودائع لأجل

(٩) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ مليون دينار مقسم إلى ٤ مليون حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٢٠٧ ١٨٦ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) إرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
١٠١٩١٩٠	١٢١٧٤٤٧
٨٠٠٠٠	٢٤٥٢١٧
٢٦٣٩١	١١٥٣٠
١٣٦٠٠	١٧٢٠٠
١٢٣٥	١٠٢٥
١١٤٠٤١٦	١٤٩٢٤١٩

إيرادات مستحقة القبض  
مخصص التزامات محتملة  
مصاريف مستحقة  
مخصص نهاية خدمة  
أمانات الضمان الاجتماعي

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته اللاحقة.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن السنة المالية ٢٠١٤ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقامت الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة وتم تقدير مبلغ ١٧٧ ٨٣٨ دينار كضريبة دخل بفرق ٨٢ ٨٧٨ دينار عن المبلغ المدفوع وتم الطعن في القرار وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لا يترتب على الشركة ضريبة ولا يوجد حاجة إلى تعزيز أي مخصص.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية سنة ٢٠١٣.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٢٥٦٦	١٣٧٧٦
٠٠٠	٣٥٧١
(١٨٧٩٠)	(٩٣٧٩)
١٣٧٧٦	٧٩٦٨

رصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل المستحقة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(١١٦ ٤٩١)	(١٦٤ ٦٩١)	الخسارة المحاسبية
٦٨ ٢٣٣	١٧٩ ٥٧٠	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(٤٨ ٢٥٨)	١٤ ٨٧٩	الربح (الخسارة) الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة

١٢) نم عملاء دائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٧ ١٩٨	١٩٤ ٦٤٠	نم عملاء الوساطة
١٣ ٨٦٣	٠٠٠	نم عملاء التمويل على الهامش
١١١ ٠٦١	١٩٤ ٦٤٠	

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

١٣) صافي عمليات الوساطة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠١ ٢٨٨	١١٦ ٥٤٥	إيراد عمليات وساطة
(١٧ ٥٣٥)	(٢٦ ٩١١)	ينزل: عمولات مدفوعة
(٢ ٨٩٦)	(٣ ٠٥٣)	ينزل: صندوق حماية المستثمر*
٨٠ ٨٥٧	٨٦ ٥٨١	

\* يمثل الرسوم التي تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠٠١% من إجمالي المعاملات خلال السنة.

١٤) (خسائر) أرباح موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٧٥ ٨٥٥)	١٩٥	أرباح (خسائر) بيع متحققة
(٦٤ ٦٣٣)	(٢١ ٤٨٨)	فروقات تقييم موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة
(١٤٠ ٤٨٨)	(٢١ ٢٩٣)	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٠.٧١١	١١٧.٩٢٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٨.٠٢١	٤٢.١٨٨	أتعاب مهنية
١٩.٥٤٩	١٩.٩٥٦	إيجار
١٠.٨٠٦	٩.٥٢٣	تأمين
٧.٧٣١	٧.٧٢٤	رسوم واشتراكات
٦.١٠٢	٤.٠٦٢	صيانة
٤.٦٧٨	٤.٤٥٣	بريد وهاتف
١٧.٠٣	١.٦٣٨	أخرى
٣.٠٤٨	٢.٦٧٥	كهرباء ومياه
٢.٢١٩	١.٤٢٣	قرطاسية ومطبوعات
١.٥٢٦	٢.٢٨١	ضيافة ونظافة
٧٥٦	٧.٠٧	تنقلات
<b>٢١٦.٨٥٠</b>	<b>٢١٤.٥٥٧</b>	

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. تتركز ذمم العملاء المدينة وذمم الهامش في سبعة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ٥٨% من إجمالي الذمم. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

١٨ مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستنادا إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
١٤٩ ٣٧٧	٠٠٠	١٤٠ ٦٠٠	٨ ٧٧٧	٢٠١٥
١٧٢ ٧٨١	٠٠٠	١٥٧ ٠٥٦	١٥ ٧٢٥	٢٠١٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٩) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة  
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي  
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٧٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان مقابل مبلغ ٥٦٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦٠.٢٨٠	١٠٥.٧٧٤	١٥٨.٥٨٣	٣٢٨	محمد هاني حافظ الحلواني
١٦.٠٤٨	١٤.٠٤٨	٠٠٠	٠٠٠	سميح شاكر محروس بسيسو
٥٣	٠٠٠	٠٠٠	٣١٥.٩٥٠	حاتم حافظ رشيد الحلواني
١٧٦.٣٨١	١١٩.٨٢٢			

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١	١.٠٨٨	٠٠٠	١١٩.٩٠٣	عدي محمد هاني الحلواني
٣	٣	٠٠٠	٠٠٠	عامر حافظ رشيد الحلواني
٦٤٩	٧٢	٠٠٠	٧٠٧.٥٣٤	حمزة محمد هاني الحلواني
٦٥٣	١.١٦٣			

منافع الإدارة التنفيذية العليا

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠.٠٨٦	٧٠.٣٦٥	رواتب ومنافع أخرى

## (٢٢) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٨٤ ٩٤٧ ٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٤٦ ١١٥ ٣ دينار).

## (٢٣) 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 إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأرصاحات الواردة في القوائم المالية، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية: التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠). لتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (٣) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠). تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو 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:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح. (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة. (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء. (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 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 أما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

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

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 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 أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦)

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 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة 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 الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد: أول كانون الثاني ٢٠١٦)

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

**التصنيف والقياس:** تصنف الموجودات المالية بناء 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 مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

**التدني:** قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتماب 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).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).  
(عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).  
(عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة)

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 الاعتراف 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 الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المنفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجا للاعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

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

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار

يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعاً مشتركاً.

(تاريخ التطبيق غير محدد بعد)

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 أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

#### (٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.