



الرقم : ص ٢٤ / ٢٠١٦
التاريخ : ٣١ / ٣ / ٢٠١٦

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية

تحية وبعد ،،،،

ارفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة كما هي في

٢٠١٥/١٢/٣١ مدققة حسب الاصول من السادة ديلويت اند توش .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
علي حميده

بورصة عمان الدائيرة الإدارية والمالية الديوان ٢١ آذار ٢٠١٦ الرقم التسلسلي: ١٥٦٠ رقم الملف: ٤ الجهة المختصة: ٢/١/٢٠١٦
--

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحد
ب	قائمة الدخل الموحد
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
٢٠ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / م / ٣٢٩٢١

إلى السادة الشركاء
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة 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 الإدارة مناسبة لتمكنها 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 الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، 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 الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة.

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

السرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

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

قائمة (أ)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجبات
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
١,٣٤٢,٤٧٣	١,٣٥٠,٢١٥	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٥٥,٠٢١	٩٨٣,٠٠٤	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٤٣,١٩٨	٦٥,٦٤٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٥٨٢	١٤٠,٢٨٧		أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
٣٢,٦٩٣	٣١,٠١٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٩١,٩٦٧	٢,٧٢٠,١٦٥		مجموع موجودات متداولة
١٧,١٢٨	١١,٢٣٧	١١	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٧,٤٣٤	٥,١٠٠	٩	أنظمة وبرامج - بالصافي
٦٠٨,٦٦٦	٦٠٨,٦٦٦	١٠	شهرة
٦٣٣,٢٢٨	٦٢٥,٠٠٣		مجموع موجودات غير متداولة
٣,٣٢٥,١٩٥	٣,٣٤٥,١٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة:
٢٤٠,٢٣٩	٢٠٥,٦٢١		دائنون
٢٢٧,٧٦٠	١٧٣,٨٨٧		ايرادات مقبوضة مقدماً
٢,٣٣٣	٨,٩٠١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٩٨٩	١٩,٠٨٤	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٢,٣٢١	٤٠٧,٤٩٣		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٤٠٥,١٩٦	٤٠٥,١٩٦		احتياطي اجباري
(١٤٦,٤٠٩)	(١٩,١٣٩)		(خسائر) متراكمة
٢,٧٥٨,٧٨٧	٢,٨٨٦,٠٥٧		مجموع حقوق الشركاء
٧٤,٠٨٧	٥١,٦١٨	١٤	حقوق غير المسيطرين
٢,٨٣٢,٨٧٤	٢,٩٣٧,٦٧٥		مجموع حقوق الملكية
٣,٣٢٥,١٩٥	٣,٣٤٥,١٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١٢٣,٨٣١	١٤٤,١٥٦		عمولات شراء وبيع اوراق مالية
٧٦٠,٨٧٥	٦٥٩,٣٦٤	١٥	ايرادات الأبحاث والدراسات
٣٣,٩٩٧	٢٢,٧٥٤		فوائد بنكية دائنة
٣٠,٧٨٦	(٣٧,٧٨٥)	١٧	(خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٤٩,٤٨٩	٧٨٨,٤٨٩		مجموع الايرادات
(١٤,٠٠٦)	(١١,٤٢٩)	١١و٩	استهلاكات واطفاءات
(٢٢٧,٦١١)	(٢٥,٠٠٠)	٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٧٥,٥٨٦)	(٧١٠,٦٨٠)	١٦	مصاريف ادارية وعمومية
(١,٠١٧,٢٠٣)	(٧٤٧,١٠٩)		مجموع المصاريف
(٦٧,٧١٤)	٤١,٣٨٠		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,٦٠٨)	(٨,٩٠١)	١٢	مخصص ضريبة الدخل
(٧٢,٣٢٢)	٣٢,٤٧٩		الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و(د)
(١٤٦,٤٠٩)	(١٩,١٣٩)		ويعود الى :
٧٤,٠٨٧	٥١,٦١٨		مساهمي الشركة
(٧٢,٣٢٢)	٣٢,٤٧٩		غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>(٧٢,٣٢٢)</u>	<u>٣٢,٤٧٩</u>	الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
<u>(٧٢,٣٢٢)</u>	<u>٣٢,٤٧٩</u>	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة العائدة إلى :		
<u>(١٤٦,٤٠٩)</u>	<u>(١٩,١٣٩)</u>	مساهمي الشركة
<u>٧٤,٠٨٧</u>	<u>٥١,٦١٨</u>	غير المسيطرين
<u>(٧٢,٣٢٢)</u>	<u>٣٢,٤٧٩</u>	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الشركاء	مخسائر (خسائر) متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٣٢,٨٧٤	٧٤,٠٨٧	٢,٧٥٨,٧٨٧	(١٤٦,٤٠٩)	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣٢,٤٧٩	٥١,٦١٨	(١٩,١٣٩)	(١٩,١٣٩)	-	-
٣٢,٤٧٩	٥١,٦١٨	(١٩,١٣٩)	(١٩,١٣٩)	-	-
(١٥٥,١٥٦)	(٧٤,٠٨٧)	(٨١,٠٦٩)	(٨١,٠٦٩)	-	-
٢٢٧,٤٧٨	-	٢٢٧,٤٧٨	٢٢٧,٤٧٨	-	-
٢,٩٣٧,٦٧٥	٥١,٦١٨	٢,٨٨٦,٠٥٧	(١٩,١٣٩)	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رصيد بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

أرباح موزعة *

إطفاء خسائر **

رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رصيد بداية السنة

(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)

إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)

أرباح موزعة

إطفاء خسائر

رصيد نهاية السنة

٢,٨٤٧,٨٢١	٦٧,٨٥٣	٢,٧٧٩,٩٦٨	(١٢٥,٢٢٨)	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٧٢,٣٢٢)	٧٤,٠٨٧	(١٤٦,٤٠٩)	(١٤٦,٤٠٩)	-	-
(٧٢,٣٢٢)	٧٤,٠٨٧	(١٤٦,٤٠٩)	(١٤٦,٤٠٩)	-	-
(١٤٢,١٠١)	(٦٧,٨٥٣)	(٧٤,٢٤٨)	(٧٤,٢٤٨)	-	-
١٩٩,٤٧٦	-	١٩٩,٤٧٦	١٩٩,٤٧٦	-	-
٢,٨٣٢,٨٧٤	٧٤,٠٨٧	٢,٧٥٨,٧٨٧	(١٤٦,٤٠٩)	٤٠٥,١٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة للشركة التابعة (شركة المرشدون العرب) في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ ايار ٢٠١٥ توزيع ارباح نقدية بمقدار ١٥٥,١٥٦ دينار عن العام ٢٠١٤.

** قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ إطفاء خسائر بمقدار ٢٢٧,٤٧٨ دينار.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة (د)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ديون الأول	ديون الأول	
(٦٧,٧١٤)	٤١,٣٨٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٠,٥٠٩	٧,٩٣١	١١ استهلاك الممتلكات والمعدات
٣,٤٩٧	٣,٤٩٨	٩ اطفاء أنظمة وبرامج
٢٢٧,٦١١	٢٥,٠٠٠	٥ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٠٢	٩,٨١٣	١٧ خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٤,٤٠٥	٨٧,٦٢٢	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
١٥٦,٩٧٠	(٧١,٧٠٥)	(الزيادة) النقص في أمانات تسوية التداول في بورصة عمان
(٢٦٥,٩٠٣)	٤٧,٠١٧	النقص (الزيادة) في ذمم عملاء مدينة
٦٥,١٧٦	(٣٢,٢٦٢)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٩٦١)	٢,٦٨١	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١١٠,٨٥٤	(٣٤,٦١٨)	(النقص) الزيادة في الدائنين
٢,٥٠٧	(٥٣,٨٧٣)	(النقص) الزيادة في إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٨٨٢	(٢,٩٠٥)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢٤٩,٩٣٠	(٥٨,٠٤٣)	صافي (الإستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٥,٨٢١)	(٢,٣٣٣)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
٢٤٤,١٠٩	(٦٠,٣٧٦)	صافي (الإستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(٣,٠٠٤)	(٢,٠٤٠)	١١ (شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٨٩٣)	(١,١٦٤)	٩ (شراء) أنظمة وبرامج
(٤,٨٩٧)	(٣,٢٠٤)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٤٢,١٠١)	(١٥٥,١٥٦)	أرباح موزعة
١٩٩,٤٧٦	٢٢٧,٤٧٨	اطفاء خسائر
٥٧,٣٧٥	٧٢,٣٢٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٩٦,٥٨٧	٨,٧٤٢	صافي الزيادة في النقد
١,٠٤٥,٨٨٦	١,٣٤٢,٤٧٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٣٤٢,٤٧٣	١,٣٥١,٢١٥	٤ نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

- أ - تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار ، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم .
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٥ بتملك ٢٧,٥٠٠ سهم أي ما يعادل ٥٥٪ من رأسمال شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة المحدودة والبالغ ٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة دينار للسهم الواحد . حيث تقوم هذه الشركة بتقديم إستشارات ودراسات وأبحاث في قطاعي الإتصالات والتكنولوجيا .
- ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية والتمويل على الهامش وفقاً لاحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها .
- ج - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٦ .

٢ - أهم الأسس المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، باستثناء ما يرد في الإيضاح (٢٢-أ).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة ولشركتها التابعة (شركة المرشدون العرب) والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة . إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

تبلغ نسبة ملكية الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب التجارية (شركة مساهمة خاصة) ، ٥٥٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ . تقوم شركة المرشدون العرب بأعمال الاستشارات المالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض فيما يلي أهم المعلومات المالية :

شركة المرشدون العرب التجارية

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٦٥,٦٦٣	٣٧٥,٠٠٥
٢٤٨,٠٠٧	١٩٧,٧٩٨
٢١٧,٦٥٦	١٧٧,٢٠٧

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٥,٥٠٠	٦٦٤,٨٢٤		
٦١١,٣٤٤	٥٥٠,١١٧		

مجموع الإيرادات
مجموع المصروفات

- تقوم الشركة التابعة بإعداد قوائم مالية سنوية كما في ٣١ كانون الأول من كل عام .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة .

- ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

- ج - تحقق الإيرادات
- ١ - إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق .

- ٢ - إيرادات الأبحاث والدراسات
يتم الاعتراف بإيرادات الأبحاث والدراسات عند تقديم الخدمة ووفقاً لنسبة إنجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية حيث يتم تسجيل المبالغ المقبوضة مقدماً كإيرادات غير مكتسبة.

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

- د - 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	%
الأثاث	١٢
أجهزة مكتبية	١٥ - ٩
ديكورات	١٠

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 الموحدة.

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

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

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

هـ - الموجودات غير الملموسة

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة :

١ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

٢ - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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 تتراوح من ٢٠ - ٢٥ ٪ في قائمة الدخل الموحدة.

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

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 - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات 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 الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ح - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم امكانية تحصيل هذه الذمم أو جزء منها ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

ط - المخصصات

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

٣ - التقديرات 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 والإفتراضات الهامة في القوائم المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .
- 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 اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الشركة بمراجعة الشهرة بشكل دوري ويتم تخفيضها إذا كان هناك أي دلالة للتدني في قيمتها.
- 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 .ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- 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 .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٦	٢٠٥
٨٢٢,٠٤٦	٨٩٦,٦٦٥
٨٨,٦٢٣	١٦٣,٧١٩
٣٩٨,٦٩٠	٢٨٩,٦٢٦
٣٢,٢٥٤	-
٦٧٤	-
١,٣٤٢,٤٧٣	١,٣٥٠,٢١٥

السلفة النثرية
حساب جاري بنك الإستثمار العربي الأردني *
حساب توفير بنك الإستثمار العربي الأردني **
ودائع لأجل لدى بنك الإستثمار العربي الأردني ***
وديعة لأجل لدى بنك محلي
بطاقات مدفوعة مقدما

* بلغ معدل أسعار الفائدة على الحساب الجاري ١/٥٪ سنوياً .

** بلغ معدل أسعار الفائدة على حساب التوفير ١٪ .

*** تستحق الودائع لأجل لدى بنك الإستثمار العربي الأردني شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ١/٧٥٪ سنوياً .

٥ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٥٩١,٧٧٥	١,٥٥٣,١٠٣
٩٩,١٠٩	٩٠,٧٦٤
١,٦٩٠,٨٨٤	١,٦٤٣,٨٦٧
٦٣٥,٨٦٣	٦٦٠,٨٦٣
١,٠٥٥,٠٢١	٩٨٣,٠٠٤

ذمم عملاء
ذمم عملاء - شركة تابعة *

ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

* تشمل ذمم العملاء ذمة تجارية لبنك الإستثمار العربي الأردني - الشركة المالكة بقيمة ١٢,٣٥٤ دينار (إيضاح ١٩) .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً وذات سمعة جيدة في السوق وذلك من أجل تخفيض الخسائر المالية الناتجة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

ان تفاصيل اعمار لذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٣٦,٩٣٨	١,٠٠٩,١١٠
١٠٥,٨٠٩	١٨٦,٧٤٠
٤٠٣,٣٦٦	١٦٣,٠٤١
٣٤٤,٧٧١	٢٨٤,٩٧٦
١,٦٩٠,٨٨٤	١,٦٤٣,٨٦٧

١ - ٩٠ يوم
٩١ - ١٨٠ يوم
١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

* ان الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤٠٨,٢٥٢	٦٣٥,٨٦٣	إضافات
٢٢٧,٦١١	٢٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٦٣٥,٨٦٣	٦٦٠,٨٦٣	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم مدرجة في سوق عمان المالي .

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

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٩٨٨	١٩,٧٠٥	تأمينات مستردة
٥,١٥٠	٥,١٥٠	ذمم موظفين
-	٧٠٠	أخرى
٧,٥٥٥	٥,٤٥٧	
٣٢,٦٩٣	٣١,٠١٢	

٩ - أنظمة وبرامج - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥٧,٣٧٩	٥٩,٢٧٢	الإضافات
١,٨٩٣	١,١٦٤	رصيد نهاية السنة
٥٩,٢٧٢	٦٠,٤٣٦	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٥١,٨٣٨	٥٥,٣٣٦	
٧,٤٣٤	٥,١٠٠	نسبة الإطفاء السنوية %
%٢٥ - ٢٠	%٢٥ - ٢٠	

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
٤٨,٣٤١	٥١,٨٣٨	إطفاء السنة
٣,٤٩٧	٣,٤٩٨	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة
٥١,٨٣٨	٥٥,٣٣٦	

١٠ - شهرة
تم تسجيل الشهرة بالتكلفة وتمثل الزيادة في تكلفة امتلاك شركة المرشدون العرب عن القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ امتلاكها خلال عام ٢٠٠٥.

١١- الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

أجهزة				العــــــــــــــــام ٢٠١٥
المجموع	ديكورات	مكتبية	الأثاث	الكلفة :
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	رصيد بداية السنة
٢٢٩,٤٣٩	٢٩,٥٦٥	١٤٦,٠٦٢	٥٣,٨١٢	اضافات
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠	-	رصيد نهاية السنة
٢٣١,٤٧٩	٢٩,٥٦٥	١٤٨,١٠٢	٥٣,٨١٢	الاستهلاك المتراكم :
٢١٢,٣١١	٢٩,٥٦٤	١٣٤,٣٢٢	٤٨,٤٢٥	رصيد بداية السنة
٧,٩٣١	-	٥,٥٣٦	٢,٣٩٥	اضافات
٢٢٠,٢٤٢	٢٩,٥٦٤	١٣٩,٨٥٨	٥٠,٨٢٠	رصيد نهاية السنة
١١,٢٣٧	١	٨,٢٤٤	٢,٩٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في
				٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العــــــــــــــــام ٢٠١٤				الكلفة :
المجموع	ديكورات	مكتبية	الأثاث	رصيد بداية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	اضافات
٢٢٦,٤٣٥	٢٩,٥٦٥	١٤٣,٦٢٨	٥٣,٢٤٢	رصيد نهاية السنة
٣,٠٠٤	-	٢,٤٣٤	٥٧٠	الاستهلاك المتراكم :
٢٢٩,٤٣٩	٢٩,٥٦٥	١٤٦,٠٦٢	٥٣,٨١٢	رصيد بداية السنة
٢٠١,٨٠٢	٢٩,٥٦٤	١٢٦,٧٨٦	٤٥,٤٥٢	اضافات
١٠,٥٠٩	-	٧,٥٣٦	٢,٩٧٣	رصيد نهاية السنة
٢١٢,٣١١	٢٩,٥٦٤	١٣٤,٣٢٢	٤٨,٤٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في
١٧,١٢٨	١	١١,٧٤٠	٥,٣٨٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نسبة الاستهلاك السنوية % ١٠ ١٥ - ٩ ١٢

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٤٩,٨٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . (١١١,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣,٥٤٦	٢,٣٣٣	ضريبة دخل مدفوعة
(٥,٨٢١)	(٢,٣٣٣)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٤,٦٠٨	٨,٩٠١	رصيد نهاية السنة
٢,٣٣٣	٨,٩٠١	

- قامت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد .

- أما فيما يخص شركة المرشدون العرب (الشركة التابعة) ، قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المتعلقة بها ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

هذا وبرأي الإدارة إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافيها لأغراض الإلتزامات الضريبية .

- لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستفادة منها في المستقبل .

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
١٥,٦١٠	١١,٥٠٣	شيكات آجلة الدفع
١,٠١٥	١٨٧	أمانات ضريبة مبيعات
-	٢,٩٧٨	أمانات ضمان اجتماعي
٤,١٢٥	٤,٣٨٤	أخرى
١,٢٣٩	٣٢	
٢١,٩٨٩	١٩,٠٨٤	

١٤- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٤٥٪ من صافي حقوق المساهمين في الشركة التابعة شركة المرشدون العرب (شركة مساهمة خاصة).

١٥- إيرادات الأبحاث والدراسات

يمثل هذا البند اجمالي إيرادات شركة المرشدون العرب وتتكون هذه الإيرادات من الأعمال الاستشارية والمالية ودراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات وأبحاث في قطاعي الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات إضافة الى تنظيم المعارض .

١٦- مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٩٤,٥٠٣	٤٦٩,١٨٩	رواتب واجور ومنافع
٤٧,٨٥٤	٤٩,٤٩٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٤٨,٨٢٨	٦٣,٤٦٣	مصاريف مؤتمرات
٧,٩٣٢	٧,١١٠	رسوم ورخص اشتراكات
١٩,٦٩٩	٢٠,٣٥٨	بريد وهاتف
٨,٦٤٠	٨,٦٤٠	ايجارات
٦,٢١١	٨,٩٧٢	صيانة
٤,١٦٨	٣,١٨٩	قرطاسية ومطبوعات
٣,٥٢٧	٤,٦٢٠	صندوق حماية المستثمر
١٧,٢٧٥	١٢,١٢٨	مصاريف تأمين
٣٤,٨٣٥	١٥,٣٤٧	أتعاب مهنية واستشارات
٢٣,٨٣٧	٦,٥٥٤	كهرباء ومياه
٥,٢٨٦	٣,٨٤٦	مصاريف ضيافة
٣٣,٩١٩	٢٣,٣٩٩	مصاريف سفر وتنقلات
١٩,٠٧٢	١٤,٣٦٨	أخرى
٧٧٥,٥٨٦	٧١٠,٦٨٠	

١٧- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

مجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	٢٠١٥
(٣٧,٧٨٥)	-	(٩,٨١٣)	(٢٧,٩٧٢)	اسهم شركات
(٣٧,٧٨٥)	-	(٩,٨١٣)	(٢٧,٩٧٢)	المجموع
مجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	٢٠١٤
٣٠,٧٨٦	٢,٥٨٠	(٥٠٢)	٢٨,٧٠٨	اسهم شركات
٣٠,٧٨٦	٢,٥٨٠	(٥٠٢)	٢٨,٧٠٨	المجموع

١٨ - 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 الملكية . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٤ .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٩٢,٣٢١	٤٠٧,٤٩٣
٢,٨٣٢,٨٧٤	٢,٩٣٧,٦٧٥
%١٧	%١٤

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الملكية
نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات 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 .

علما 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 كالنغير 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 عمان المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٠,٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق .

-% (٠,٥)		%٠,٥+	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢١٦)	(٣٢٨)	٢١٦	٣٢٨

الربح للسنة / حقوق الملكية

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 والحسابات التي تتقاضى فائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة :

-% (١)		%١+	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣,٤١٦)	(١٣,٥٠٠)	١٣,٤١٦	١٣,٥٠٠

الربح للسنة / حقوق الملكية

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 .

١٩ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار

عناصر قائمة المركز المالي الموحد :

١,٣٥٠,٠١٠	١,٣٥٠,٠١٠	١,٣٠٩,٣٤٤
١٢,٣٥٤ *	-	-

نقد لدى بنك الإستثمار العربي الأردني - الشركة المالكة

المطلوب من بنك الإستثمار العربي الأردني - الشركة المالكة *

* يمثل هذا الرصيد ذمة تجارية علما بأنه لا يستحق عليها اية فوائد ولا يوجد له جدول محدد للسداد.

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار

بنود قائمة الدخل :

٧٠,٦٤٥	٧٠,٦٤٥	-
٢٢,١٤١	٢٢,١٤١	٣٠,٧٨٦

ايرادات من بنك الإستثمار العربي الأردني - الشركة المالكة

فائدة دائنة من بنك الإستثمار العربي الأردني - الشركة المالكة

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

٢٠ - الإلتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الإلتزامات المحتملة التالية :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٤٢٧,١٠٠	٤٢٧,١٠٠	٤٢٦,٦٠٠
٤٢٧,١٠٠	٤٢٧,١٠٠	٤٢٦,٦٠٠

كفالات بنكية *
المجموع

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار و ١٠,٠٠٠ دينار على التوالي بالإضافة الى كفالات بنكية بقيمة ١٧,١٠٠ دينار لدى شركة المرشدون العرب التجارية (الشركة التابعة) .

٢٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة 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 :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠١٦

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 ، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦):
الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار 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): الإفصاح عن الحصص
في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع
المشركة ، 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) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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 (9) تحتوي 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 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 الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الإنتمان 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 الإعراف:

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات
المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية:
إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة)
والناتجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٩).

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 إلزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات 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 استيفاء الإلتزام، أي عندما تحوّل السيطرة
للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام
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.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الايجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الايجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار 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 الايجار 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):
الإستثمار 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 الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و (١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية الموحدة للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الايجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للشركة .