

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٤

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

٢١ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٠٢٣٠ / م ع

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

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة مجموعة العربي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - الأردن
١٥ آذار ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

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	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٢,١٩٠,١٦٨	٦٧٨,٠٩١	١٣	صافي إيرادات الوساطة المالية
٤٤٧,٧٨٦	٧٥٤,٤٩٢		إيرادات إدارة الموجودات
٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٦٧١,٣٣٠	٤٨١,٣٠١	١٤	إيرادات الفوائد
٢,٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣,٣٦٩	٩٣,٣١٥		إيرادات أخرى
٥,٥٦٧,٦٥٣	٢,٨٢٢,١٩٩		اجمالي الإيرادات
(١,٧٣٨,٦٠٨)	(١,٦١٩,٣٠٨)	١٦	<u>ينزل : مصاريف إدارية وعمومية</u>
(٧٣,٧٠٦)	(١٤٨,٩٥٥)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٥٥,٣٣٩	١,٠٥٣,٩٣٦		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٩٥٣,٩١١)	(٢٤١,١٦٨)	١٧ أ	مصروف ضريبة الدخل
٢,٨٠١,٤٢٨	٨١٢,٧٦٨		الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

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

مجموع	الأرباح المدورة **	رأس المال	
		الاحتياطي الاجباري	المدفوع
٢١,٢٨٧,٩٦٨	٤,٠٢٨,١٨٠	٣,٢٥٩,٧٨٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٨١٢,٧٦٨	٨١٢,٧٦٨	-	-
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١٠٥,٣٩٤)	١٠٥,٣٩٤	-
١٩,٧٠٠,٧٣٦	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	٣,٣٦٥,١٨٢	١٤,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٨٢٦,٥٤٠	١,٩٤٢,٢٨٦	٢,٨٨٤,٢٥٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٠١,٤٢٨	٢,٨٠١,٤٢٨	-	-
(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٥٣٤)	٣٧٥,٥٣٤	-
٢١,٢٨٧,٩٦٨	٤,٠٢٨,١٨٠	٣,٢٥٩,٧٨٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة
الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة *
الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة
الربح / الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة *
الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ١٦ اذار ٢٠١٤ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١٧,١٤ % من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع.، أي ما يعادل ٢,٤ مليون دينار عن العام ٢٠١٤ (٣٤٠ ألف دينار عن العام السابق).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٥٢,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٢١,٧٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة 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
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٣,٧٥٥,٣٣٩	١,٠٥٣,٩٣٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٤٧,٠٠٢	٣٥,٥٦٠	١٠ استهلاك ممتلكات ومعدات
٩,٣٤٨	٧,١٤٦	٩ إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٣,٧٠٦	١٤٨,٩٥٥	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٣٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	١٥ خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٥ عوائد توزيعات أرباح
(٦٧١,٣٣٠)	(٤٨١,٣٠١)	ايرادات الفوائد
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠١٤,٠٦٥	(٣٥,٧٠٤)	قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٠٢,٥١٨	١,١٨١,٥٣١	النقص في ذمم مدينة
(٤٨,٠٠٠)	٢١,٠٠٠	النقص (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
٥,٠٦٨	(١,٢٢٩,١٨٧)	(الزيادة) النقص في موجودات متداولة اخرى
١٠,٦٨٧,١٣٦	(٣,٣٤٥,٧٥٩)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
١٢,٠٦٠,٧٨٧	(٣,٤٠٨,١١٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٣٣,٩٣٠)	(٥٣٨,١٨٤)	١٧ ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٧٢٦,٨٥٧	(٣,٩٤٦,٣٠٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١,٦٢٧)	(٩٧,٨٥٤)	١٠ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٣٥,٤٩٦)	٩ (شراء) موجودات غير ملموسة
٦٧١,٣٣٠	٤٨١,٣٠١	فوائد مقبوضة
٩٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥ عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
١,٥٥٩,٧٠٣	١,٣٤٧,٩٥١	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٤٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	١٨ توزيعات أرباح
(٣٤٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٢,٩٤٦,٥٦٠	(٤,٩٩٨,٣٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٩,٥٨٢,٥٩٥	٢٢,٥٢٩,١٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة
٢٢,٥٢٩,١٥٥	١٧,٥٣٠,٨٠٣	٤ نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة

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

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

١ - عام
أ - تأسست الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات 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. ان الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش. م. ع.

ب - ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالاضافة 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 للإستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش .

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ ، ومع التأكيد على الأمور الواردة في الايضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية والمتعلقة بمطالبة أحد عملاء الوساطة بدفع مبلغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار .

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 ٢٠١٣ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٥ - 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 والدخل الشامل 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 والدخل الشامل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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 بايرادات ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بايرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - 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	١٠ - ٢٠
أجهزة ومعدات	٢٠
سيارات	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 والدخل الشامل.

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده او 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 والدخل الشامل 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 اساس 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 ٢٠ ٪ في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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 والدخل الشامل.

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 او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

ز - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

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

(٢) الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 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 او دخل في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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 ، وتفيد فروقات العملة في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 والدخل الشامل 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 للبدل 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ويرأي الإدارة فإن التقديرات والافتراضات الهامة في القوائم المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب 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 إحتساب 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 الإستفادة منها، وتعتمد الإستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩١	١,٥١١
٦,٧٠٠,٤٨٦	٩,٠٢٢,٠٩٦
١٥,٨٢٨,٣٧٨	٨,٥٠٧,١٩٦
٢٢,٥٢٩,١٥٥	١٧,٥٣٠,٨٠٣

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

* يمثل هذا البند ودايع لأجل لدى البنك العربي (الشركة المالكة) بلغ معدل الفائدة عليها ٥٪ خلال العام ٢٠١٤ (٥,٥٪ خلال العام ٢٠١٣).

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١,٦٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠

أسهم متداولة في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأسمال شركة الإتصالات الفلسطينية وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الموجودات ١١,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٢٦٥,١٩٦	٦٦٨,٨١١
٦٤١,١٢٣	٦١,٤٥٤
٥٢,٥٨٠	٢٦,٧٩٠
١٧٤	-
١,٩٥٩,٠٧٣	٧٥٧,٠٥٥
(٣٦٩,٠٠٢)	(٤٩٧,٤٧٠)
١,٥٩٠,٠٧١	٢٥٩,٥٨٥

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

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠ ٪ هامش أولي للأسهم على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٤٢,٥٠٠ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦١,٤٥٤ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨١,٠٤٦ دينار.
- نسبة التمويل من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٧ ٪.

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٣٥,٢٩٦	٣٦٩,٠٠٢	الرصيد في بداية السنة
٧٣,٧٠٦	١٤٨,٩٥٥	اضافات
(٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٤٨٧)	ديون معدومة
٣٦٩,٠٠٢	٤٩٧,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً 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 :

٢٠١٣	٢٠١٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٢٧٨,٠٠٥	٣١,٠٦٧	١ يوم - ٧ ايام
٢٩٤,٩٧٤	١٤٠,١١٠	٨ ايام - ٣٠ يوم
٢٧٦,٠٥٨	١٠٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٦٤,٥٥٧	٦١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,٩٩٠	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	-	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣٤٨,٦١٢	٤٩٧,٤٧٠	أكثر من ١٨٠ يوم *
١,٢٦٥,١٩٦	٦٦٨,٨١١	

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام 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 :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٦٣,٩٩٣	١٥٩,٥٤١
-	١,٢٣٨,١٣١
١٨,٨٥٠	٢٠,٨١٣
٢,٧٧٢	٢,٤٢٢
٣١,٠٦١	٢٤,٩٥٦
٢١٦,٦٧٦	١,٤٤٥,٨٦٣

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

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

برامج أجهزة حاسب آلي
دينار
٢٤٠,٥٥٤
-
٢٤٠,٥٥٤
٣٥,٤٩٦
٢٧٦,٠٥٠

الكلفة :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
إضافات
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإطفاء المتراكم :

٢١٦,٤٥١
٩,٣٤٨
٢٢٥,٧٩٩
٧,١٤٦
٢٣٢,٩٤٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
إطفاء السنة
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إطفاء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٤٣,١٠٥

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٤,٧٥٥

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

%٢٠

نسبة الإطفاء السنوية

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٦,٨٧٤	-	٨٢,٩٤٦	١٣٤,٠١٨	٣٥٩,٩١٠	كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١١,٦٢٧	-	-	١,٩٠٤	٩,٧٢٣	
٥٨٨,٥٠١	-	٨٢,٩٤٦	١٣٥,٩٢٢	٣٦٩,٦٣٣	كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٩٧,٨٥٤	٧٧,٣٩٥	-	٨,٤٤٨	١٢,٠١١	
٦٨٦,٣٥٥	٧٧,٣٩٥	٨٢,٩٤٦	١٤٤,٣٧٠	٣٨١,٦٤٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
					لك المتراكم :
٤٨٨,٩٢٨	-	٥٠,٤٩٧	١١٥,٢٩٤	٣٢٣,١٣٧	كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٤٧,٠٠٢	-	١١,٧٧٧	٧,٩٠٣	٢٧,٣٢٢	لك السنة
٥٣٥,٩٣٠	-	٦٢,٢٧٤	١٢٣,١٩٧	٣٥٠,٤٥٩	كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٣٥,٥٦٠	-	٤,٧١٧	٤,٨٢٨	٢٦,٠١٥	لك السنة
٥٧١,٤٩٠	-	٦٦,٩٩١	١٢٨,٠٢٥	٣٧٦,٤٧٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
					في القيمة الدفترية كما
١١٤,٨٦٥	٧٧,٣٩٥	١٥,٩٥٥	١٦,٣٤٥	٥,١٧٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
					في القيمة الدفترية كما
٥٢,٥٧١	-	٢٠,٦٧٢	١٢,٧٢٥	١٩,١٧٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
		١٥	٢٠	٢٠ - ١٠	لاستهلاك السنوية %

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٣٦٨,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٣٤٧,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤,١٢٩,٦٠٣	١٠,٩١٨,٤٥٠
٥١	٥١
١٢٩,٦٩٩	-
١٤٣,١١٥	١٧٦,٣٢٦
٧٣,٤٢٨	٣٥,٣١٠
١٤,٤٧٥,٨٩٦	١١,١٣٠,١٣٧

عملاء خدمات الوساطة المالية
عملاء التعامل بالهامش
تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أخرى

١٢ - رأس المال والإحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - الإحتياطي الإجباري

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

١٣ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٠٣٥,٢٢٣	٦٠٣,١٠٠
٥٩,١١٩	٤٢,٢٤٢
٩٥,٨٢٦	٣٢,٧٤٩
٢,١٩٠,١٦٨	٦٧٨,٠٩١

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

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٧١,٣٣٠	٤٨١,٣٠١
٦٧١,٣٣٠	٤٨١,٣٠١

إيرادات فوائد بنكية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح تقييم
٩٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	عوائد توزيعات نقدية
٢,٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٥٤,٤٧٣	٩٥٠,٩٤٩	رواتب واجور ومنافع للموظفين
١١٠,٨٠٦	١٤٨,٦٣٩	مكافآت للموظفين
٩٨,٨١٠	٩٥,٥١٢	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٢,١١٩	٣٦,٢٩٥	رسوم تأمين
٦,٤٠٣	٢,٠٨٢	سفر وتنقلات
١٧,٤٦٧	١٧,٤٨٧	اتعاب مهنية
٢٠,٠٧٨	٢٠,٤٦٤	بريد وهاتف
٤٥,٠١٦	٤٧,٧٦١	اشتراكات رويتروبلومبيرغ و أخرى
١١,٧٢٦	١٢,٥٩٨	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٧٠,٨٩٠	٧٤,٩٧٠	ايجارات
٤,٨٠١	٣,٢٥٠	دعاية واعلان
٤,٣٠٦	٢,٤٩٢	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٥٦,٣٥٠	٤٢,٧٠٦	استهلاكات واطفاءات
٨,٨٧٤	٦,٧٥٤	مصاريف سيارات
٢١,٥٨٠	٢٩,٢٥٠	مياه كهرباء وتدفئة
٢٨,٨٦٨	٢٦,٩٦٦	صيانة
٢,٦٧٦	٢,٢٣٥	ضيافة
٥,١٢٠	٤,٢٧٤	مواد مطبخ
٨,٥٥٧	٦,٢٢٩	تدريب
١٧,٤٤٠	١٣,٠٤١	اشتراكات
٢,٩٦٢	١,٦٣٩	لوازم مكتبية
٢٣,٣٥٣	١٧,٠٢٧	رسوم بنكية
٨,٧٠٦	٨,٠٠٠	رسوم ورخص الوساطة المالية *
١١٤,٣٩٠	١٥,٨٣٩	مصروف صندوق حماية المستثمر **
٢٤٣	٩٥١	تعديلات عقود التداول
٢,٩٠٦	٢,٩٥٥	مصاريف حكومية
٣,٠٠٩	٧,٦٣٢	مصاريف مؤتمرات
٥٦,٦٧٩	٢١,٣١١	أخرى
١,٧٣٨,٦٠٨	١,٦١٩,٣٠٨	

* 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 ١٤٦,٩٢٤,٢٩٢ دينار للعام ٢٠١٤ (١,١٥٦,٦٣١,٧٧٩ دينار للعام ٢٠١٣) ، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٧- ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
٣٠٣,٩١١	(٧٨,٨٣٢)
٩٥٣,٩١١	٢٤١,١٦٨

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
أثر الضريبة المؤجلة

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

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٦,٨٧٢	٤٤٢,٩٤٢
٦٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
٧٧٦,٨٧٢	٧٦٢,٩٤٢
(٣٣٣,٩٣٠)	(٥٣٨,١٨٤)
٤٤٢,٩٤٢	٢٢٤,٧٥٨

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٣٤,٤٨٩	٢٢١,٧٧٨
٨,٠٨٩	٣٥,٧٤٩
(٢٢٠,٨٠٠)	(٤,٩١٧)
٢٢١,٧٧٨	٢٥٢,٦١٠

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
المستبعد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٩١,٢٠٠
٩١,٢٠٠	-
-	(٤٨,٠٠٠)
٩١,٢٠٠	٤٣,٢٠٠

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
المستبعد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

هـ - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، كما قامت الشركة بقيد مخصص لضريبة الدخل للعام 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,٩٤٢,٢٨٦	٤,٠٢٨,١٨٠	الربح / الدخل الشامل للسنة
٢,٨٠١,٤٢٨	٨١٢,٧٦٨	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٣٧٥,٥٣٤)	(١٠٥,٣٩٤)	توزيعات أرباح *
(٣٤٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٤,٠٢٨,١٨٠	٢,٣٣٥,٥٥٤	

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ اذار ٢٠١٤ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١٧,١٤ % من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع ، أي ما يعادل ٢,٤ مليون دينار عن العام ٢٠١٤ (٣٤٠ ألف دينار عن العام السابق).

١٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى قائمة الدخل والدخل الشامل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال ، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٤٧,٠٥٦,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٥,٩٦٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
مصاريف بنكية	٣,٥٠٠
ديون	-
فوائد	٤٦٩,٠٤٥
إيرادات	-
عمولات	٧٩٨
بالصافي	٤,٨٠١
ديون	٩٦
إيرادات	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٦,٧٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ذمم مدينة	دينار
ذمم	-
حسابات جارية	٩,٠٢٢,٠٩٦
ودائع	دينار
دينار	٨,٥٠٧,١٩٦

البنك العربي ش.م.ع. *
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
بنك البحر المتوسط ***
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع. **
بنك عُمان العربي *****

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
مصاريف بنكية	١٤,٢٣٣
ديون	-
فوائد	٦٧٠,٢٢٥
إيرادات	-
عمولات	١٠,٩٦٢
بالصافي	١,٥٠١
ديون	٢٣٧,٠٢٢
إيرادات	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢,١٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ذمم مدينة	دينار
ذمم	-
حسابات جارية	٦,٧٠٠,٤٨٦
ودائع	دينار
دينار	١٥,٨٢٨,٣٧٨

البنك العربي ش.م.ع. *
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ***
بنك البحر المتوسط ***
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع. **
بنك عُمان العربي *****

كما تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٩٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٠٣١,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٣) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل .
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٠١٤ (٢٧٧,٥٠٨) دينار لعام ٢٠١٣ (٢٠١٣) .

* 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 ٢٠١٣ .

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	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٥,٠١٠,٠٣٨	١١,٣٩٨,٠٩٥
٢١,٢٨٧,٩٦٨	١٩,٧٠٠,٧٣٦
%٧١	%٥٨

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 الأموال 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 بالإلتزامات .

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

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

د - مخاطر السوق

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

١ - مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

% ٧,٥ -		% ٧,٥ +	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(٨٧٠,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	٨٧٠,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠

الربح للسنة / حقوق الشريك

٢ - مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

% (١,٥)		% ١,٥ +	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٣٧,٤٢٦)	(١٢٧,٦٠٨)	٢٣٧,٤٢٦	١٢٧,٦٠٨

الربح للسنة / حقوق الشريك

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

٣ - مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٠٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

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

ج - القضايا المقامة من قبل الشركة

قامت الشركة برفع عدة قضايا على بعض عملائها موضوعها مطالبة مالية ناتجة عن كشف لحسابهم لدى الشركة، حيث بلغ مجموع القضايا حوالي ٥٣٥,٣٩١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣٨٦,٤٣٦ آلاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٢٣ - إجتماع هيئة المديرين

تدارست هيئة المديرين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ آخر التطورات المتعلقة بموضوع الخصم الممنوح لأحد عملاء الوساطة عن عام ٢٠٠٥ بمقدار ٤٨٢,٩٢٩ دينار ، حيث قامت الشركة بإحتساب خصم لأحد عملاء الوساطة بنسبة ٢٥٪ من قيمة العمولات المستحقة لها بمبلغ قدره ٨٣,٢٦٤ دينار إلا أنه حصل خطأ من قبل الشركة حيث قامت بطرح قيمة الخصم المذكور من إجمالي العمولات البالغة ٥٦٦,١٩٣ دينار وأعتبر خطأ بأن الخصم هو ٤٨٢,٩٢٩ دينار بدلاً من إعتبار أنه هو صافي العمولات المستحقة على العميل بعد الخصم ، وعليه فقد قامت الشركة بمطالبة العميل بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٣٩٩,٦٦٥ دينار وذلك بموجب كتاب الشركة المؤرخ في ٢١ تموز ٢٠٠٨ ، بعد أن تم خصم ما نسبته ٢٥٪ من العمولات المستحقة للشركة ، وما زالت الشركة تطالب العميل بالمبلغ المستحق .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة)

مخاطر هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة
العلاقة بين المخاطر الهامة	والمخاطر المستخدمة	العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
غير ملموسة	غير ملموسة	العادلة	٢٠١٣
لا ينطبق	لا ينطبق	دينامي	٢٠١٤
لا ينطبق	الاسعار المعطاة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١١,٦٠٠,٠٠٠
لا ينطبق	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	المستوى الاول	١١,٤٠٠,٠٠٠
	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة		١١,٤٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بالمستثناء ما يرد في الجدول ادناه ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٣	٢٠١٤
مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
القيمة التقديرية	القيمة الحالية	القيمة التقديرية
دينامي	دينامي	دينامي
١٥,٨٨٧,١٤٠	١٥,٨٢٨,٣٧٨	٨,٥٣٥,٨٢٧
١٥,٨٨٧,١٤٠	١٥,٨٢٨,٣٧٨	٨,٥٣٥,٨٢٧

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:

ودائع لدى البنوك

مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لتماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٢٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاصيل، التحقق و التسوية في نفس الوقت.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية - التفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

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

لم يتم 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

أول كانون الثاني ٢٠١٧.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):
توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك
والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):
الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة
النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤
وطرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها
بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد
عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من
خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني
المتوقعة خلال الاثني عشر شهرا التالية
لتاريخ الاعتراف المبدئي بالتسهيلات
الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في
حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية
بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه
التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة
عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير
عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة أو استثماراته المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن 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) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم في اظهار القوائم المالية الخاصة بهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٦.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة باليرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .