

عمان في : ٢٠١٧/٠٣/١٦

رقم المرجع: ٢٠١٧/٩٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية الموحدة

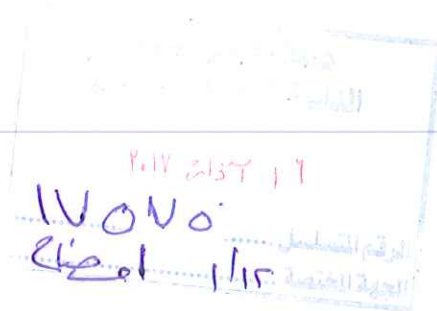
تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٦ لشركة بندار للتجارة والاستثمار - ش.م.ع -

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

المدير العام
نبيل عبد الله شعبان



شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|---|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة |
| ب | قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة |
| د | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |

صفحة

- | | |
|--------|-------------------------------------|
| ١ – ٢٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |
|--------|-------------------------------------|

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع ٨١٦٥١ / م

إلى السادة المساهمين
شركة بندار للتجارة والاستثمار
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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

اساس الرأي

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

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

مخصص تدني الذمم المدينة

يعتبر مخصص التدني في المدينين من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب من ادارة الشركة استخدام الفرضيات والتقديرات المحاسبية المعقولة لتقدير مدى قابلية الذمم للحصول اعتماداً على اوضاع العملاء المالية ومخاطر الائتمان ذات العلاقة ، وبلغ صافي الذمم المدينة ٣٣,٣٧٦,٢٤٣ دينار تمثل حوالي ٨٢٪ من اجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة تلك الذمم المدينة ولنظام الرقابة الداخلي المتبع في متابعة الذمم ومراقبة مخاطر الائتمان بالإضافة الى فهم اجراءات الرقابة الداخلية لعملية الاحتساب للمخصص حيث قمنا بفهم سياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات وتقييم العوامل المؤثرة في عملية الاحتساب ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية بالإضافة الى اننا قمنا باختيار عينة من تلك الذمم بعد الاخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بطريقة السداد والضمانات وقمنا بمناقشة وجهة نظر الادارة حول بعض الذمم الممنوحة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة وكفاية الضمانات، بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب المخصصات الواجب رصدها كما قمنا بتقييم مدى ملائمة كفاية الإفصاح حول مخصص تدني الذمم المدينة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بها والمبينة في الإيضاحات.

ان طبيعة وخصائص الذمم المدينة للشركة محددة بطبيعة عملها في منح القروض مما يتطلب وضع منهجية واستخدام تقديرات هامة لاحتساب المخصص لقاء تلك الذمم.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل السادة شركة القواسمي وشركاه وقد أصدرنا تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦ .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريّة .

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

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

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

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد الشركة وفروعه الخارجية ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
عمان – الأردن
١٥ آذار ٢٠١٧

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

قائمة (أ)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>			
٣,٠٨٧,٧٧٦	١,٤٤٨,٩٦٧	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣١,٠٠٤,٢٨١	٣٣,٣٧٦,٢٤٣	٦	ذمم مدينة - بالصادفي
٣٦٦,٣٧٣	٢٠٤,٦٨٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٠٨,٥٢١	٨٢,٧٩٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٥٣,٢٦٧	١,٩٠٥,١٠٠	٩	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٣٦,٤٢٠,٢١٨	٣٧,٠١٧,٧٩٧		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	١٠	استثمارات عقارية - بالصادفي
٣٢٤,٥٧٨	٢٩٤,٠٥٤	١١	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٥٧٣,١٩٧	٦٠٠,٢٤٤	ج/١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٠٠٥,٧٤٢	٤٠,٥٩٩,٨٤٤		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات</u>			
١,٥٣٧,٤٨٠	٦٦٩,٥٥٧	١٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦,٧٧٣,٨٨٨	٧,٣٠٨,٧٧٧	١٣	قروض بنكية قصيرة الأجل
٤٧٦,٣٠١	٢٩٨,٨١٣	أ/١٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,٧٨٧,٦٦٩	٨,٢٧٧,١٤٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٢٧٢,٤٣٠	٣,٢٨٨,٨٣٨	١٣	قروض بنكية طويلة الأجل
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إسناد قرض
١٧,٠٦٠,٠٩٩	١٦,٥٦٥,٩٨٥		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين - قائمة (ج)</u>			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة اصدار
١,٥٠٤,١٥٣	١,٧٥٤,٠٦٣	١٥	إحتياطي إجباري
١,٤٣٩,٨٨٨	٢,٢٧٨,١٩٤		أرباح مدورة
٢٢,٩٤٥,٦٤٣	٢٤,٠٣٣,٨٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٠,٠٠٥,٧٤٢	٤٠,٥٩٩,٨٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة (ب)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

ايضاح		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٥	٢٠١٦
		دينار	دينار
١٦	إيراد تمويل مرابحة	٣,٩٦٤,٥٠٧	٤,٢٢٧,٨٥٥
	إيرادات تشغيلية أخرى	١,٣٧٢,٢٤٢	١,٣٩٧,٦٨٩
	مجموع الإيرادات التشغيلية	٥,٣٣٦,٧٤٩	٥,٦٢٥,٥٤٤
١٧	ينزل : رواتب ومنافع الموظفين	(٨٣٠,٢٧٥)	(٧٨٨,٠٠٩)
١٨	مصاريف إدارية وعمومية	(٧٥٤,١٠٢)	(٧٩٨,٨٨٧)
٦	مخصص تدني مدينون	(٧٣,٤٨٦)	(١١٢,٦٢٢)
٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢١,٥٥٧)	(٢٥,٧٢٢)
	مصاريف التمويل	(١,٢٥٩,٥٧٠)	(١,٣٨٦,٥٩٦)
	مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٣٥,٠٠٠)	(٢٨,٣٣٣)
١٠	أرباح / (خسائر) تدني استثمارات عقارية	(٦٦٥,٩٣٣)	٦,٨٠٠
	مخصص تدني قروض مرابحة للغير	(١٤٤)	(٧٢)
	إيرادات أخرى	١٨,٢٣٠	٢,٥٤٩
	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)	١,٧١٤,٩١٢	٢,٤٩٤,٦٥٢
١٩ ب	ضريبة الدخل	(٨٨٥,٧٤٦)	(٦٠٦,٤٣٦)
	الربح للسنة - قائمة (ج)	٨٢٩,١٦٦	١,٨٨٨,٢١٦
	إجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة	٨٢٩,١٦٦	١,٨٨٨,٢١٦
٢٠	حصة السهم من ربح السنة - الأساسي والمخفض (دينار / سهم)	٠,٠٤١	٠,٠٩٤

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي اجباري دينار	علاوة اصدار دينار	رأس المال المدفوع دينار	ايضاح
٢٢,٩٤٥,٦٤٣	١,٤٣٩,٨٨٨	١,٥٠٤,١٥٣	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ الرصيد في بداية السنة اجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة - قائمة (ب) أرباح موزعة المحول للاحتياطي الاجباري الرصيد في نهاية السنة
١,٨٨٨,٢١٦	١,٨٨٨,٢١٦	-	-	-	
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
	(٢٤٩,٩١٠)	٢٤٩,٩١٠	-	-	
٢٤,٠٣٣,٨٥٩	٢,٢٧٨,١٩٤	١,٧٥٤,٠٦٣	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢,١١٦,٤٧٧	٨٤٨,٩٦٤	١,٢٦٥,٩١١	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ الرصيد في بداية السنة اجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة - قائمة (ب) المحول للاحتياطي الاجباري الرصيد في نهاية السنة
٨٢٩,١٦٦	٨٢٩,١٦٦	-	-	-	
-	(٢٣٨,٢٤٢)	٢٣٨,٢٤٢	-	-	
٢٢,٩٤٥,٦٤٣	١,٤٣٩,٨٨٨	١,٥٠٤,١٥٣	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٠٠,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٧١٤,٩١٢	٢,٤٩٤,٦٥٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٩١,٧٥٥	٩٤,٨٩٠	١١و١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٧٣,٤٨٦	١١٢,٦٢٢	٦	مخصص تدني مدينون
٦٦٥,٩٣٣	(٦,٨٠٠)	١٠	(أرباح) / خسائر تدني استثمارات عقارية
١,٢٥٩,٥٧٠	١,٣٨٦,٥٩٦		مصاريف تمويل
١١١	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٥٥٧	٢٥,٧٢٢	٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٨٢٤)	(٢,٣٢٩)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٨٢٠,٥٠٠	٤,١٠٥,٣٥٣		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٣٦٧,٣٠٧)	(٢,٤٨٤,٥٨٤)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٦٠,٢٥٣)	١٦١,٦٨٥		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٤٢,٤٢٨)	(٥١,٨٣٣)		(الزيادة) في تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
(١,٨٣٠,١١٧)	(١,٠٤٣,١١٣)		(النقص) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٢٠,٣٩٥	٦٨٧,٥٠٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢,٠٠٩,٩٢٢)	(٨١٠,٩٧١)	١٩	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٤٨٩,٥٢٧)	(١٢٣,٤٦٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٣٢,٤٣٥)	(٦٥,٧٢٣)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٠٠	١٠,٤٨٦	١١	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٩٣٩	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٣,٤٩٦)	(٥٥,٢٣٧)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣٨٦,١٩٤	٥٥١,٢٩٧		الزيادة في القروض والتسهيلات البنكية
(١,٢٥٩,٥٧٠)	(١,٣٨٦,٥٩٦)		تكاليف التمويل المدفوعة
-	(٦٢٤,٨١٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة في إئساد القرض
٤,١٢٦,٦٢٤	(١,٤٦٠,١٠٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٥٣٣,٦٠١	(١,٦٣٨,٨٠٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥٥٤,١٧٥	٣,٠٨٧,٧٧٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٣,٠٨٧,٧٧٦	١,٤٤٨,٩٦٧	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) وبرأس مال مقداره واحد مليون دينار ، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) وبرأس مال مقداره ١٣ مليون دينار ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية هذا و قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم ، واستكملت إجراءات زيادة رأس المال خلال العام ٢٠٠٨ . إن عنوان الشركة هو شارع المدينة المنورة ص. ب ١٩٢١ عمان ١١٨٢١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- ب - ومن أهم غايات الشركة ما يلي :
- ١ - الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الآلات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي .
- ٢ - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
- ٣ - انشاء فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها .
- ٤ - اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك .
- ج - إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٧ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة:
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها.
- تظهر القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في العام ٢٠١٥ ، باستثناء ما يرد في الايضاح (٤ / أ) .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهم.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة أعيان للتجارة والوكالات والإستثمار	٥٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	الأردن	٢٨ آذار ٢٠٠٦
شركة راكين للإستثمار	٣٠,٠٠٠	١٠٠	استثمار	الأردن	١١ آذار ٢٠١١
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٩ أيلول ٢٠١٣

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	(الخسارة) الربح للسنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٤,٦٣٩	٩٩٨,٢٥٨	-	(٣,٢٨٤)	شركة أعيان للتجارة والوكالات والإستثمار
١,٩٢٩,٨٦٩	٢,٥٢٠,٤٠٧	-	(٣,١٥٨)	شركة راكين للإستثمار
١,٠٢٠,٢٢٣	١,٠٨٠	٧,٥٧٦	١,٤٨٧	شركة بندار للتأجير التمويلي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	(الخسارة) الربح للسنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٠,٣٧٨	٩٧٠,٧١٢	-	(٢٤٧,٦٥٢)	شركة أعيان للتجارة والوكالات والإستثمار
١,٩٢٧,٣٧١	٢,٥١٤,٧٥٢	-	(٤٢٩,٧٦٥)	شركة راكين للإستثمار
١,٠٢٠,٢٧٤	٣,٠٩٨	١٤,٢٦٢	٧,٥٣٣	شركة بندار للتأجير التمويلي

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

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

وفيما يلي تفاصيل أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - الذمم المدينة
- تظهر الذمم المدينة بصافي قيمتها التحصيلية بعد قيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

- يتم قيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بناءً على تقييم دوري من قبل الإدارة للمبالغ القابلة للتحويل من حسابات العميل في نهاية السنة المالية ، ويتم شطب الديون حينما يتبين عدم إمكانية تحصيلها أو بأنه غير معترف بها . عندما يتم تحصيل الديون المشطوبة سابقاً ، يتم إثبات المبالغ التي تم تحصيلها من العملاء ضمن بند إيرادات أخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. هذا ويتم تعليق الإيرادات والعمولات للديون المشكوك في تحصيلها ويتم الاعتراف بها كإيراد عند قبضها .

ب - الممتلكات والمعدات
- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، باستثناء الأراضي فإنها لا تستهلك. وتشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية اقتناء الأصل ، وعندما يكون لأجزاء من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود منفصلة.

- يتم قيد الاستهلاك في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

نسبة الاستهلاك السنوية	
%	
٢٠	تمديدات وتجهيزات
١٢	اثاث وديكورات
٢٠	أجهزة الحاسوب
١٥	وسائل النقل
١٥	تجهيزات مكتبية

- عندما يقل المبلغ الممكن إستردادته من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى القيمة القابلة للاسترداد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة بإعتباره تغيير في التقديرات .

ج - إيرادات الأقساط

يتم تحقق إيرادات الأقساط بموجب أساس الاستحقاق ، وذلك باستخدام نسبة الفائدة الفعالة.

عقد المُرَاحَبة يشمل بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (الشركة) مع زيادة ربح معلوم ومتفق عليه ، وقد يكون البيع مَرَاحية مقترنه بوعده من العميل أي أن الشركة لا تشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المراحة للأمر بالشراء) .

يتم إثبات ذمم المراحبات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتَوَقَّع تحقيقها .

د - الإيرادات المؤجلة

يتم إثبات الإيرادات المؤجلة لفترة الإيرادات التي تزيد عن السنة المالية الحالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر إذا تم التسليم نقداً أم لا .

هـ - مصروف الفائدة

يتم الاعتراف بمصروف الفوائد البنكية بشكل دوري من خلال مراجعة الرصيد المتبقي ونسبة الفائدة الفعالة وفقاً لأساس الاستحقاق .

و - المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث المعاملات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وتؤخذ فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

ز - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف ضريبة الدخل مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- 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 المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

- تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في الأردن .

- إن الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . كما يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي وتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية عند تسوية الضريبة جزئياً أو كلياً .

ح - مخصص التزامات محتملة

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة ، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ط - التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ي - معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى .

- 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 .

ك - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

ل - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ويتم الإفصاح عن قيمتها السوقية ، ويتم إستهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي وبنسبة ٢٪ سنوياً . يتم أخذ أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ، كما يتم أخذ الايرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ لها تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد عن الكلفة .

م - النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك وبإستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

٣ - التقديرات المحاسبية

- يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما تؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب ذلك 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 .

نعتقد بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

- يتم قيد مخصص لقاء الالتزامات المحتملة المقامة على 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 .

- يتم قيد مخصص لقاء التدني في ذمم العملاء اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة لها في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة والمعايير الدولية للتقارير المالية.

- 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 .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً 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 ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

٤ - 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 والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.

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

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:	أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

٥ - النقد في الصندوق ولدى البنوك إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٣٣,٨٠٢	٢٩,٥٣١
١,٣١٥,١٦٥	٣,٠٥٨,٢٤٥
١,٤٤٨,٩٦٧	٣,٠٨٧,٧٧٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٦ - ذمم مدينة - بالصافي

يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويلات المراكبة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى مبالغ المراكبات المحتسبة على هذه التمويلات. إن تفاصيل هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٩٦٨,٨٠٦	٤,٢٩٩,٦٧٣
١٦,٦١٣,٦٥٦	١٨,٢٨٣,٤٣١
٢٠,٥٠٩,١٠٨	١٦,٣٦٣,٥١٣
٤٢,٠٩١,٥٧٠	٣٨,٩٤٦,٦١٧
(٢,٤٧٣,٨٥٧)	(٢,٣٦١,٢٣٥)
(٦,٢٤١,٤٧٠)	(٥,٥٨١,١٠١)
٣٣,٣٧٦,٢٤٣	٣١,٠٠٤,٢٨١

ذمم مستحقة ومتأخرة السداد
ذمم تستحق خلال أقل من عام
ذمم تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمس سنوات

ينزل : مخصص تدني مدينون مستحق ومتأخر السداد *
إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزء من الذمم المدينة وقيمتها ١٧,٣٢١,٧٥٢ دينار مقدمة كضمانات مقابل أرصدة القروض الممنوحة للشركة من البنوك .
- إن الذمم المدينة مضمونة بالكامل من قبل العملاء من خلال رهونات أو كمبيالات أو شيكات بكامل تمويلات المراجعة .
- * إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون مستحق ومتأخر السداد كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٨٧,٧٤٩	٢,٣٦١,٢٣٥	الرصيد في بداية السنة
٧٣,٤٨٦	١١٢,٦٢٢	المضاف خلال السنة
٢,٣٦١,٢٣٥	٢,٤٧٣,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة

- تقوم الشركة بقرئ مخصصات على الذمم المتأخرة السداد لأكثر من ١٢ شهر بنسب تتراوح من ٢٠٪ إلى ١٠٠٪ بعد الأخذ بعين الإعتبار الضمانات المقدمة من العملاء .
- ان تفاصيل أرصدة الذمم المدينة المقام بها قضايا على العملاء لتحصيل المبالغ المستحقة هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
إجمالي	ذمم مدينة مستحقة ومتأخرة	إجمالي	ذمم مدينة مستحقة ومتأخرة	
رصيد الدين	دينار	رصيد الدين	دينار	
٥,٨٧٦,٣٩٠	٣,٣٤٥,٩٨٨	٦,٤٧١,٠٧٦	٤,٠٥٢,٤٦٠	ذمم مدينة - قضايا *
٥,٨٧٦,٣٩٠	٣,٣٤٥,٩٨٨	٦,٤٧١,٠٧٦	٤,٠٥٢,٤٦٠	

- بلغت الذمم المدينة المستحقة ومتأخرة السداد ٤,٩٦٨,٨٠٦ دينار اي ما نسبته (١٢%) من رصيد إجمالي الذمم المدينة للسنة (٤,٢٩٩,٦٥٣ دينار اي ما نسبته (١١%) في نهاية السنة السابقة).

* بلغ رصيد المخصص المقيد لقاء الذمم المدينة المقام بها قضايا على العملاء ٢,٤١٦,٨٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٢٣٢,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧- أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٦,٧٣٣	٢٠٨,٦٩٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٥,٤١٠	٢٠,٤٩٦	امانات مستردة
٥,٣٥٧	٦,٣٧١	ذمم الموظفين
٦,١٨٨	٩٠,٤١٨	دفعات مقدما لموردين
٢١,٠٠٠	٤٠,٣٨٩	أخرى
٢٠٤,٦٨٨	٣٦٦,٣٧٣	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٢,٧٩٩	١٠٨,٥٢١	أسهم شركات (خارج المملكة) *
٨٢,٧٩٩	١٠٨,٥٢١	

* يمثل هذا البند الاستثمار في شركة السور للتمويل والتأجير ذات المسؤولية المحدودة - الكويت بعدد اسهم ٣٤٦,٠٠٠ سهم بنسبة مساهمة ٠,٠٧٪ وتقيم بناء على أسعار المشابهة.

٩- تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية

يمثل هذا البند رصيد النقدية المحجوزة لدى البنوك التالية مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة :

٣١ كان	٣١ كان	ون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٥٩٦,٩٩٤	١,٥٨٣,٩٣٠	البنك الأهلي الأردني *
٢٧٧,٥٥٣	٢٦٩,٣٣٧	بنك المؤسسة العربية المصرفية *
٣٠,٥٥٣	-	البنك العقاري المصري العربي *
١,٩٠٥,١٠٠	١,٨٥٣,٢٦٧	

* بلغ متوسط سعر الفائدة على أرصدة التأمينات ٣٪ سنوياً.

- ١٠ - استثمارات عقارية - بالصافي
- بلغ متوسط القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٢,٧٢٤,٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والمقدرة من قبل خبراء عقاريين مستقلين.
- تتضمن الإستثمارات العقارية أراضي مرهونة مقابل تسهيلات بنكية والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٢,٣٤٧,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كان	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٦٨٧,٧٤٩	٣,٣٦٠,٤٨٤
(٦,٨٠٠)	(٦,٨٠٢)
٦,٨٠٠	(٦٦٥,٩٣٣)
٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الاستهلاك خلال السنة
المسترد من / (خسائر) تدني استثمارات عقارية

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الكافة :

تمديدات وتجهيزات	أثاث وديكورات	أجهزة الحاسوب	وسائط النقل	تجهيزات مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٧١١	٣٢٠,٣٥٦	٢١٤,٧٥٨	٤٥,٠٦٩	١١٠,٤٣٤	٧٨٠,٣٢٨
-	٤٥,٥١٥	٧,٧٧٩	-	١٢,٤٢٩	٦٥,٧٢٣
-	(١,٠٩٠)	(٧,١٣٨)	(٩,٣٢١)	(٥,٦٥١)	(٢٣,٢٠٠)
٨٩,٧١١	٣٦٤,٧٨١	٢١٥,٣٩٩	٣٥,٧٤٨	١١٧,٢١٢	٨٢٢,٨٥١

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

٨٩,١٧٤	١٦٤,٢٢٧	١٢٤,١٤٥	٣,٠٤٨	٧٥,١٥٦	٤٥٥,٧٥٠
٢٣٢	٤١,٧٢٥	٢٧,٨٩٨	٥,٧١٢	١٢,٥٢٣	٨٨,٠٩٠
-	(١,٠٩٠)	(٧,١٣٨)	(١,١٦٥)	(٥,٦٥٠)	(١٥,٠٤٣)
٨٩,٤٠٦	٢٠٤,٨٦٢	١٤٤,٩٠٥	٧,٥٩٥	٨٢,٠٢٩	٥٢٨,٧٩٧
٣٠٥	١٥٩,٩١٩	٧٠,٤٩٤	٢٨,١٥٣	٣٥,١٨٣	٢٩٤,٠٥٤

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات
والمعدات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الكافة :

٨٩,٣٣١	٣١٥,٨٣٥	١٣٧,٨٠٨	٤٣,٧٣٢	١٠٤,٩٢١	٦٩١,٦٢٧
٣٨٠	٤,٥٢١	٧٦,٩٥٠	٤٥,٠٧١	٥,٥١٣	١٣٢,٤٣٥
-	-	-	(٤٣,٧٣٤)	-	(٤٣,٧٣٤)
٨٩,٧١١	٣٢٠,٣٥٦	٢١٤,٧٥٨	٤٥,٠٦٩	١١٠,٤٣٤	٧٨٠,٣٢٨

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

٨٥,٥٣١	١٢٧,١٦٤	٩٨,٩١٤	١٨,٦٣٦	٦٤,١١٠	٣٩٤,٣٥٥
٣,٦٤٣	٣٧,٠٦٣	٢٥,٢٣١	٧,٩٧٠	١١,٠٤٦	٨٤,٩٥٣
-	-	-	(٢٣,٥٥٨)	-	(٢٣,٥٥٨)
٨٩,١٧٤	١٦٤,٢٢٧	١٢٤,١٤٥	٣,٠٤٨	٧٥,١٥٦	٤٥٥,٧٥٠
٥٣٧	١٥٦,١٢٩	٩٠,٦١٣	٤٢,٠٢١	٣٥,٢٧٨	٣٢٤,٥٧٨

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات
والمعدات

نسبة الاستهلاك السنوية %

%٢٠ %١٢ %٢٠ %١٥ %١٥

تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٠٧,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٢٢,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٢ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢,٤٨٦	٢٢,٤٦٢	مخصص ضريبة مبيعات
١٣٥,٤٥٤	١٢٦,٧٩٥	فوائد مستحقة على سندات مالية
١٣٩,٨٢٢	١١٥,٠٥٩	ذمم دائنة
٣٧,٠٥٢	٢١٢,٢٤٢	توزيعات أرباح
٨٧,١٢٤	٤٢,٧٨٩	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٥٠,٣٥٩	٨٧,٠٠٩	مصاريف مستحقة
٣٥,٠٠٠	٢٨,٣٣٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٧٩٨	٣٣,٢٠٢	مخصص اجازات
١,٠١٣,٢٨٠	-	محتجزات عقود الاستثمارات *
١٠,١٠٥	١,٦٦٦	أخرى
١,٥٣٧,٤٨٠	٦٦٩,٥٥٧	

* يمثل هذا البند اتفاقية ادارة استثمار اموال تم توقيعها بين شركة بندار للتجارة والاستثمار وبعض العملاء خلال العام ٢٠١٥ لادارة واستثمار الاموال وفق احكام الشريعة الاسلامية في المجالات المتفق عليها بينهم وذلك في حدود المبلغ المتفق عليه. علما بانه تم الغاء الاتفاقيات خلال العام ٢٠١٦ واعادة جميع الاموال الى مستحقيها .

١٣ - قروض بنكية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٠,٠٤٦,٣١٨	٣,٢٧٢,٤٣٠	٦,٧٧٣,٨٨٨	١٠,٥٩٧,٦١٥	٣,٢٨٨,٨٣٨	٧,٣٠٨,٧٧٧	قروض
١٠,٠٤٦,٣١٨	٣,٢٧٢,٤٣٠	٦,٧٧٣,٨٨٨	١٠,٥٩٧,٦١٥	٣,٢٨٨,٨٣٨	٧,٣٠٨,٧٧٧	

- شروط وبنود القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك كانت كما يلي :

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
قرض متناقص	٣٠ آذار ٢٠١٩	دينار ٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار ١,٦٧٦,٨١٦	دينار ٢,١١٩,٦٠٢
قرض متناقص	أول آذار ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٧١٧,٧٠٨	-
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٦	-	-	٢١,٠٠٠
قرض متناقص	٨ تموز ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٤٩,٠٩٣
قرض متناقص	٣٠ نيسان ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٢٣٦	٤٧١,٩٢٥
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٨	-	٤٤٧,٧٩٦	١٣٢,٢٠٩
قرض متناقص	٣١ أيار ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١٥,٢٧٨
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٦	-	-	١١١,١١١
قرض متناقص	٣٠ نيسان ٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٣٥,٣٧٩	٤١٧,٨٨٥
قرض متجدد	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٧	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٣١,٨٠٩	٨٠٧,١٢٨
قرض متجدد	أول تشرين الثاني ٢٠١٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٢,٨٤٢	٢,٣٧٦,٢٧٠
قرض متجدد	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	٢٩١,٦٧١	-
قرض متجدد	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٧	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٣٥٨	١,٤٢٤,٨١٧
			١٠,٥٩٧,٦١٥	١٠,٠٤٦,٣١٨

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل رهن أراضي مملوكة للشركات التابعة بقيمة ٢,٣٤٧,٧٤٩ دينار بالإضافة إلى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٧,٣٢١,٧٥٢ دينار .

- يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٨٪ الى ٩,٢٥٪ .

١٤- إسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض قامت الشركة بإصداره بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ٨,٩٪ سنوياً لأول سنتين ومتغيرة كل ستة شهور للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١٪ وتستحق الفوائد في ١٠ آذار و ١٠ أيلول من كل عام ، هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٠ على النحو التالي :

القيمة الإجمالية	عدد السندات	الجهات المشاركة
دينار		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠	البنك الإستثماري
١,٥٠٠,٠٠٠	٦٠	البنك التجاري الأردني
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	بنك الاتحاد
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	بيت الإستثمار العالمي - الأردن
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق الإستثمار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠	

١٥ - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ لكل سنة بناء على قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩٦,٦٥٤	١٧٨,٦٣٣
٢١٩,٩٠٧	١٩٦,٤٢٠
٦١١,٤٠٣	٦٥٨,٤١٥
٧٤,٤١٥	١٦٣,٠٨٢
١٦٩,٨٦٣	٢٠١,١٣٩
١,٣٧٢,٢٤٢	١,٣٩٧,٦٨٩

غرامات تأخير سداد ذمم التقسيط
عمولات إدارية
خصم تجاري
رسوم تأجيل الاقساط
أخرى

١٧ - رواتب ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦٩٥,٠٦٠	٦٤١,٦٣٥
٧٢,١٢٧	٧١,٢١٠
٢٨٩	١٦,٤٠٤
٥٤,٢٤٧	٤٧,٦٧٠
٨,٥٥٢	١١,٠٩٠
٨٣٠,٢٧٥	٧٨٨,٠٠٩

رواتب ومنافع
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مخصص الاجازات
تأمين صحي
أخرى

١٨- مصاريف إدارية وعمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٣,٥٩٦	١٠٤,٩٣٩	إيجارات
٧١,٧٥٢	٨٢,٣٦٥	تأمين
٩١,٧٥٢	٩٤,٨٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٧,٢٣٧	٧,١٦٠	رسوم بنكية
٨,٩٣٣	١,٨٨٤	مصاريف سيارات
٧٤,١٣٣	٧٠,٢٤٥	أتعاب مهنية وقانونية
١١,٧٠٠	٩,٧٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٨٠	٢,٩١٥	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
١٦,٢٠١	١٤,١٣٥	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٢٤٨	٤٧,٢٣٩	بريد وهاتف وانترنت
٢٢,٩١٠	٢٤,٨٤٦	كهرباء ومياه
٥٥,٧٩٢	٦٢,٦٠٣	رسوم ورخص
٢٢,١٩١	٢٢,٥٣٢	مصاريف كمبيوتر
٣,١٨١	٤,٨٦٦	صيانة
٣,٦٦٤	-	أمن وحماية
١٥,٤٨٢	١٣,٦١٤	ضيافة
٢٣,٨٠٣	٣٠,٣٤٦	نظافة
٥١,٠١٨	٢٤,٣٩٩	إعلانات
١٧,٤٨٦	١٢,٢١٥	مصاريف مواد دعائية
٢٨,٤١٥	-	مصاريف ترويج
٣,٢٢٠	١,٤٨٣	تبرعات
٤٦,٨٢٠	٦١,١٨٥	سفر وتنقلات
٣٧,٥٠٥	٨٥,٣٢١	عمولات
١٥,٦٨٣	١٩,٩٥٥	أخرى
٧٥٤,١٠٢	٧٩٨,٨٨٧	

١٩- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	
٤٧٦,٣٠١	١,٨٥٦,٥٠٩		الرصيد في بداية السنة
-	٣٢,٧١٠		ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٣٣,٤٨٣	٥٩٧,٠٠٤		المضاف خلال السنة
(٨١٠,٩٧١)	(٢,٠٠٩,٩٢٢)		ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٨,٨١٣	٤٧٦,٣٠١		الرصيد في نهاية السنة

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة
٦٢٩,٧١٤	٦٣٣,٤٨٣	اثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥٦,٠٣٢	(٢٧,٠٤٧)	
٨٨٥,٧٤٦	٦٠٦,٤٣٦	

ج - تم اظهار الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات الزمنية لضرائب الدخل المدفوعة عن المخصصات المأخوذة في حسابات الشركة ، وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٣١ كانــــــــــــــــون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٨٨,٣٢٠	٣,٤٥٥,١٠٤	٧٣,٦٣٠	المضاف خلال السنة
١١٢,٦٩٤	(١,١٤٠,٤١٤)	-	المحزر خلال السنة
٢,٥٠١,٠١٤	٢,٣٨٨,٣٢٠	%٢٤	نسبة الضريبة
٦٠٠,٢٤٤	٥٧٣,١٩٧		الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٣٦١,٢٣٥	١١٢,٦٢٢	-	٢,٤٧٣,٨٥٧	٥٩٣,٧٢٦	
٢٧,٠٨٥	٧٢	-	٢٧,١٥٧	٦,٥١٨	
٢,٣٨٨,٣٢٠	١١٢,٦٩٤	-	٢,٥٠١,٠١٤	٦٠٠,٢٤٤	

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٢٨٧,٧٤٩	٧٣,٤٨٦	-	٢,٣٦١,٢٣٥	٥٦٦,٦٩٧	
٢٦,٩٤١	١٤٤	-	٢٧,٠٨٥	٦,٥٠٠	
١,١٤٠,٤١٤	-	(١,١٤٠,٤١٤)	-	-	
٣,٤٥٥,١٠٤	٧٣,٦٣٠	(١,١٤٠,٤١٤)	٢,٣٨٨,٣٢٠	٥٧٣,١٩٧	

- د - الوضع الضريبي للشركة والشركات التابعة لها حتى نهاية ٢٠١٦:
- تم تسوية ضريبة دخل شركة بندار للتجارة والاستثمار (الشركة الأم) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد.
 - تم تسوية ضريبة دخل شركة راكين للاستثمار (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد.
 - تم تسوية ضريبة دخل شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد.
 - تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) للعامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد.
- هذا وقد تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠ - حصة السهم من ربح السنة - الأساسي والمخفض (دينار / سهم)
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٢٩,١٦٦	١,٨٨٨,٢١٦	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٤١	٠,٠٩٤	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

٢١ - أرباح موزعة ومقترح توزيعها

أ - وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٤٪ من رأس المال.

ب - أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٧ بتوزيع أرباح نقدية ما نسبته ٨٪ من رأس المال أي ما يعادل ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٦ .

٢٢ - الالتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٣,٥٠٠	٦٢,٠٠٠

كفالات بنكية

٢٣ - القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٩٩,٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (لا يوجد اي قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وما تزال منظورة لدى المحاكم المختصة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا داعي لقيّد أي مخصصات مقابل تلك القضايا.

٢٤ - الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ما قيمته ١٧٢,٢٢٠ دينار (٢٤٤,٨٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

قروض الإدارة التنفيذية

ذمم الأقساط من القروض الممنوحة للإدارة التنفيذية والحسابات المتعلقة بها هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٨٤٢	٥٠,٢٧٤	ذمم مدينة
٨٧	٦,٤٥١	إيراد تمويل المراجعة

٢٥ - القطاعات التشغيلية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة موزعة حسب الأنشطة :

المجموع				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٥	٢٠١٦	استثماري	التمويلي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٤,٥٠٧	٤,٢٢٧,٨٥٥	-	٤,٢٢٧,٨٥٥	ايرادات تمويل مرابحة
١,٣٧٢,٢٤٢	١,٣٩٧,٦٨٩	-	١,٣٩٧,٦٨٩	ايرادات تشغيلية أخرى
٥,٣٣٦,٧٤٩	٥,٦٢٥,٥٤٤	-	٥,٦٢٥,٥٤٤	نتائج أعمال القطاع
(٨٣٠,٢٧٥)	(٧٨٨,٠٠٩)	-	(٧٨٨,٠٠٩)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٧٥٤,١٠٢)	(٧٩٨,٨٨٧)	(١٣,٢٤٢)	(٧٨٥,٦٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٢٥٩,٥٧٠)	(١,٣٨٦,٥٩٦)	-	(١,٣٨٦,٥٩٦)	مصاريف التمويل
(٢١,٥٥٧)	(٢٥,٧٢٢)	(٢٥,٧٢٢)	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
(٧٣,٤٨٦)	(١١٢,٦٢٢)	-	(١١٢,٦٢٢)	العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٤)	(٧٢)	-	(٧٢)	مخصص تدني مدينون
(٣٥,٠٠٠)	(٢٨,٣٣٣)	-	(٢٨,٣٣٣)	مخصص تدني قروض مرابحة
١٨,٢٣٠	٢,٥٤٩	-	٢,٥٤٩	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٦٦٥,٩٣٣)	٦,٨٠٠	٦,٨٠٠	-	ايرادات أخرى
١,٧١٤,٩١٢	٢,٤٩٤,٦١٥	(٣٢,١٦٤)	٢,٥٢٦,٨١٦	أرباح (خسائر) تدني استثمارات عقارية
(٨٨٥,٧٤٦)	(٦٠٦,٤٣٦)	-	(٦٠٦,٤٣٦)	الربح للسنة قبل الضريبة
٨٢٩,١٦٦	١,٨٨٨,٢١٦	(٣٦,١٦٤)	١,٩٢٤,٣٨٠	ضريبة الدخل
				الربح للسنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	الاستثماري	التمويلي	معلومات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات القطاع
٤٠,٠٠٥,٧٤٢	٤٠,٥٩٩,٨٤٤	٢,٧١٤,٥٠٨	٣٧,٨٨٥,٣٣٦	مطلوبات القطاع
١٧,٠٦٠,٠٩٩	١٦,٥٦٥,٩٨٥	١,٤٦٨	١٦,٥٦٤,٥١٧	

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة ولا يوجد لديها أي نشاطات رئيسية خارجها.

٢٦ - 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 المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٧,٠٦٠,٠٩٩	١٦,٥٦٥,٩٨٥
٢٢,٩٤٥,٦٤٣	٢٤,٠٣٣,٨١٩
%٧٤	%٦٩

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق المساهمين

نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.

وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة في المرحلة الحالية عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل ونقد في الصندوق لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان . كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحد .

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بعملات تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي واللييرة السورية.

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

و - مخاطر سعر الفائدة

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

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

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بأقساط القروض واسناد القرض والذمم المدينة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، كما أعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام والأصل القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١ %.

٢٠١٥		٢٠١٦		الربح (الخسارة)
%١-	%١+	%١-	%١+	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٥٩,٥٨٠)	١٥٩,٥٨٠	(١٧٧,٧٨٦)	١٧٧,٧٨٦	

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

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

العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				دينار	دينار

أسهم مشابهة	مستوى القيمة العادلة	متوسط سعر السوق	أسعار أسهم مشابهة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :	موجودات مالية بالقيمة العادلة
					١٠٨,٥٢١	٨٢,٧٩٩
					١٠٨,٥٢١	٨٢,٧٩٩

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اتنا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦		القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة	دينار	القيمة العادلة	دينار	القيمة الدفترية	دينار
بموجب مقدرين	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٧٢٤,٥٥٥	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩
	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٧٢٤,٥٥٥	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
استثمارات عقارية
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦		القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة	دينار	القيمة العادلة	دينار	القيمة الدفترية	دينار
المستوى الثاني	٥,١٣٥,٤٥٤	٥,١٣٥,٤٥٤	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥
	٥,١٣٥,٤٥٤	٥,١٣٥,٤٥٤	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥	٥,١٢٦,٧٩٥

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
إسناد قرض
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .