

شركة أموال للخدمات والوساطة المالية

أموال للوساطة
إنفست

التاريخ : 2017/7/31

إشارة : AM/17/42

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية النصف سنوية في 2017/6/30

تحية طيبة و بعد،،

استناداً لأحكام المادة (3/أ/8) من تعليمات إدارج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق لكم القوائم المالية النصف سنوية لشركة أموال للخدمات والوساطة المالية كما هي في 30 حزيران 2017.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

قاسم الدهامشة

رئيس مجلس الإدارة

Amwal Brokerage

- ✓ نسخة السادة مركز ايداع الاوراق المالية.
- ✓ نسخة السادة بورصة عمان.
- ✓ نسخة دائرة الإفصاح.

Amwal Brokerage

بورصة عمان
الإدارة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ نر ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 4172
رقم الملف: 31227
الجهة المختصة: 2017/6/31

شركة اموال للخدمات و الوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية للسته أشهر المنتهية
في 30 حزيران 2017
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

شركة اموال للخدمات والوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المحتويات

- 1..... تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية
- 3..... قائمة المركز المالي المرحلية.....
- 4..... قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية.....
- 5..... قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية.....
- 6..... قائمة التدفقات النقدية المرحلية.....
- 7..... إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية.....



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة الهيئة العامة في:

في شركة اموال لخدمات الوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة: لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة اموال لخدمات الوساطة المالية (م.خ) كما في 30 حزيران 2017 وكلا من قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للسته أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق عملية المراجعة: لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات مراجعة البيانات المالية المرحلية (2410) وتتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية الهامة في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. إن نطاق إجراءات المراجعة أقل بكثير ويشكل جوهرى من إجراءات التدقيق المطبقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا من الحصول على تأكيد معقول حول كافة الأمور الهامة التي يتم تحديدها في عملية التدقيق وعليه فإننا لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية المرحلية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً حولها.

أساس الاستنتاج

- لم نحصل على كشف المحفظة الاستثمارية التي تبين قيمة الاسهم المملوكة للشركة ولم نتمكن من التحقق من قيمة الموجودات المالية من خلال الدخل كما في 30 حزيران 2017.
- لم نستطع التحقق من المطلوب من اطراف ذات علاقة كما في 30 حزيران 2017.
- لم نستطع التحقق من الذمم المدينة والدائنة كما في 30 حزيران 2017.

- لم نحصل على كتاب المحامي والذي يبين العلاقة القانونية للشركة مع الغير كما في 30 حزيران 2017.
- تم اعتماد الارصدة الافتتاحية من قبل الادارة كما في 30 حزيران 2017.
- لم نستطع التحقق من الوضع الضريبي للشركة كما في 30 حزيران 2017.
- لم نستطع التحقق من قيمة الكفالات الظاهرة ضمن بند الارصدة المدينة الاخرى كما في 30 حزيران 2017.
- لم نحصل على تاييدات البنوك ولم نحصل على الكشوفات ولم يتم قيد اي عمولات او فوائد بنكية خلال الفترة كما في 30 حزيران 2017.
- لم تحقق الشركة اي ايرادات خلال هذه الفترة.

الاستنتاج:

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وباستثناء اثر ما ذكر اعلاه لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 30 حزيران 2017 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

امور اخرى

- تعرضت الشركة الى خسائر متراكمة قد تؤثر على استمرارية الشركة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها ووفقا لاحكام قانون الشركات المادة (86) فانه اذا تعرضت الشركة المساهمة الخاصة الى خسائر بحيث اصبحت غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها اتجاه دائنيها يترتب على مجلس الادارة فيا دعوة الهيئة العامة غير العادية للشركة الى اجتماع لتصدر قرار اما بتصفية الشركة او اصدار اسهم جديدة او باي قرار اخر يكفل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها واذا لم تتمكن الهيئة العامة من اتخاذ قرار واضح بذلك خلال اجتماعين متتاليين فيمنح المراقب الشركة مهلة شهر لاتخاذ القرار المطلوب واذا لم تتمكن من ذلك فيتم احالة الشركة للمحكمة لغايات تصفيتها تصفية اجبارية .
- اشارة الى ارقام المقارنة فقد تم مقارنة الفترة الحالية لبعض القوائم المالية مع السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 لعدم وجود بيانات مالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

27 تموز 2017

عن IPB مجموعة كريستون الدولية

د. ريم الأعرج

اجازة رقم (820)



شركة اموال للخدمات والوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية (بالدينار الأردني)

كما في		إيضاح	
31/12/2016	30/06/2017		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
2,859	2,859	8	نقد ونقد معادل
-	-	9	صافي الذمم المدينة
293,608	293,608		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح و الخسائر
566,443	552,996	10	المطلوب من اطراف ذات علاقة
95,101	83,770	11	ارصدة مدينة اخرى
958,011	933,233		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
7,578	197	12	ممتلكات ومعدات
7,578	197		مجموع الموجودات غير المتداولة
965,589	933,430		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
2,902	4,792	13	بنوك دائنة
6,143	32,800		ذمم دائنة
1,189	1,189		مخصص ضريبة الدخل
29,211	3,714	14	ارصدة دائنة اخرى
39,445	42,495		مجموع المطلوبات المتداولة
		15	حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000		راس المال
66,363	66,363		احتياطي اجباري
(4,140,219)	(4,175,428)		(خسائر) مدورة
926,144	890,935		مجموع حقوق الملكية
965,589	933,430		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 28 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة اموال للخدمات والوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية (بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		ايضاح	
2016	30/06/2017		
-	-		الايادات
(30,187)	(22,069)	16	مصاريف ادارية وعمومية
(30,187)	(22,069)		(الخسارة) من العمليات المستمرة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(30,187)	(22,069)		مجموع الدخل الشامل

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 28 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة اموال للخدمات و الوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (بالدينار الأردني)

	المجموع	مُدَوْرَة (خسائر)	احتياطي اجباري	رأس المال	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017
	926,144	(4,140,219)	66,363	5,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
	(13,140)	(13,140)	-	-	تعديلات سنوات سابقة
	913,004	(4,153,359)	66,363	5,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2017
	(22,069)	(22,069)	-	-	الدخل الشامل
	(22,069)	(22,069)	-	-	(خسارة) الفترة
	890,935	(4,175,428)	66,363	5,000,000	مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في 30 حزيران 2017
	956,331	(4,110,032)	66,363	5,000,000	للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول 2016
					الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
	(30,187)	(30,187)	-	-	الدخل الشامل
	(30,187)	(30,187)	-	-	(خسارة) السنة
	926,144	(4,140,219)	66,363	5,000,000	مجموع الدخل الشامل للسنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 28 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة اموال للخدمات و الوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية (بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		
2016	30/06/2017	
(30,187)	(22,069)	التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
-	(13,140)	(خسارة) السنة
-	7,381	تعديلات
30,187	13,447	تعديلات سنوات سابقة
-	11,331	استهلاكات
-	26,657	التغير في :
-	(25,497)	ذمم اطراف ذات علاقة
-	(1,890)	ارصدة مدينة اخرى
-	-	ذمم دائنة
-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	-	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
-	1,890	التدفق النقدي من النشاط التمويلي
-	1,890	بنوك دائنة
-	-	صافي التدفق النقدي من النشاط التمويلي
2,859	2,859	صافي (النقص) في النقد
2,859	2,859	النقد والنقد المعادل بداية السنة
-	-	النقد والنقد المعادل نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 28 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة اموال للخدمات و الوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

1- معلومات عن الشركة

تأسست شركة اموال للخدمات والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 15 ايلول 2005 ، وتم تحويل الصفة القانونية للشركة الى شركة مساهمة خاصة بتاريخ 23 تموز 2008 وسجلت تحت الرقم (533)، كما وتم خلال سنة 2009 تغيير اسم الشركة من شركة اندماج للوساطة المالية الى شركة اموال للخدمات والوساطة المالية من اهم غاياتها الوساطة المالية وشراء موجودات مالية وبيعها وغيرها حسب ما ورد بالسجل التجاري .

2- معايير التقارير الدولية الجديدة والمعدلة والصادرة غير سارية المفعول:

أ- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمتعلقة بالافصاح

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) المتعلقة بالافصاح تتطلب افصاحات تمكن المستخدمين للقوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن النشاطات المالية بما فيها التدفقات النقدية وغير النقدية وستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2017 ويسمح بالتطبيق المبكر.

ب- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) والمتعلقة بالاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير

المتحققة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) توضح طريقة المحاسبة عن الاصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة على أدوات الدين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2017 ويسمح بالتطبيق المبكر.

ج- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الخاص بالايرادات من العقود مع العملاء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الخاص بايرادات العقود مع العملاء يؤسس إطار شامل لتحديد متى يتم الاعتراف بالايراد وبأي قيمة ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الخاص بالاعتراف بالايراد ومحل المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) الخاص بعقود الانشاءات وسيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني

2018 ويسمح بالتطبيق المبكر ويشمل هذا المعيار مايلي

▪ مبيعات البضائع

يتم الاعتراف بإيراد المبيعات عند تسليم البضائع الى العملاء في أماكنهم وهي النقطة التي يقبل فيها العميل البضائع وما يتبعها من انتقال المخاطر والمنافع عند نقل ملكيتها. الإيرادات المعترف بها عند هذه النقطة هي الإيرادات التي يمكن قياس العائد منها وتكلفتها بشكل موثوق وتكون احتمالية اتمام عملية البيع عالية بالاضافة الى عدم استمرار سيطرة الادارة على هذه البضائع.

▪ تقديم الخدمات

إذا ما تم تقديم الخدمات المتعلقة بنفس الترتيب التعاقدى في فترات مالية مختلفة فإنه يجب ان نأخذ بالاعتبار ان يتم توزيعها على مختلف الخدمات على اساس القيمة العادلة ويتم الاعتراف بالإيراد باستخدام نسبة الانجاز وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15). ان قيمة عقد الخدمات سيتم توزيعه على جميع الخدمات المقدمة طبقا لأسعار بيعها بشكل منفرد والتي يتم تحديدها حسب قائمة الأسعار للشركة التي تقوم ببيع الخدمات بعمليات منفصلة.

▪ عقود الانشاءات

تشمل إيرادات عقود الانشاءات المبلغ المبدئي المتفق عليه في العقد مضافا اليه أية تعديلات في العمل وأية مطالبات وحوافز الى الحد الذي يمكن ان ينتج عنها ايراد يمكن قياسه بصورة موثوقة. وعندما يتم الاعتراف بالمطالبات والتعديلات يتم اعادة قياس إيرادات عقود الانشاءات ويتم اعادة تقييم وضع العقد كما في تاريخ اعداد البيانات المالية. وطبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) فان التعديلات والمطالبات سيتم شمولها في ايراد العقد عند الموافقة عليها.

د- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والخاص بالأدوات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على طريقة جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية والتي تعكس نموذج الأعمال والذي يتم من خلاله ادارة الأصول وخصائص تدفقاتها النقدية. كما يحتوي المعيار على ثلاثة مجموعات رئيسية للأصول المالية وهي تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او من خلال الارباح او الخسائر ويبلغ هذا المعيار ما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) حول الاصول المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وكذلك القروض والنعم المدينة والموجودات المالية المتوفرة للبيع. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إفصاحات جديدة مكثفة في محاسبة التحوط ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة و سيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في او

بعد 1 كانون الثاني 2018 ويسمح بالتطبيق المبكر

هـ- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والمتعلق بالايجار

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) نمونجا محاسبيا مفردا يتم استخدامه من قبل المؤجر حيث يقوم المؤجر بالاعتراف بحق استخدام الاصل، يمثل الحق في استخدامه. والتزام الايجار يمثل الدفعات مقابل هذا الايجار وهناك استثناء اختياري للايجار قصير الاجل والايجار للاصول ذات القيمة المنخفضة وفي دفاتر المستاجر تبقى المعالجة المحاسبية كما هي واردة في المعايير الحالية من حيث الاستمرار في تصنيف الايجار كأيجار تمويلي او ايجار تشغيلي. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 المتعلق بالايجار ومحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمتعلق بتحديد فيما اذا تضمنت الترتيبات التعاقدية ايجار وسيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2019 ويسمح بالتطبيق المبكر.

2- أسس اعداد القوائم المالية

- أ- لقد تم اعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ولقد تم اعتمادها للاصدار من قبل ادارة الشركة بتاريخ 2017/4/25 .
- ب- لقد تم اعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل ومن خلال الدخل الشامل الاخر واية بنود اخرى تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية.
- ت- لقد تم اعداد هذه القوائم المالية على أساس الإستحقاق المحاسبي والذي يتم بموجبه الإعراف بأثر العمليات المالية والأحداث الأخرى عند وقوعها بغض النظر عن دفع أو إستلام النقدية وبالتالي يتم قيدها بالسجلات المحاسبية عن الفترات التي تخصها (فيما عدا قائمة التدفقات النقدية).

3- العملة الوظيفية

لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها الى اقرب دينار اردني الا اذا تم الاشارة الى غير ذلك.

4- استخدام الأحكام والتقديرات

✓ عند اعداد هذه القوائم المالية تستخدم إدارة الشركة الأحكام والتقديرات والفرضيات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية حول المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن النتائج المقدره.

✓ يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بشكل مستمر و يتم الاعتراف بالتغير في التقديرات المحاسبية في الفترات المستقبلية.

5- السياسات المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت لجميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية:

أ- العملات الاجنبية

▪ المعاملات بالعملات الاجنبية

- ✓ المعاملات بالعملات الاجنبية يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية للشركة باستخدام اسعار الصرف في تاريخ العمليات.
- ✓ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية الى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية. الموجودات والمطلوبات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة بالعمله الاجنبية يتم تحويلها الى العملة الوظيفية باستخدام اسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. البنود غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعمله الاجنبية يتم تحويلها الى العملة الوظيفية باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملات والاعتراف بفروقات اسعار الصرف في قائمة الارباح اوالخسائر فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها للبيع والالتزامات المالية المصنفة كتحوط مقابل الاستثمار في عمليات اجنبية الى الحد الذي يكون فيه هذا التحوط فعال وتحوط التدفق النقدي الى الحد الذي يكون فيه هذا التحوط فعال حيث يتم الاعتراف بفروقات الاسعار في قائمة الدخل الشامل.

▪ العمليات الاجنبية

- ✓ الاصول والالتزامات في العمليات الاجنبية متضمنة الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية. الدخل والمصروفات التي تخص العمليات الاجنبية يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية باستخدام اسعار الصرف السائدة في تاريخ العمليات.

✓ يتم الاعتراف بفروقات ترجمة العملات في قائمة الدخل الشامل الاخر ويتم تجميعها في احتياطي ترجمة العملات باستثناء الفروقات التي تم تخصيصها مسبقاً في قائمة الارباح والخسائر.

✓ عندما يتم استبعاد العمليات الاجنبية كلياً او جزئياً بسبب فقدان السيطرة او التأثير الهام او السيطرة المشتركة يتم تحويل القيمة المجمعة في احتياطي الترجمة الخاص والعائد الى العمليات الاجنبية الى قائمة الارباح والخسائر كجزء من خسائر او ارباح الاستبعاد. اذا تخلصت الشركة من جزء من مصالحها في شركة تابعة مع الاحتفاظ بالسيطرة عليها بالتالي فان الجزء من مبالغ العملية الاجنبية يتم تحويله الى الدخل الشامل وعندما يتم التخلص من جزء من الشركة الحليفة او التابعة أو المشروع المشترك فان المبلغ المجمع الخاص بهذا الجزء يعاد تصنيفه الى الأرباح والخسائر.

ب-العمليات المتوقعة

هي تمثل جزء من اعمال الشركة والذي يمكن تمييز العمليات التشغيلية والتدفقات النقدية الخاصة به بشكل واضح عن باقي اعمال الشركة بالاضافة الى انها:

- تمثل جزء هام منفصل من الاعمال او المنطقة الجغرافية
- تعتبر جزء من خطة منسقة للتخلص من جزء معين من الأعمال أو المناطق الجغرافية للعمليات.
- تشكل شركة تابعة يتم الاستحواذ عليها حصراً من أجل اعادة البيع.
- يتم التصنيف كعمليات متوقعة عندما يتم استبعاد جزء من الاعمال او اعادة تصنيفه على انه محتفظ به للبيع.

ج-الايرادات

▪ الایرادات من بيع البضائع

يتم الاعتراف بالایرادات عندما يتم تحويل المخاطر والمنافع الهامة المتعلقة بالملكية الى العميل وهناك احتمالية عالية لاتمام عملية البيع ويمكن قياس التكلفة ومردودات المبيعات المرتبطة بالبضائع بشكل موثوق ولا يكون هناك استمرار في السيطرة الادارية على هذه البضائع ويمكن قياس الایراد بشكل موثوق ويتم قياس الایرادات بالصافي بعد طرح مردودات المبيعات والخصومات التجارية.

■ إيراد تقديم الخدمات

إذا ما تم تقديم الخدمات في فترات مختلفة للتقارير المالية فإنه يتم تخصيصها على اساس القيمة العادلة للخدمات المقدمة كما يتم الاعتراف بايرادات تقديم الخدمات المقدمة باستخدام نسبة الانجاز كما في تاريخ التقارير المقدمة ويتم تقدير نسبة الانجاز بناء على مسح العمل الذي تم انجازه.

■ العمولات

إذا قامت الشركة بدور الوكيل بدلا من ان تكون طرفا رئيسيا في العملية فان الايراد المعترف به يمثل صافي مبلغ العمولة الذي تم تحقيقه من قبل الشركة.

■ إيراد عقود الانشاءات

الايراد من عقود الانشاءات يشمل المبلغ الاولي المنفق عليه في العقد مضافا اليه الايراد من التعديلات واية مطالبات او حوافز الى الحد الذي يحتمل معه تحققها ويمكن قياسها بصورة موثوقة.

إذا كان من الممكن تقدير ايرادات عقد الانشاءات بشكل موثوق به فانه يتم الاعتراف بايرادات العقد في قائمة الارباح اوالخسائر ووفقا لنسبة الانجاز. يتم تقدير نسبة الانجاز بالاعتماد على مسوحات العمل الذي تم تأديته وفي ما عدا ذلك يتم الاعتراف بايرادات العقد الى حد التكاليف المتكبدة على هذا العقد والتي من المحتمل استعادتها.

يتم الاعتراف بمصاريف العقد حال تكبدها الا اذا نشأ عنها اصل يتعلق بنشاطات مستقبلية فان الخسائر المتوقعة للعقد يتم الاعتراف بها في قائمة الارباح اوالخسائر مباشرة.

- دخل ايجار الاستثمارات العقارية

يتم الاعتراف بدخل الايجار في الاستثمارات العقارية كإيراد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر العقد. الحوافز المتعلقة بايجار الاستثمارات العقارية يتم الاعتراف بها كجزء من اجمالي الدخل الايجاري وعلى مدة العقد. اما دخل الايجار المتأني من الممتلكات الأخرى يتم الاعتراف به كدخل اخر.

د- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي جميع اشكال العوض النقدي التي تقدمها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون او مقابل نهاية الخدمة ويتم التمييز بين منافع الموظفين قصيرة الأجل وهي التي من المتوقع ان يتم تسويتها قبل 12 شهر من فترة اعداد التقارير السنوية ومنافع الموظفين طويلة الاجل وهي جميع منافع الموظفين عدا المنافع قصيرة الاجل ومنافع ما بعد التوظيف ومنافع نهاية الخدمة.

هـ- المنح الحكومية

لا يتم الاعتراف بالمنح الحكومية بما فيها المنح غير النقدية بالقيمة العادلة الا اذا توفر تأكيد معقول بأن:

أ- الشركة ستقوم بالالتزام بالشروط المرتبطة بالمنحة

ب- سوف يتم استلام المنحة

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية كدخل خلال المدة الزمنية اللازمة لمقابلتها مع التكاليف المتعلقة لشروط الوفاء بشروط المنحة وعلى اساس منتظم ويجب ان لا تضاف المنح مباشرة لحقوق المساهمين.

و- ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابله للتزليل في نفس السنة المالية او غير مقبولة ضريبياً ويتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.

ز- المخزون

✓ يتم تقييم المخزون في المستودعات بالتكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.

✓ تشمل تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جلبه و وضعه في

حالته ومكانه الحاليين وتقوم الشركة باستخدام طريقة الوارد الجرد المستمر في تسجيل مخزونها.

ح- الممتلكات والمصانع والمعدات

✓ تقاس عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات بالتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الاصل في حالة التشغيل بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالاضافة الى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واي خسائر تدني في القيمة.

✓ اذا كان هناك عمر انتاجي مختلف لجزء هام من احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات فانه يتم اعتباره عنصر منفصل من الممتلكات والمصانع والمعدات.

✓ يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات في قائمة الارباح اوالخسائر

✓ المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة.

✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة

حياتها الانتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك

في قائمة الارباح اوالخسائر. يتم استهلاك الاصول المستأجرة تمويلياً على مدى عمرها الانتاجي او مدة العقد ايهما اقل

الا اذا كان من المؤكد أن ملكية هذه الاصول ستؤول الى الشركة فيتم استهلاكها على مدى العمر الانتاجي. ولا يتم

استهلاك الاراضي .

ط-الاصول غير الملموسة

✓ يتم الاعتراف بمصاريف البحث في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.

✓ مصاريف التطوير ترسمل فقط اذا كان من الممكن قياسها بشكل موثوق به، واذا كانت الدراسة الفنية والاقتصادية

مجدية ومن المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وتتوفر النية والموارد الكافية لدى الشركة لاتمام عملية

التطوير من اجل استخدام الاصل او بيعه وفيما عدا ذلك يتم الاعتراف بها في قائمة الارباح والخسائر.

✓ لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس مصاريف التطوير بالكلفة مطروحا منها الاطفاء المتراكم واي خسائر تدني متراكمة

في القيمة.

✓ الاصول غير الملموسة الاخرى بما فيها العلاقات مع العملاء والعلامات التجارية المملوكة من قبل الشركة والتي لها

اعمار انتاجية محددة تقاس بالكلفة مطروحا منها الاطفاء المتراكم واي خسائر تدني متراكمة في القيمة.

✓ يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للاصل والتي تم تكبدها من اجله

ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بما فيها الشهرة المولدة داخليا والعلاقات التجارية المولدة داخليا مباشرة في قائمة

الارياح والخسائر عندما يتم تكبدها.

✓ يتم احتساب الاطفاء لتخفيض كلفة الاصول غير الملموسة مطروحا منها القيمة المتبقية بعد انتهاء عمرها الانتاجي

وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي ويتم الاعتراف بمصاريف الاطفاء في قائمة الارياح

اوالخسائر.

✓ يتم مراجعة طريقة احتساب الاطفاء والعمر الانتاجي والقيم المتبقية في تاريخ اعداد القوائم المالية وتقوم الشركة باجراء

التعديلات اللازمة اذا تطلب الامر.

ي-العقارات الاستثمارية

✓ تتضمن العقارات الاستثمارية العقارات غير المشغولة من قبل المالك ويتم الاحتفاظ بها لتحقيق العائد من تأجيرها او

تحقيق المكاسب من بيعها.

✓ يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية مبدأيا بالكلفة اضافة الى اية تكاليف يمكن ان تنسب مباشرة بهذه الاستثمارات.

✓ بعد الاعتراف المبدأى يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واي خسائر تدني

متراكمة في القيمة.

ك-الاصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

✓ تصنف الاصول غير المتداولة بأنها محتفظ بها للبيع اذا كان من المحتمل استرداد قيمتها من خلال عملية بيعها وليس

من خلال الاستمرار في استخدامها.

✓ يتم الاعتراف بهذه الاصول بالقيمة المسجلة او القيمة العادلة مطروحا منها كلفة اتمام البيع ايهما اقل وخسائر تدني

عند التصنيف المبدأى كأصل غير متداول محتفظ به للبيع والمكاسب والخسائر الناتجة عن القياس يتم الاعتراف بها

في قائمة الارياح والخسائر.

✓ الاصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع لا يتم استهلاكها ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمار المستخدم فيه طريقة حقوق الملكية.

ل-الادوات المالية

✓ يتم تصنيف الموجودات المالية الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالاضافة الى النظم المدينة والقروض الممنوحة للغير والموجودات المالية المحتفظ بها للبيع.

✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية الى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والالتزامات المالية الاخرى.

✓ يتم الاعتراف مبدأيا بالقروض الممنوحة للغير والنظم المدينة وادوات الدين بتاريخ انشاءها ويتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية الاخرى مبدأيا بقيمتها عندما اصبحت المنشأة طرف في الاتفاق التعاقدى.

✓ يتم الغاء الاعتراف بالاصل المالي عندما ينتهي حق المنشأة بالتدفقات النقدية الناجمة عن الاتفاق التعاقدى او اذا تم تحويل حق استلام التدفقات النقدية الناجمة عن الاتفاق التعاقدى حيث تم انتقال المنافع والمخاطر المتعلقة بالاصل المالي

✓ يتم الغاء الاعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم الغاء الالتزامات التعاقدية المترتبة على المنشأة او انتهاءها.

✓ لايجوز عمل مقاصة بين الموجودات المالية والالتزامات المالية و عرضها بصافي القيمة بعد النقص في المركز المالي الا اذا كان هناك حق قانوني للشركة يجبرها على اجراء هذا النقص.

✓ تصنف الموجودات المالية على انها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر اذا تم تصنيفها بأنها محتفظ بها للمتاجرة عند الاعتراف المبدأى ويتم الاعتراف بالتكاليف المتكبدة لهذه العملية من خلال الارباح والخسائر. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تقاس بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة واية فوائد او توزيعات ارباح في قائمة الارباح والخسائر.

✓ يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدأيا بالقيمة العادلة مضافا اليها اي تكاليف تم تكبدها مباشرة. ولاحقا للاعتراف المبدأى يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالنكلفة المطفاه وباستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

✓ يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها للبيع مبدأيا بالقيمة العادلة مضافا اليها اية تكاليف يتم تكبدها مباشرة ولاحقا للاعتراف المبدأى يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات النقدية في القيمة العادلة ماعدا خسائر التدني وفروقات العملة الاجنبية مع ادوات الدين في النخل الشامل الاخر ومتراكم التغير في القيمة العادلة وعندما يتم الغاء الاعتراف بهذه الاصول يتم تحويل المكاسب والخسائر المعترف بها في حقوق الملكية الى الارباح اوالخسائر. واذا تم تصنيف الاصل بأنه محفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الاولي فان التكاليف التي سيتم تكبدها مباشرة يتم الاعتراف بها في قائمة الارباح او الخسائر ويتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح اوالخسائر ويتم الاعتراف بالفروقات في الارباح اوالخسائر.

م-التدني في القيمة

- الموجودات المالية:

✓ الاصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بما فيها الفائدة على استثمار يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية، يتم تقييمها بتاريخ اعداد القوائم المالية لتحديد فيما اذا كان هناك اي ادله موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق النشط للاصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

- الموجودات غير المالية

✓ تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة لأصولها غير المتداولة (فيما عدا الاصول البيولوجية والمخزون والاصول الضريبية الموجلة) لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشرات حول تدني قيمتها واذا ما وجدت مثل هذه المؤشرات فانه يجب تقدير القيمة القابلة للاسترداد الاصل ويتم اجراء فحص التدني للشهرة بشكل سنوي.

✓ القيمة القابلة للاسترداد للاصل هي قيمة استخدام الاصل او القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع ايهما اعلى قيمة استخدام الاصل تعتمد على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود بالاضافة الى المخاطر المرتبطة بالاصل.

✓ يتم الاعتراف بخسائر التدني اذا كانت القيمة المسجلة للاصل تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر التدني من خلال الارباح والخسائر.

✓ لا يتم استرداد خسائر التدني المتعلقة بالشهرة، ويتم استرداد خسائر التدني الاخرى الى الحد الذي لا تزيد فيه قيمة

الاصل فيما لو ان خسائر التدني لم تسجل في الاصل.

ن- عقود الايجار

✓ يصنف عقد الايجار على انه عقد ايجار تمويلي اذا كان عقد الايجار يحول بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع

المتعلقة بملكية الاصل للمستاجر وقد يتم او لا يتم تحويل الملكيه في نهاية العقد وعقود الايجار الاخرى تصنف على

انها عقود ايجار تشغيلية.

✓ العائد الاجاري من عقد الايجار التشغيلي يتم الاعتراف به باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر العقد.

✓ الاصول المستأجرة تمويليا يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة في تاريخ ابرام العقد او اذا كانت اقل من ذلك بمقدار القيمة

الحالية للحد الأدنى من دفعات الايجار ويتم الاعتراف بالمطلوبات المتعلقة بعقد الايجار بقائمة المركز المالي كالتزام

مقابل اصول مستأجرة تمويلياً.

✓ يتم تقسيم الدفعات مقابل عقد الايجار التمويلي بين تكلفة التمويل وتخفيض الالتزام القائم ويتم الاعتراف بمصروف

الفائدة مباشرة في قائمة الارباح او الخسائر الا اذا كان من الممكن رسملتها في اصل مؤهل للرسملة.

س- المخصصات

✓ يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني او استتاجي) على الشركة نتيجة احداث سابقة ومن

المحتمل ان تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صادر للموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ

الالتزام.

✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن أن تتحملها المنشأة في

تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.

ع- الربح التشغيلي

هو الربح الناتج عن العمليات التشغيلية الاساسية المولدة للايرادات بالاضافة الى الدخل الاخر والمصاريف المتعلقة بالنشاطات

التشغيلية ويستثنى من الربح التشغيلي صافي كلفة التمويل والحصة من الارباح في الاستثمار في شركات حليفة وضرائب

الدخل.

ف-قياس القيمة العادلة

✓ القيمة العادلة تمثل السعر الذي تم استلامه عند بيع اصل او يتم دفعه لتحويل التزام معين من خلال عملية منظمة بين الاطراف الراغبة والمشاركة في السوق في تاريخ القياس وفي حال غياب هذا السوق فانها تمثل السعر في السوق الاكثر ربحا للاصل او الالتزام والذي يمكن للمنشأة المشاركة فيه في تاريخ القياس القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الاداء.

✓ هناك بعض السياسات المحاسبية التي تستخدمها المنشأة في اعداد بياناتها المالية وبعض الايضاحات تتطلب قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية وغير المالية.

✓ تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للادوات المالية باستخدام السعر المتداول في السوق النشط في حال توفره ويعتبر السوق نشط اذا حددت المعاملات الخاصة بالاصول والالتزامات بحجم وتكرار ملائم وبصورة دورية من اجل توفير معلومات عن السعر بشكل مستمر.

✓ اذا لم يتوفر سعر متداول في سوق نشط تقوم المنشأة باستخدام منهجيات التقييم المختلفة بحيث تزيد اساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة ونقل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ان منهجية التقييم المستخدمة يجب ان تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المؤثرة في السعر.

✓ اذا توفر للاصل او الالتزام المقاس بالقيمة العادلة سعر شراء تقوم الشركة بتسعير الاصول في المدى الطويل باستخدام سعر العرض وتسعير الالتزامات في المدى القصير باستخدام سعر الطلب.

ص-تكاليف الاقتراض

✓ يمكن للمنشأة رسملة تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى استملاك او انشاء او انتاج الاصل المؤهل كجزء من تكلفة ذلك الاصل.

✓ تعترف المنشأة بتكاليف الاقتراض الاخرى كمصروفات في الفترة التي تتكبدها فيها.

ق- الاطراف ذات العلاقة

✓ الطرف ذو العلاقة هو شخص او منشأة ذات علاقة بالمنشأة التي تقوم باعداد بياناتها المالية.

- ✓ يكون الشخص ذو علاقة اذا امتلك سيطرة او تأثير جوهري على المنشأة معدة التقرير او كان عضوا في الادارة الرئيسية للمنشأة وتكون المنشأة ذات علاقة اذا كانت المنشأة والمنشأة المعدة للتقرير اعضاء في نفس المجموعة كأن تكون شركة أم او شركة تابعة او ان تكون احدى المنشآت شركة زميلة او مشروع مشترك للمنشأة الاخرى او تكون كلا المنشأتان مشروعا مشتركا لطرف ثالث والمنشأة الاخرى شركة زميلة لطرف ثالث او ان تكون المنشأة خاضعة لسيطرة مشتركة من قبل الشخص ذو العلاقة.
- ✓ المعاملة مع طرف ذو علاقة هي تحويل الموارد او الخدمات او الالتزامات بين المنشأة معدة التقرير وطرف ذو علاقة بغض النظر عما اذا تم تحميل السعر.
- ✓ افراد الادارة الرئيسيين هم الاشخاص المفوضين والمسؤولين عن التخطيط والادارة ولهم سيطرة مباشرة او غير مباشرة على العمليات التشغيلية للمنشأة بما فيهم مدير المنشأة.

ر- الاحداث بعد فترة اعداد التقارير

- الاحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الاحداث المرغوبة او غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من احداث بعد فترة اعداد التقارير :
- ✓ تلك الاحداث التي توفر دليلا في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر احداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.
- ✓ تلك الاحداث التي تشير الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر احداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الافصاح عنها.
- بناء على قرار من هيئة الاوراق المالية بشهر تشرين الثاني 2010 تم ايقاف نشاط الشركة المتمثل بعمليات الوساطة وذلك لانخفاض نسبة الملاءة المالية للشركة عن الحد الأدنى المسموح به ، وخلال شهر كانون الثاني 2015 صدر قرار من قبل هيئة الاوراق المالية بإلغاء ترخيص الشركة ، وبتاريخ 2015/6/9 قامت هيئة الاوراق المالية بإلغاء قرارها السابق واعادة الترخيص فاعلا للشركة كما كان عليه .

ش- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تنجم عن احداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

ت- الاستثمار في شركات تابعة

اذا امتلكت الشركة السيطرة على شركة مستثمر بها فانه يتم تصنيف الشركة المستثمر بها على انها شركة تابعة وتمتلك الشركة السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تتعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها او يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها ويتم اعادة تقييم السيطرة اذا نشأت أي ظروف تشير الى تغيير في أي عنصر من عناصر السيطرة.

ث- الاستثمار في شركات زميلة

- ✓ الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها المستثمر تأثيرا هاما وغير مصنفة كمنشأة تابعة او استثمارات مشتركة .
- ✓ التأثير الهام يكون من خلال التأثير على قرارات السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها ولكن لا تعتبر سيطرة او استثمار مشترك.
- ✓ يتم الاعتراف بالاستثمار في المنشأة الزميلة مبدئيا بالتكلفة وبعد ذلك يتم تعديل التكلفة بحصة الشركة من صافي أصول المنشأة المستثمر بها بعد تاريخ التملك وبأي خسائر تدني في قيمة الاستثمار وباستخدام طريقة حقوق الملكية الا اذا تم تصنيف الاستثمار على انه استثمار متاح للبيع وفقا لمعيار اعداد التقارير الدولية رقم (5) الخاص بالاصول غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات المتوقعة .

خ- اندماج الاعمال

اندماج الاعمال يتم باستخدام طريقة الاستملاك بالقيم العادلة للاصول والالتزامات وادوات حقوق الملكية التي يتم اصدارها للحصول على السيطرة في المنشأة المستمكة في تاريخ الاستملاك والتكاليف المتكبدة في الاستملاك يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الارباح او الخسائر في تاريخ الاستملاك.

ذ- ادارة رأس المال

✓ تعمل سياسة الشركة على المحافظة على رأس مال قوي للحفاظ على المستثمر والمقرض وثقة السوق والحفاظ على تطور الاعمال في المستقبل.

✓ تقوم الشركة بمراقبة العائد على رأس المال كما انها تعمل على مراقبة مستوى التوزيعات على المساهمين.

✓ يقوم مجلس الادارة بالمحافظة على التوازن بين اعلى عائد والذي يمكن تحقيقه من اعلى مستوى ممكن من الاقراض وذلك للحفاظ على مركز مالي قوي للشركة.

✓ تقوم الشركة بمراقبة رأس المال باستخدام نسبة صافي الديون المعدلة الى حقوق الملكية المعدلة ومن اجل تحقيق هذا

الهدف يمكن تعريف صافي الدين المعدل على انه مجموع الالتزامات شاملة القروض ذات الفائدة والالتزامات مقابل

عقود الاستئجار التمويلي مطروحا منها النقد والنقد المعادل وتشمل حقوق الملكية المعدلة جميع عناصر حقوق الملكية

باستثناء المبالغ المجمعة في احتياطات التحوط ان وجدت.

ض- ادارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الادوات المالية:

1- مخاطر الائتمان

2- مخاطر السيولة

3- مخاطر السوق

- اطار ادارة المخاطر

يتحمل مجلس الادارة مسؤولية تأسيس ومراقبة اطار ادارة مخاطر الشركة.

يتم وضع سياسات من اجل تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة وذلك من اجل تحديد حدود المخاطر واجراءات الرقابة

على هذه المخاطر. للالتزام بالحدود الموضوعية يتم مراجعة سياسات نظام ادارة المخاطر بشكل دوري بحيث تعكس التغيرات في

احوال السوق ونشاطات الشركة.

تهدف الشركة من خلال التدريب والاجراءات والمعايير الادارية الى المحافظة على بيئة رقابية منظمة والتي من خلالها يتفهم

الموظفون واجباتهم والتزاماتهم.

أ- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر ان تواجه الشركة خسائر مالية نتيجة عجز المدينين والاطراف التعاقدية في الادوات المالية عن تسديد التزاماتهم التعاقدية، تنتج هذه المخاطر في معظمها من الذمم المدينة لدى الشركة وادوات الدين المستثمر فيها. ان تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية الناجمة عن الذمم المدينة التجارية والأخرى يعتمد على خصائص العملاء وتأخذ الادارة بعين الاعتبار العوامل التي قد تؤثر على المخاطر الائتمانية فيما يخص قاعدة عملاتها بمافي ذلك مخاطر التعثر المرتبطة بالصناعة والبلد التي يعمل فيها العميل . تقوم الشركة بتقليل تعرضها لمخاطر الائتمان الناجمة عن الذمم المدينة التجارية من خلال تحديد فترات ائتمانية محدودة تتراوح بين 30 يوم و 180 يوم. وتقوم الشركة بالسيطرة على المخاطر الائتمانية الناجمة عن النقد والنقد المعادل عن طريق التعامل مع بنوك حسنة السمعة. يتمثل الحد الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيم المدرجة للموجودات المالية كما في تاريخ اعداد البيانات المالية.

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن احتمال مواجهة الشركة الصعوبة في تسديد التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند تواريخ استحقاقها بحيث يتطلب سدادها تدفق النقد او اي اصل مالي اخر الى خارج المنشأة. من اجل ادارة مخاطر السيولة تقوم الشركة اذا امكنها، بالاحتفاظ بسيولة كافية لسداد التزاماتها في اوقات استحقاقها في الظروف العادية وفي الظروف العصيبة دون ان تضطر الشركة لتحمل اي خسائر غير مقبولة او تحمل مخاطر تدمير سمعة الشركة.

ج- مخاطر السوق

مخاطر السوق تتمثل في مخاطر تقلبات الاسعار السوقية وتتضمن التقلبات في اسعار صرف العملات واسعار الفائدة واسعار تداول الاسهم والتي ستؤثر على دخل الشركة او قيمة الادوات المالية التي تحتفظ بها. الهدف من ادارة مخاطر السوق هو ادارة ومراقبة الشركة لمخاطر السوق من خلال مؤشرات مقبولة وتعظيم العائد.

د- مخاطر العملة

تتعرض الشركة لمخاطر العملة الى الحد الذي لا يوجد معه توافق بين العملات المستخدمة في المبيعات والمشتريات والاقتراض والعملية الوظيفية للشركة.

تراقب الشركة التذبذب في اسعار صرف العملات وتترك انها تتعرض لمخاطر العملات من خلال تعاملاتها بالعملات الاجنبية فيما عدا الدولار الامريكى كون الدينار الاردني هو العملة الوظيفية للشركة وهو مربوط بالدولار الامريكى وبالتالي لا يمثل التذبذب في سعر الدولار الامريكى اي مخاطر لها.

هـ - مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية والتدفقات النقدية المستقبلية.

- مخاطر اخرى

تتعرض الشركة الى مخاطر اخرى مثل مخاطر تذبذب اسعار حقوق الملكية التي تنشأ من امكانية بيع الشركة للأوراق المالية والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة . تقوم ادارة الشركة بمتابعة ومراقبة قيمة الأوراق المالية الممثلة لحقوق الملكية في حقبة الاستثمار للشركة ليتم ادارتها على اساس كل حالة على حدة وأن تتم قرارات البيع والشراء من قبل لجنة ادارة المخاطر ومن المفيد للشركة تقوية صلاحيات ومهام لجنة ادارة المخاطر فيها وتدريب موظفي ادارة المخاطر على أحدث الطرق لمواجهة المخاطر المالية وتقليلها للحد الأدنى الممكن.

8 - نقد ونقد معادل

2016	30/06/2017	
دينار اردني	دينار اردني	
2,859	2,859	نقد في الصندوق
2,859	2,859	المجموع

9 - صافي الذمم المدينة

2016	30/06/2017	
دينار اردني	دينار اردني	
2,289,156	2,289,156	نم عملاء التداول
(2,289,156)	(2,289,156)	مخصص مخاطر ائتمان نم مدينة
-	-	المجموع

10- المطلوبات من اطراف ذات علاقة

2016	30/06/2017	طبيعة التعامل	
دينار اردني	دينار اردني		
414,684	414,684	تمويل	شركة اموال انفست / فلسطين
179,879	166,432	تمويل	جاري شريك اموال انفست
876,475	876,475	تجارية	شركة بيت النقد للاستثمار
689,641	689,641	تجارية	شركة غصن الزيتون للاستثمار
27,445	27,445	تجارية	شركة رايات الوطن للاستثمارات الادارية
2,188,124	2,174,677		
(1,621,681)	(1,621,681)		مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
566,443	552,996		

11 - ارصدة مدينة اخرى

2016	30/06/2017	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
54,220	42,970	تأمينات كفالات
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
80	100	مصاريف مدفوعة مقدما
2,717	2,717	ندم موظفين
1,465	1,465	امانات ضريبة الدخل
11,619	11,518	اخرى
95,101	83,770	المجموع

12-الممتلكات والمعدات

المجموع	اجهزة وبرامج حاسوب	اجهزة مكتبية	اثاث ومفروشات	30/06/2017
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				التكلفة
269,527	166,755	40,178	62,594	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
269,527	166,755	40,178	62,594	رصيد نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم
261,949	161,525	37,830	62,594	رصيد بداية السنة
7,381	5,034	2,347	-	إضافات
269,330	166,559	40,177	62,594	رصيد نهاية السنة
197	196	1	-	صافي القيمة الدفترية

المجموع	اجهزة وبرامج حاسوب	اجهزة مكتبية	اثاث ومفروشات	2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				التكلفة
269,527	166,755	40,178	62,594	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
269,527	166,755	40,178	62,594	رصيد نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم
261,949	161,525	37,830	62,594	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
261,949	161,525	37,830	62,594	رصيد نهاية السنة
7,578	5,230	2,348	-	صافي القيمة الدفترية

13 - بنوك دائنة

2016	30/06/2017	
دينار اردني	دينار اردني	
2,902	4,792	البنك التجاري الاردني
2,902	4,792	المجموع

14- ارصدة دائنة اخرى

2016	30/06/2017	
دينار اردني	دينار اردني	
25,497	-	مصاريف مستحقة
3,412	3,412	امانات الضمان الاجتماعي
302	302	مخصص صندوق التشغيل والتعليم المهني
29,211	3,714	المجموع

15- حقوق الملكية

- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) 5,000,000 دينار اردني موزعا على 5,000,000 سهما عاديا القيمة الاسمية لكل منها دينار اردني واحد .

- خصم اصدار

يمثل هذا البند المبالغ المخصومة والناجمة عن زيادة القيمة الاسمية للسهم عن سعر الاصدار نتيجة زيادة رأس مال الشركة.

- احتياطي اجباري

يمثل مبلغ الاحتياطي الاجباري ماتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنوات السابقة بموجب المادة

رقم (186) من قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- (الخسائر) المدورة:

يمثل هذا البند (خسارة) المرحلة للفترة كما في 30 حزيران 2017 و(الخسائر) المدورة من سنوات سابقة .

شركة اموال للخدمات والوساطة المالية (م.خ)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
16 - مصاريف ادارية وعمومية

2016 دينار اردني	30/06/2017 دينار اردني	
3,070	7,898	مصروف قضايا ومحاماة
26,000	5,840	اتعاب مهنية
1,117	-	رسوم ورخص وغرامات حكومية
-	950	صيانة
-	7,381	استهلاكات
30,187	22,069	المجموع

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100