

شركة ملتي التداول

Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co .



عمان في ٢٠١٨/٠٣/١٥

الرقم: ٢٠١٨/٤/٠٤ / م.ت

السادة /بورصة عمان المحترم

الموضوع : التقرير السنوي عن عام ٢٠١٧

تحية طيبة وبعد ،،

استنادا لأحكام المادة ٧١ من تعليمات إفصاح الشركات والمعتمدين نرفق لكم طيه
التقرير السنوي الخاص بالسنة المالية المنتهية عن عام ٢٠١٧ .
مرفق القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات عن عام ٢٠١٧ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين



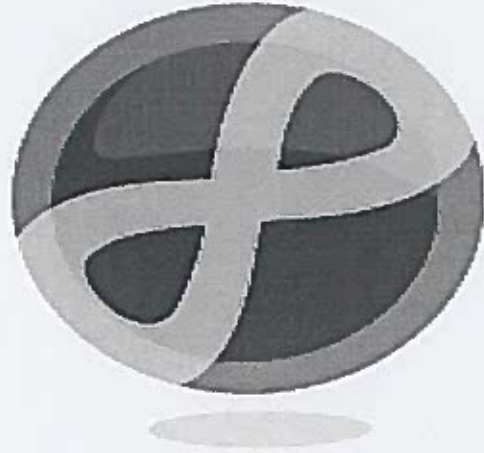
بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٥ آذار ٢٠١٨

الرقم المتسلسل ١٥٢٩

رقم الملف ٥٠

الجهة المختصة: ملتقى التفاوض والعلاقات



شركة ملتقى التداول ذات المسؤولية المحدودة

تقرير هيئة المديرين
والبيانات الحسابية الختامية
للسنة المالية المنتهية في
2017/12/31



شركة ملتقى التداول

Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co.



حضرات السادة المساهمين المحترمين،،،

يسر هيئة مديري شركة ملتقى التداول ذ.م.م ان يقدم التقرير السنوي ، والذي يتضمن خلاصة اعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل المركز المالي وبيان الدخل الشامل عن السنة المالية 2017

اولا :

نشاط الشركة

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء وفي ادارة محفظة اوراق مالية لصالح الشركة وممارسة اعمال التمويل على الهامش ، وتهدف الشركة الى تحقيق الغايات والاهداف والنشاطات التالية :

- أ- ادارة الاصدارات.
- ب- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- ت- استشارات مالية .
- ث- ابرام العقود و الاتفاقيات التجارية
- ج- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك
- ح- امانة الاستثمار.
- خ- ادارة الاستثمار.
- د- دراسات الجدوى الاقتصادية .
- ذ- رهن اموال الشركة المنقولة و غير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة.

ثانيا :

اسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة حسب واقع الحال

- السيدة / تغريد اسماعيل موسى النفيسي
✓ المنصب رئيس هيئة المديرين .
- السيدة / ريم جميل عمر البرغوثي
✓ المنصب : نائب رئيس هيئة المديرين .
- السيدة / سوزان محمد ياسين خليل التلهوني
✓ المنصب : عضو هيئة مديرين
- السيدة / نهاد ابراهيم عوض عماري
✓ المنصب : عضو هيئة مديرين
- السيدة / وهاء صلاح الدين الصلاحي
✓ المنصب : عضو هيئة مديرين





اسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

• السيدة / تغريد اسماعيل موسى النفيسي

✓ المنصب الرئيس التنفيذي/ وسيط مالي

- المؤهلات العلمية

✓ بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الكويت

✓ دبلوم عالي تداول الاوراق المالية العالمية - سويسرا .

• السيد / جعفر حسام محمد حسام

✓ المنصب نائب المدير العام / وسيط مالي

- المؤهلات العلمية

✓ بكالوريوس حقوق .

• السيد / محمود علي ابو سيف

✓ المنصب مدير مالي.

- المؤهلات العلمية

✓ بكالوريس محاسبة .

• السيد / امجد ابراهيم محمد ابو حيلة

✓ المنصب ضابط امتثال / وسيط مالي

- المؤهلات العلمية

✓ بكالوريس علوم مالية ومصرفية .

• الانسة / لونا وليد ناصر الدين

✓ المنصب خدمة عملاء

- المؤهلات العلمية

✓ دبلوم علوم مالية ومصرفية .

• السيد / باسل عادل فارس مسعود

✓ المنصب مندوب ومعقب معاملات

- المؤهلات العلمية

✓ ثانوية عامة .



شركة ملتقى التداول

Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co.



ثالثاً :

الوضع التنافسي للشركة :

احتلت الشركة المركز ٣٨ من أصل ٥٧ شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها حوالي ٢٦ مليون دينار و تشكل 0.4% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام ٢٠١٧ حيث يبين الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال الخمس اعوام السابقة

البيان	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
حجم التداول /مليون	١٨,٤	٢٩,٤	٣٢	٢٢,٨	٢٦,٢
الترتيب بين الشركات	٤٧	٣٨	٣٨	٤٢	٣٨
الحصة السوقية %	٠,٣	٠,٦	٠,٥	٠,٥	٠,٤

رابعاً :

تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية لأخر خمس سنوات

السنة	رأس المال (دينار)	صافي حقوق الملكية (دينار)
٢٠١٣	٣٠٠٠٠٠٠	٢٧٤٢٧٦٤
٢٠١٤	٢٢٥٠٠٠٠	٢٦١٩٧٠٧
٢٠١٥	٢٢٥٠٠٠٠	٢٤١٤٣٤٩
٢٠١٦	٢٢٥٠٠٠٠	٢٣١٢٤٢٦
٢٠١٧	٢٢٥٠٠٠٠	٢٣٣٧٢١٠



شركة ملتقى التداول

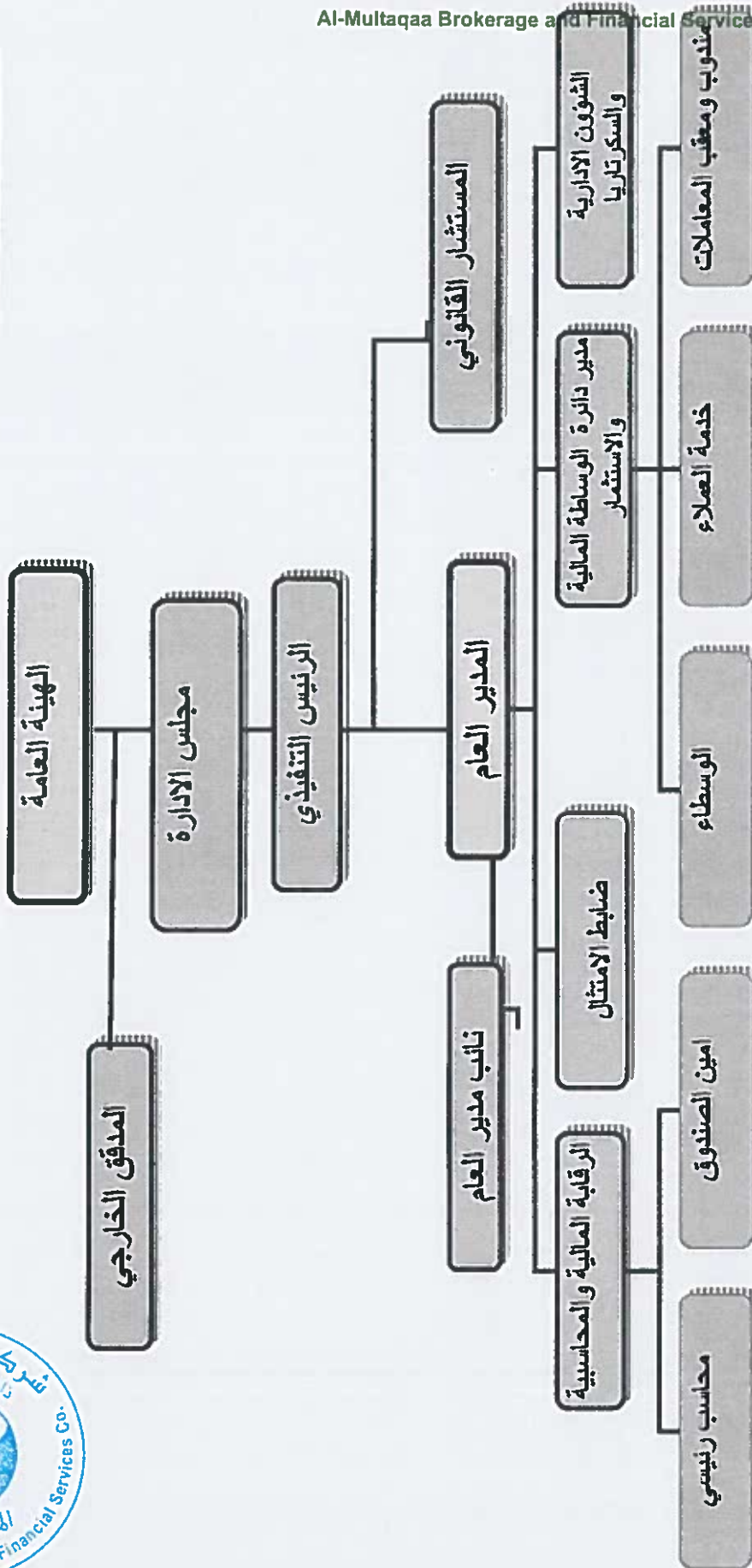
Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co.



خامسا:

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم وبرامج التدريب لهم:

أ- الهيكل التنظيمي للشركة:





سادسا :-

المخاطر المحتملة تعرض الشركة لها

أ. المخاطر الائتمانية:

احتمالية تعرض الشركة لبعض مخاطر عدم تحصيل ديون العملاء المتعاملين مع الشركة كون الشركة تمنح تسهيلات لعملائها في حسابات الهامش والحسابات العادية .

ب. مخاطر الموارد البشرية :

احتمالية زيادة معدل دوران الموظفين بسبب زيادة المنافسة في القطاع المالي ، ولكن الشركة تقوم بتقديم رواتب منافسة وحوافز وظيفية وبدلات تأمين صحي وبرامج تدريبية للموظفين .

ج. المخاطر الاقتصادية العامة والمخاطر المتعلقة بسوق الاوراق المالية بشكل خاص .

احتمالية تأثر الشركة بالعوامل الاقتصادية التي تؤثر على المنطقة بشكل عام والاردن بشكل خاص ، وتأثير ذلك على سوق الاوراق المالية حيث من الممكن حدوث تقلبات في اسعار الاسهم وبالتالي التأثير على اداء محفظة الشركة ومحافظ العملاء المتعاملين معها .

سابعا :-

الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2017 ووصف للأحداث الهامة التي اثرت على الشركة خلال السنة المالية :

أ. الإنجازات التي حققتها الشركة

حققت شركة ملتقى التداول حجم تداول ما يقارب ٢٦ مليون دينار خلال عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢٢ مليون دينار خلال عام ٢٠١٦ حيث حققت الشركة المركز ٣٨ من بين ٥٧ شركة وساطة مالية عاملة في البورصة عام ٢٠١٧ .

ب. الأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية :

- تم إطفاء (٢٠٠٠٠٠) دينار من الخسائر المدورة وذلك من خلال إثبات رخصة الوساطة بكلفة الحسبم على حسابات ذات مسؤولية محدودة .
قيمتها الدفترية (١) دينار لأنه تم استهلاكها بالكامل.





ثامنا:-

الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنه الماليه 2017

- لا يوجد

تاسعا :-

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية لأخر خمس سنوات

البيان	الأرباح او (الخسائر) قبل التوزيعات والضريبة	الأرباح الموزعة	صافي حقوق الملكية
٢٠١٣	(١٢٥٠٠٠٠)	لم يتم توزيع	٢٧٤٢٧٦٤
٢٠١٤	(١٢٣٠٥٧)	لم يتم توزيع	٢٦١٩٧٠٧
٢٠١٥	(٢٠٥٣٥٨)	لم يتم توزيع	٢٤١٤٣٤٩
٢٠١٦	(١٠١٩٢٣)	لم يتم توزيع	٢٣١٢٤٢٦
٢٠١٧	(١٧٥٢١٥)	لم يتم توزيع	٢٣٣٧٢١٠

عاشرا:-

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك اي توسعات او مشروعات جديدة ، والخطة المستقبلية للشركة

للسنة القادمة وتوقعات هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة :

○ الخطة المستقبلية للشركة لعام 2018:

- العمل على تحصيل الذمم المتعثرة وذلك من خلال التسويات مع العملاء أو رفع قضايا
- العمل على سداد قرض البنك وذلك من خلال الأقساط الشهرية أو دفعات من كبار العملاء الإلكترونيين



شركة ملتقى التداول

Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co .



▪ العمل على جذب المزيد من الاستثمارات وزيادة عدد العملاء الأمر الذي يدعم المركز المالي للشركة

وتحقق زيادة في الإيرادات ويحافظ على استمرارية الشركة ونمو حقوق المساهمين .

▪ استمرارية تحديث الموقع الالكتروني للشركة وتقديم افضل الخدمات للعملاء .

○ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة :

- يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تحافظ الشركة على مستوى نشاطها وترتيبها بين شركات الوساطة وتأمل تحقيق نتائج افضل في عام 2018 مع العلم ان السوق المالي يتأثر بصورة كبيرة بالأوضاع الاقتصادية والسياسية محليا وإقليميا مما يحجم المستثمرين عن السوق المالي وقد لاحظنا في السنة الماضية تأثير العوامل السياسية على انخفاض أحجام التداول وبناء عما سبق فإن أية توقعات للسوق المالي واحجام التداول سيكون على افتراض استقرار سياسي واقتصادي محليا.

الحادي عشر:

مقدار اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ، ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و/او

مستحقة له :

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن السنة المالية المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ وقدره ٢٣٢٠ دينار



RSM

RSM Jordan

Amman 69 Queen Rania St.
P.O. BOX 963699
Amman 11196 Jordan

T +962 6 5673001
F +962 6 5677706

www.rsm.jo

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ملتقى التداول المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ملتقى التداول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو وارد في إيضاح رقم (٤) من القوائم المالية المرفقة، لم تقم الشركة باختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وعليه لم تتمكن من الحصول على أدلة كافية وملائمة أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة تمكننا من ذلك، وعليه لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وأثر هذه التعديلات على رصيد الموجودات غير الملموسة، خسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

كما هو وارد في إيضاح رقم (٨) تتضمن القوائم المالية ذم مدينة بلغ صافي مجموعها ١٤٢٣ ١٢٩ دينار حيث أن هناك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها وذلك بسبب عدم التزام بعض المدينين بتسويات موقعة تم تنفيذها خلال عام ٢٠١٦ علماً بأن الإدارة تقوم بالتفاوض معهم لإتمام كافة البنود قبل نهاية عام ٢٠١٨، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية على رصيد الذم المدينة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

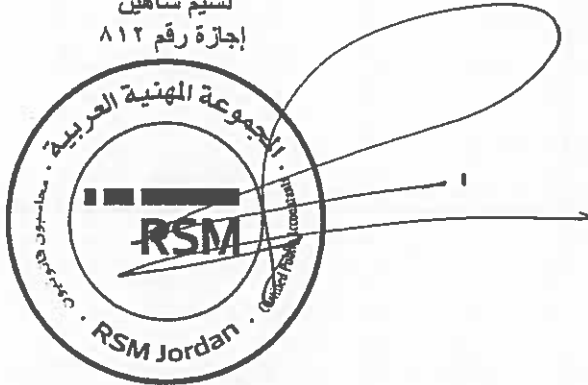
المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٤ آذار ٢٠١٨



١ كانون الثاني ٢٠١٦ المعدلة إيضاح (٤) دينار	٢٠١٦ المعدلة إيضاح (٤) دينار	٢٠١٧ دينار	إيضاحات	الموجودات
١٢.٠٣٥	٨٦٤٠	٨١٣٢	٣	موجودات غير متداولة
٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢١٢.٠٣٥	٢٠٨.٦٤٠	٢٠٨.١٣٢		موجودات غير ملموسة
				مجموع الموجودات غير المتداولة
				موجودات متداولة
٢٣٦.١٠٨	٩٤٤.٧٠٠	٧٥٣.٦٧٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦٦.٧٠٤	١٦٠.١٠٢	١٣٤.٩٢٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٧.٩٣٩	٥٧.٧٦٠	٧٠.٤٣٥	٢٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٢.٥٠٠	٨٢.٥٠٠	٨٢.٥٠٠	٧	إيرادات مستحقة
٢٥٠.٤٣٣	١٥٢٥.٠٩٥	١.٤٢٣.١٢٩	٨	ذمم مدينة
٣٦.٨٨٣	٢٢.١٩٩	١٤١.٧٢٩	٩	تسوية التداول
٣٠.٤٦٦	٢٠٠.٧٦٨	١٦٢.٩٨٤	١٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٨٩.١٢٧	٢.٩٩٣.١٢٤	٢.٧٦٩.٣٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
٣.٦٠١.١٦٢	٣.٢٠١.٧٦٤	٢.٩٧٧.٥٠٥		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
			١١	حقوق الملكية
٢٢٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠		رأس المال
٦.٩٤٣	٦.٩٤٣	٦.٩٤٣		علاوة الإصدار
٢٩٦.٩٩٥	٢٩٦.٩٩٥	٢٩٦.٩٩٥		احتياطي إجباري
٦٥.٧٦٩	٦٥.٧٦٩	٦٥.٧٦٩		احتياطي اختياري
(٥٣٥٩)	(١٠٧.٢٨٢)	(٢٨٢.٤٩٨)		خسائر متراكمة
٢.٦١٤.٣٤٨	٢.٥١٢.٤٢٥	٢.٣٣٧.٢٠٩		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
				مطلوبات غير متداولة
٥٢٨.٢١٢	٣٤٨.٤١٧	٢٠١.١٠٦	١٢	قرض يستحق لأكثر من سنة
٥٢٨.٢١٢	٣٤٨.٤١٧	٢٠١.١٠٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
				مطلوبات متداولة
١٣٧.٣٢٦	١٨٠.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠	١٢	قرض يستحق خلال السنة
١٩.٦٣٧	١٩.٥٢٢	٦.٢٩٦	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٦.٢٧٠	٧.٨٦٧	٤.٢٧٢	٢٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٥٤.٤٦٤	١٣٢.٦٢٨	٢٤٧.٧١٧		ذمم دائنة
٩.٥	٩.٥	٩.٥		بنوك دائنة
٤٥٨.٦٠٢	٣٤٠.٩٢٢	٤٣٩.١٩٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٨٦.٨١٤	٦٨٩.٣٣٩	٦٤٠.٢٩٦		مجموع المطلوبات
٣.٦٠١.١٦٢	٣.٢٠١.٧٦٤	٢.٩٧٧.٥٠٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٨٣ ٤٧٢	٧٩ ٥٣٨	١٥	صافي عمولات الوساطة
٢٠ ١٦٤	٣٥ ٨٩٠		فوائد التمويل على الهامش
٢ ١٣١	٢ ١٨٨		إيراد فوائد بنكية
١٥ ٠٩٨	...	١٦	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥ ٩٥٢	٦ ٦٢٦		إيرادات أخرى
<u>١٢٦ ٨١٧</u>	<u>١٢٤ ٢٤٢</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف
١٧٥ ٧٧٤	١٧١ ٢٧٧	١٧	مصاريف إدارية
٤٩ ٣٣٦	٣٩ ١٥٠		مصاريف تمويل
٣ ٦٣٠	٢ ٨٩٢	٣	استهلاكات
...	٨٦ ١٣٩	١٦	خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
<u>٢٢٨ ٧٤٠</u>	<u>٢٩٩ ٤٥٨</u>		مجموع المصاريف
<u>(١٠١ ٩٢٣)</u>	<u>(١٧٥ ٢١٦)</u>		الخسارة والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع دينار	خسائر متراكمة دينار	احتياطي اختياري دينار	احتياطي إجباري دينار	علاوة الإصدار دينار	رأس المال دينار
٢ ٤١٤ ٣٤٩	(٢٠٥ ٣٥٨)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
١٩٩ ٩٩٩	١٩٩ ٩٩٩
٢ ٦١٤ ٣٤٨	(٥ ٣٥٩)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
(١٠١ ٩٢٣)	(١٠١ ٩٢٣)
٢ ٥١٢ ٤٢٥	(١٠٧ ٢٨٢)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
(١٧٥ ٢١٦)	(١٧٥ ٢١٦)
٢ ٣٣٧ ٢٠٩	(٢٨٢ ٤٩٨)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠

٢٠١٦/١/١ قبل التعديل
تعديلات سنوات سابقة
٢٠١٦/١/١ بعد التعديل
الخسارة والدخل الشامل للسنة
٢٠١٦/١٢/٣١
الخسارة والدخل الشامل للسنة
٢٠١٧/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		الخسارة والنخل الشامل للسنة
(١٠١ ٩٢٣)	(١٧٥ ٢١٦)		تعديلات
٤٩ ٣٣٦	٣٩ ١٥٠		مصاريف تمويل
٣ ٦٣٠	٢ ٨٩٢	٣	استهلاكات
(١٥٠ ٠٩٨)	٨٦ ١٣٩		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٧٩ ٢٣٥	١٠١ ٩٦٦		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٩٣ ٤٩٤)	١٠٤ ٨٨٧		ذمم مدينة
٦ ٦٠٢	٢٥ ١٨٠		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤ ٦٨٤	(١١٩ ٥٣٠)		أرصدة مدينة أخرى
(٣٨ ٢٢٤)	(١٦ ٢٧٠)		تسوية التداول
(١٢١ ٨٣٦)	١١٥ ٠٨٩		مبالغ مستحقة جهات ذات علاقة
(١١٥)	(١٣ ٢٢٦)		ذمم دائنة
٨٢ ٧٩٧	١٥١ ٠٦١		أرصدة دائنة أخرى
(٢٣٥)	(٢ ٣٨٤)	٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٢٣٥)	(٢ ٣٨٤)		الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧ ١٢١)	(١٤٧ ٣١١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩ ٣٣٦)	(٣٩ ١٥٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨٦ ٤٥٧)	(١٨٦ ٤٦١)		الأنشطة التمويلية
(١٠٣ ٨٩٥)	(٣٧ ٧٨٤)		قرض
٣٠٤ ٦٦٣	٢٠٠ ٧٦٨		مصاريف تمويل مدفوعة
٢٠٠ ٧٦٨	١٦٢ ٩٨٤		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة ملتقى التداول بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني ٢٢ لسنة ١٩٩٧ كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٤٦٣ بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسمة إلى ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة.

تم تحويل الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٣ لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٣٣٦٧٥ برأس مال قدره ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار للحصة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٤ إطفاء خسائر بقيمة ١ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار، ومن ثم تم زيادته مرة أخرى ليصبح ٢ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال زيادة الحصص النقدية لبعض الشركاء الحاليين، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغ رصيدها ١٢٣ ٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، عن طريق تخفيض رصيد علاوة الإصدار ليصبح رصيده ٦ ٩٤٣ دينار. من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٤ آذار ٢٠١٨ وتتطلب أخذ موافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٥).

معلومات القطاعات

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

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

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

%	أجهزة ومعدات
١٥	أثاث وديكورات
٢٠ - ١٠	سيارات
١٥	أجهزة وبرامج
٢٥ - ٢٠	

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد (رخصة الوساطة المالية) فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

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

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ذمم مدينة

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

النقد وما في حكمه

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

التقاص

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

مخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصص إجازات الموظفين

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

الجهات ذات العلاقة

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

استخدام التقديرات

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

٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة وبرامج دينار	سيارات دينار	أثاث وديكورات دينار	أجهزة ومعدات دينار	الكلفة
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩٧ ٧٧٢	٩٠ ٨٨٥	١٤ ٦٠٠	٦١ ٨٧٥	٣٠ ٤١٢	إضافات
٢ ٣٨٤	٦٩٥	٠٠٠	١ ٦٨٩	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>٢٠٠ ١٥٦</u>	<u>٩١ ٥٨٠</u>	<u>١٤ ٦٠٠</u>	<u>٦٣ ٥٦٤</u>	<u>٣٠ ٤١٢</u>	
					الاستهلاك المتراكم
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٨٩ ١٣٢	٨٧ ٨٤٢	١٤ ٥٩٩	٥٧ ٧٥٧	٢٨ ٩٣٤	استهلاك السنة
٢ ٨٩٢	١ ١١٨	٠٠٠	١ ٤٤٩	٣٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>١٩٢ ٠٢٤</u>	<u>٨٨ ٩٦٠</u>	<u>١٤ ٥٩٩</u>	<u>٥٩ ٣٠٦</u>	<u>٢٩ ٢٥٩</u>	
					صافي القيمة الدفترية
					٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨ ٦٤٠	٣ ٠٤٣	١	٤ ١١٨	١ ٤٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>٨ ١٣٢</u>	<u>٢ ٦٢٠</u>	<u>١</u>	<u>٤ ٣٥٨</u>	<u>١ ١٥٣</u>	

٤) موجودات غير ملموسة

تم إثبات رخصة الوساطة المالية والتي تم إطفائها بالكامل خلال السنوات اللاحقة للشراء، حيث تبين أنها تخص مصاريف سنوات سابقة وقد تم تعديل القوائم المالية للفترة السابقة لتتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال كان هناك تفسير غير دقيق للحقائق من الفترات السابقة نتيجة لعدم توفر واكتمال المعلومات في حينه، لم يتم اختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مشيرين إلى أنه لم يتم أخذ الأثر الضريبي بناءً على توصية إدارة الشركة. تم تعديل بعض أرصدة الحسابات كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ مما أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بنفس الأثر وفيما يلي أثر التعديل على القوائم المالية:

٢٠١٦ الرصيد قبل التعديل دينار	تعديلات ٢٠١٦ دينار	تعديلات ما قبل ٢٠١٦ دينار	٢٠١٦ الرصيد قبل التعديل دينار	موجودات غير ملموسة خسائر متراكمة * المجموع
٢٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	١٩٩ ٩٩٩	١	
٥ ٣٥٩	٠٠٠	(١٩٩ ٩٩٩)	٢٠٥ ٣٥٨	
	٠٠٠	٠٠٠		

* التعديلات على الخسائر المتراكمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

خسائر متراكمة دينار
٢٠٥ ٣٥٨
(١٩٩ ٩٩٩)
<u>٥ ٣٥٩</u>

الرصيد قبل التعديل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
أثر إعادة إثبات موجودات غير ملموسة
الرصيد بعد التعديل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

٥) موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار
٩٤٤ ٧٠٠	٧٥٣ ٦٧٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٠٢ ٠٠٠	٩٦ ٠٠٠
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٢٨ ٣٧٦	٩ ١٩٦
٢ ٨٥٠	٢ ٨٥٠
١ ٨٧٦	١ ٨٧٦
١٦٠ ١٠٢	١٣٤ ٩٢٢

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة متنوعة
تأمينات مستردة

(٧) إيرادات مستحقة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٢ ٥٠٠	٨٢ ٥٠٠

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة *

* يمثل هذا البند فوائد مستحقة وغير مقبوضة عن إسناد قرض إلى شركة عرب كورب تم استحقاق هذه الفوائد عن الفترة من تاريخ ١ تشرين أول ٢٠١١ وحتى تاريخ ١ نيسان ٢٠١٤، يتم استحقاق هذه الفوائد كل ستة أشهر قيمة القسط ١٣ ٧٥٠ دينار، وهناك قضية مرفوعة من قبل بنك الإسكان (مسؤول إصدار السندات) على شركة عرب كورب لعدم تسديد فوائد سندات الإصدار، وما زالت منظورة من قبل المحكمة ولم يصدر الحكم النهائي.

(٨) ذمم مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣ ١٠٠ ٩٣١	٣ ٠٣٥ ٦٤٤
٢ ٠٠٦ ٤٩٠	١ ٩٦٩ ٨١١
١٨ ٢٩٠	١٨ ٢٩٠
٥ ١٢٥ ٧١١	٥ ٠٢٣ ٧٤٥
(٣ ٦٠٠ ٦١٦)	(٣ ٦٠٠ ٦١٦)
١ ٥٢٥ ٠٩٥	١ ٤٢٣ ١٢٩

نعم عملاء الوساطة
نعم عملاء التمويل على الهامش
نعم موظفين

مخصص نعم مشكوك في تحصيلها

إن الحركة على مخصص نعم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤ ٢٠٥ ٦١٦	٣ ٦٠٠ ٦١٦
(٦٠٥ ٠٠٠)	٠٠٠
٣ ٦٠٠ ٦١٦	٣ ٦٠٠ ٦١٦

الرصيد بداية السنة
مخصص انتفت الحاجة إليه *
الرصيد نهاية السنة

* قامت إدارة الشركة بإقفال رصيد الذمم المدينة التي أبرمت معهم تسوية في حساب مخصص نعم مشكوك في تحصيلها المعد سابقاً مما نتج عنه رد المخصص.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٦ بإجراء اتفاقيات تسوية مع أكثر من مدين لم يلتزم بعض منهم بجزء من بنود الاتفاقية الموقعة مشيرين إلى أن إدارة الشركة تقوم بالتفاوض لإتمام وتنفيذ بنود التسوية العالقة ومن المتوقع إنجاز هذه المهمة قبل نهاية عام ٢٠١٨.

(٩) تسوية التداول

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

(١٠) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٠٠	٣٠٠
٢٢ ٥١٩	١٤ ٢٣٦
١٧٧ ٩٤٩	١٤٨ ٤٤٨
٢٠٠ ٧٦٨	١٦٢ ٩٨٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
حسابات ودائع لدى البنوك

(١١) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢ ٢٥٠ ٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٦ ٩٤٣ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استيفاء الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

(١٢) قروض

٢٠١٦		٢٠١٧	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٨ ٤١٧	١٨٠ ٠٠٠	٢٠١ ١٠٦	١٨٠ ٠٠٠

قرض متناقص

بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٢ حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٥٣٦ ٤٣٩ دينار من البنك الاستثماري الأردني بتاريخ ٢٤ كانون أول ٢٠١٢ تم الموافقة على إعادة هيكلة القرض البالغ ٤٠١ ٨٤٣ دينار أردني بحيث يسدد بموجب أقساط شهرية ثابتة عددها ٤٣ قسط بقيمة ٥٠ ٠٠٠ دينار لكل قسط ويفائدة مقدارها ٨% سنوياً من ٣٠ تشرين ثاني ٢٠١٣، بتاريخ ٢٥ آب ٢٠١٥ تم الموافقة على إعادة جدولة القرض مرة أخرى والذي كان رصيده في حينها ٩٨٤ ٧٠٨ دينار بحيث يسدد على أقساط شهرية ثابتة عددها ٥٦ قسط بقيمة ١٥ ٠٠٠ دينار لكل قسط شهري ويفائدة ٧% سنوياً.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٨ ٠٢١	٤ ٦٠٠
١ ٣٦٥	١ ٤١٤
١٠٦	٢٠٢
٣٠	٨٠
١٩ ٥٢٢	٦ ٢٩٦

مصاريف مستحقة
أمانات الضمان الاجتماعي
أخرى
أمانات ضريبة دخل

(١٤) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ٢٠١٥، ٢٠١٤، ولم تتم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) صافي عملات الوساطة

إيراد عملات وساطة
ينزل: صندوق حماية المستثمر *

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٥ ٧٥٤	٨٢ ١٥٤
(٢ ٢٨٢)	(٢ ٦١٦)
٨٣ ٤٧٢	٧٩ ٥٣٨

* يمثل الرسوم التي تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١% من إجمالي حجم التداول خلال السنة.

(١٦) (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
خسائر بيع متحققة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٥ ٣٤٢	(٨٣ ٧٥٢)
(٢٤٤)	(٢ ٣٨٧)
١٥ ٠٩٨	(٨٦ ١٣٩)

(١٧) مصاريف إدارية

رواتب وأجور
إيجار
أتعاب محاماة وقضايا
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
صيانة
رسوم ورخص
ضيافة ونظافة
تأمين
بريد وهاتف
سيارات
كهرباء ومياه
أتعاب مهنية
بنكية
أخرى
قرطاسية ومطبوعات
تبرعات

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٥ ٣٨٨	٨٢ ٤١٢
٢٥ ١٥٦	٢١ ٤٨٦
١٨ ١٨٩	١٦ ٥٠٧
١٠ ٧٢٥	١١ ١١٥
٤ ٧٩٤	٨ ٠٣١
٧ ٠٤٥	٦ ٤٣٧
٥ ٩٣٩	٥ ٩٧٩
٤ ١٣٩	٤ ٦٠١
٣ ١١٣	٣ ١٨٤
٢ ٤٦٠	٣ ٠٧٧
٢ ٧٠٣	٢ ٥٥٠
٢ ٣٢٠	٢ ٣٢٠
١ ٨٣٠	١ ٤٤٩
١ ٠٠٢	٩١٤
٩٧١	٧١٥
٠٠٠	٥٠٠
١٧٥ ٧٧٤	١٧١ ٢٧٧

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وتسوية التداول ونعم مدينة وإيرادات مستحقة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة ونعم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى وقروض. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
٩٤٤٧٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٩٤٤٧٠٠	٢٠١٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٥٣٦٧٤	٠٠٠	٠٠٠	٧٥٣٦٧٤	٢٠١٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢١) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.
ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٤.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٣٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤٩٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٢٠٥٩٣	٢٢١٣٥	٦٠٠٩٠٥	١٢٣٧١٠
١٩٣١٠	١٩٣١٠	٠٠٠	٠٠٠
١٧٢١٣	١٦٥٥٦	٠٠٠	٦٦٠
٦٤٤	١٢٤٣٤	٧٥٧	٢٢٠٨٧٦
٥٧٧٦٠	٧٠٤٣٥		

سوزان محمد ياسين خليل التلهوني
جعفر حسام محمد جعفر
زين بسام خليل الساكت
تغريد اسماعيل موسى النفيسي

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٦٧٢٢	٣١٢٧	١١٨١٠٥٦	٣٥٧٥
٩٥٨	٩٥٨	٠٠٠	٠٠٠
١٨٧	١٨٧	٠٠٠	٠٠٠
٧٨٦٧	٤٢٧٢		

وجدان محمد ياسين التلهوني
نهاد ابراهيم عوض عماري
رجاء خليل حنا حدادين

(٢٤) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلو الإصدار والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٢٠٩ ٣٣٧ ٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤٢٥ ٥١٢ ٢) دينار.

(٢٥) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات تشمل التعديلات المحددة ما تعلق بإضافة الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل: الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها. تشمل التعديلات المحددة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستعادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحددة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

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

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩)

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة المالية الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠٠١.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

ستقوم الشركة بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

أ. التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم (٩).

ب. التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة ميقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ غير متحيز من المخصص ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الذي يتضمن أفضل تقدير للقيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زالت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل فترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة أو حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث أنه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١. تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
٢. قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
٣. استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
٤. جودة الضمانات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات

تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.
يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والممثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند
الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف
متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع
ضرورة الإفصاح عنه.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) * الأنوات المالية * مع معيار التقارير المالية رقم (٤) عقود
التأمين*.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من
اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).
تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير
المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة
تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من قائمة الدخل إلى قائمة الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع
ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عن الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه)
أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي
بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار
المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات
خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير
مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولي. وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩.

وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والافصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية. إلا أنه ليس أمراً عملياً، تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير حتى تعد الشركة مراجعة بهذا الخصوص.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة ونتج عن إعادة التبويب أثر على حقوق الملكية لعام ٢٠١٦ كما هو موضح في إيضاح رقم (٤).