

الرقم : 79 / 1 / 106
التاريخ : 2018 / 03 / 21

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2017/12/31

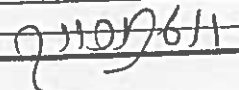
تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون الأول 2017 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ آذار ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ١٣٨٦
رقم الملف: ٥٥
الجهة المختصة: 

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٧

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٨١٢٣١

إلى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية 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 . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. و نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد 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 تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها
من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو
عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة،
والإفصاح ، 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
إلا 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 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 بان 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.

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 ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو
عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم 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 على 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 الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شككاً 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 ، 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا 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 .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
١٨ آذار ٢٠١٨



قائمة (أ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

قائمة (أ)		قائمة (ب)		قائمة (ج)	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٩٩,١٦٨	١١,٦٨٠	١,٩٩٥,٣٨٨	٢,٠٤٧,٥٧٩	٥	٥
-	٣٢,٤٧٩	٧٧,٥٧٤	٥٥,٠٠٤	٦	٦
٣,٥٨٢	٣,٦٠٩	١١,٧٣٤	-	٨	٨
-	٣٠٤	٣٠,٩٠١	٣٥,٩٦٥	٩	٩
١٠٢,٧٥٠	٤٨,٠٧٢	٢,١١٥,٥٩٧	٢,١٣٨,٥٤٨	١٠	١٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١	١١
١١٣,٢١٤	١٢٠,٩٠٤	١٤٣,٣١٨	١٣٠,٠٥٤	١٣	١٣
(٢٣٠,٣٤١)	(١٧٤,٣٩٢)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠	١٠
٢,٣٨٢,٨٧٣	٢,٤٤٦,٥١٢	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٤٩٤,٥٨٤		
٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٤٩٤,٥٨٤	٢,٤٨٥,٦٢٣	٢,٤٩٤,٥٨٤		

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
٢٦,٧١٢	٢٨,٣١٨		ايرادات عمولات تداول أسهم
٨٤,٣٦٤	٧٧,٢٨٨		ايرادات فوائد دائنة
٥٧,٢٠٦	٥٥,٢٦٥	٦	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٣	٨٣٧		ايرادات أخرى
١٦٨,٣٧٥	١٦١,٧٠٨		مجموع الايرادات
٨,٢٤٣	٥,٠٣٨		ينزل : المصاريف :
١٠١,٦٨٧	٧٨,٣٤٨	١٦	مصاريف بنكية
٦٦١	٦٩٣	١٧	المصاريف الإدارية والعمومية
٨٦٨	٧٢٦	١١	مصروف صندوق حماية المستثمر
١١١,٤٥٩	٨٤,٨٠٥		الاستهلاكات
٥٦,٩١٦	٧٦,٩٠٣		مجموع المصاريف
(١٣,٧٢٩)	(١٣,٢٦٤)	ب / ١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٤٣,١٨٧	٦٣,٦٣٩		محزر من موجودات ضريبية مؤجلة
			الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للإستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	(الخسائر	المجموع	
المدفوع	الإجباري	المتراكمة) *	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٣,٢١٤	(٢٣٠,٣٤١)	٢,٣٨٢,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	٧,٦٩٠	(٧,٦٩٠)	-	لمحول الى الاحتياطي الاجباري
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٩٠٤	(١٧٤,٣٩٢)	٢,٤٤٦,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة
<u>لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٢٣	(٢٦٧,٨٣٧)	٢,٣٣٩,٦٨٦	لرصيد في بداية السنة
-	-	٤٣,١٨٧	٤٣,١٨٧	جمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	٥,٦٩١	(٥,٦٩١)	-	محول الى الاحتياطي الاجباري
٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٣,٢١٤	(٢٣٠,٣٤١)	٢,٣٨٢,٨٧٣	الرصيد في نهاية السنة

* يضاف للخسائر المتراكمة ١٣٠,٠٥٤ دينار مقيد التصرف بها لقاء قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٤٣,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٥٦,٩١٦	٧٦,٩٠٣		
٨٦٨	٧٢٦	١١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات : الاستهلاكات
(٨٤,٣٦٤)	(٧٧,٢٨٨)		(ايرادات) فوائد بنكية
(٥٧,٢٠٦)	(٥٥,٢٦٥)	٦	(المسترد من) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٨٣,٧٨٦)	(٥٤,٩٢٤)		صافي الزيادة في الذمم المدينة
٣٣,١٤٣	٧٧,٨٣٥		النقص في تسوية التداول
٦٦,٢٧٢	٤٤,٢١٣		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١,٢٣٨)	(٥,٠٦٤)		النقص في المطلوب من الاطراف ذات علاقة
٤,٠٧٢	-		(النقص) في ذمم دائنة
(٦٣,٥٥٦)	(٨٧,٤٨٨)		الزيادة في المطلوب لاطراف نو علاقة
-	٣٠٤		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(٦٩٤)	٢٧		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤٥,٧٨٧)	(٢٥,٠٩٧)		
٨٤,٣٦٤	٧٧,٢٨٨		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
٨٤,٣٦٤	٧٧,٢٨٨		فوائد بنكية مقبوضة
٣٨,٥٧٧	٥٢,١٩١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
١,٩٥٦,٨١١	١,٩٩٥,٣٨٨		صافي الزيادة في النقد
١,٩٩٥,٣٨٨	٢,٠٤٧,٥٧٩	٥	النقد وما في حكمه - بداية السنة النقد وما في حكمه - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . ان عنوان الشركة الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن .

ب - من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

ج - إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .

د - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٨ .

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.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٤ - أ) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .

ب - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠٪ الى ٢٥٪ .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- 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 باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل

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

د - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ويتم قيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها على أساس تقديرات الإدارة للمبالغ الممكن تحصيلها من هذه الذمم حيث يتم قيد المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

هـ - المخصصات

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

و - التقاص

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

ز - الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم قيدها بالكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .

- يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية ، وكذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

٣ - 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. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- 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.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:
تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ في اعداد القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للشركة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للشركة الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية"- مبادرة الإفصاح

طبقت الشركة هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركة إضافة الايضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية.

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات المقدمة". يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل:

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية" تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

يحدث تغير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

ستطبق الشركة هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة الشركة بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاحوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات 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): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا 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" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الإعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية، ستطبق الشركة النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتعترف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئياً كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

إن إدارة الشركة بصدد تحليل أثر التغييرات ولا ترى أنه من المحتمل في الوقت الحالي أن ينتج عن تطبيق المعيار أثر جوهري. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً ويخضع للتغييرات التي قد تطرأ عندما تقوم الشركة بإصدار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي ستتضمن آثار تطبيق المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلتزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

تعترف الشركة تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي ، مما يعني أن الشركة سوف تعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن الشركة بصدد تحليل أثر التغييرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتبارًا من تاريخ السريان.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقًا لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحًا به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٥) و(١٦) وكما هو موضح في الفقرات السابقة ، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للفترة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٨٠,٨٣٥	٧٧,٩٨٤
٩٩٤	٢,٨٥٩
١,٨١٣,٥٥٩	١,٩٦٦,٧٣٦
١,٩٩٥,٣٨٨	٢,٠٤٧,٥٧٩

حسابات جارية
حساب جاري - تسهيلات *
ودائع لأجل **

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩/٥٠٪ سنوياً .

** يمثل هذا البند ودائع لأجل بمعدل فائدة يتراوح بين ٠/٥٪ الى ٥/٧٥٪ للعام ٢٠١٧ (١/٧٥٪ الى ٦/٧٪ للعام ٢٠١٦) ، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية (٥٧٥,٠٠٠ دينار مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وكفالات عطل وضرر للقضايا المقامة على عميلين من عملاء الشراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦٧٤,٧٣٢	٥٩٦,٨٩٧
(٥٩٧,١٥٨)	(٥٤١,٨٩٣)
٧٧,٥٧٤	٥٥,٠٠٤

ذمم عملاء الوساطة *
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٩٣,٤٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦٤٩,٨٢٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) صافي بعد تنزيل القوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج. ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ المخصص اللازم لتلك الذمم.

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٥٤,٣٦٤	٥٩٧,١٥٨	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها *
(٥٧,٢٠٦)	(٥٥,٢٦٥)	الرصيد في نهاية السنة
٥٩٧,١٥٨	٥٤١,٨٩٣	

* اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قراراً بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة ، وبناء عليه قامت الشركة بتحرير المخصص المرصود المتعلق بتلك الذمم والبالغ ٥٥,٢٦٥ دينار والذي يمثل حصة الشركة من قيمة بيع الاسهم ، علماً بأنه قد تم البدء باجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

٧ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٨ .

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٦٩٢	٧,٥٧٨	١٤,٨٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
١٤,٨٤٤	٩,٤٧٨	٧,٣٦٥	أخرى
٣٠,٩٠١	٣٥,٩٦٥		

٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١٠ - موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة وهي غير محددة المدة .

١١ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة حاسب الي دينار	ديكور دينار	اثاث دينار	مقسم وهاتف دينار	أجهزة ومعدات دينار	المجموع دينار
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٥,٧٠٩	١٩,٦٩٥	٧,٨٤٨	٤,٢١٤	٥,٣٣٧	٧٢,٨٠٣
٤١٤	١٨٤	٧٦	٦	٤٦	٧٢٦
٣٦,١٢٣	١٩,٨٧٩	٧,٩٢٤	٤,٢٢٠	٥,٣٨٣	٧٣,٥٢٩
٦١٤	١٩٩	١٥٢	٩	٨	٩٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٦,٧٣٧	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٧٤,٥١١
٣٥,٢٩٥	١٩,٥١١	٧,٧٤١	٤,٢٠٨	٥,١٨٠	٧١,٩٣٥
٤١٤	١٨٤	١٠٧	٦	١٥٧	٨٦٨
٣٥,٧٠٩	١٩,٦٩٥	٧,٨٤٨	٤,٢١٤	٥,٣٣٧	٧٢,٨٠٣
١,٠٢٨	٣٨٣	٢٢٨	١٥	٥٤	١,٧٠٨

١٥

١٥

١٠

١٥

٢٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٠,٩٣٦ دينار في نهاية العام ٢٠١٧ (٧٠,١١٦ دينار في نهاية العام ٢٠١٦) .

١٢- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩٩,١٦٨	١١,٦٨٠
٩٩,١٦٨	١١,٦٨٠

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

- لا يستحق على ذمم دائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣- ضريبة الدخل

أ - مخصص الضريبة

- لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة والسنة السابقة .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، لا داعي لقيود أية مخصصات في القوائم المالية للعام ٢٠١٧ لأغراض الالتزامات الضريبية لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

ب - مصروف ضريبة الدخل

- يتكون بند الوفر الضريبي الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
-	-
١٣,٧٢٩	١٣,٢٦٤
١٣,٧٢٩	١٣,٢٦٤

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
المحرر من موجودات ضريبة مؤجلة للسنة

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦,٩١٦	٧٦,٩٠٣
(٥٧,٢٠٦)	(٥٥,٢٦٥)
١,٠٩٠	-
(٨٠٠)	(٢١,٦٣٨)
-	-
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي - قائمة (ب)

(ينزل): ارباح غير خاضعة للضريبة

يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً

(ينزل): اطفاء خسائر ضريبة مقبولة من سنوات سابقة

(الخسارة) الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل

ج - الوضع الضريبي

تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ضمن المدة القانونية ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ولم يصدر قرار نهائي بشأنها .

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
قيمة الضريبة المؤجلة	قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٣,٣١٨	١٣٠,٠٥٤	٥٤١,٨٩٣	-	(٥٥,٢٦٥)	٥٩٧,١٥٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤٣,٣١٨	١٣٠,٠٥٤	٥٤١,٨٩٣	-	(٥٥,٢٦٥)	٥٩٧,١٥٨	

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥٧,٠٤٧	١٤٣,٣١٨	الرصيد بداية السنة
(١٣,٧٢٩)	(١٣,٢٦٤)	(المحور) خلال السنة
١٤٣,٣١٨	١٣٠,٠٥٤	الرصيد نهاية السنة

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٥٨٢	٣,٦٠٩	مصاريف مستحقة
٣,٥٨٢	٣,٦٠٩	

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة ولل سنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشرك .
علماً بأنه للهيئة العامة في اجتماعها غير العادي ان تقرر إطفاء الخسائر المتراكمة من حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه في الفترة اللاحقة .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٩,٦٣٠	٤١,٩٥٩	رواتب الموظفين
٦,٩٤٣	٥,٦٨٩	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٨,٩١٣	-	مكافأة تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	إيجارات
١٣,٤٩٤	١١,١٧٧	أتعاب مهنية وقانونية
٥,٧٢٦	٥,٨٠٨	رسوم ورخص الوساطة المالية
٣,٣٥٩	٣,٢١٧	نظام الربط الإلكتروني
١,٥٣٨	٨٥	قرطاسية ومطبوعات
٤,٩٥٢	٣,٧٢٨	مصاريف تأمين
٢,٨٥٣	٢,٨٨١	برق وبريد وهاتف
٢,٢٧٩	١,٨٠٤	أخرى
١٠١,٦٨٧	٧٨,٣٤٨	

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذو علاقة
فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٧ و٢٠١٦:

المطلوب الى طرف ذو علاقة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
-	٣٠٤
-	٣٠٤

قائمة المركز المالي
شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستثمارات (شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦		٢٠١٧	
مصاريف	إيرادات	مصاريف	إيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٥٢	١٠٩	٥,٧٢٨	٣٥
-	-	-	٤٢٣
-	-	-	٤,٤٣٩
-	-	-	١٧٠
٦,٩٥٢	١٠٩	٥,٧٢٨	٥,٠٦٧

قائمة الدخل والدخل الشامل
شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الام)
شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة شقيقة)
شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستثمارات (شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة واقاربهم

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٣٣,٣٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١,٧٨٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٩ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٨١,٨٢٩	٨٠,٨٤٣
١,٨١٣,٥٥٩	١,٩٦٦,٧٣٦
١,٩٩٥,٣٨٨	٢,٠٤٧,٥٧٩

نقد لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك

٢٠ - إدارة المخاطر
أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشريك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٦ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوبا لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠٪ من رأس مال الشركة .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

يظهر تركز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

هنالك تركيزات ائتمانية لمدينين بحوالي ٥٩٣,٤٧٤ دينار تمثل ما نسبته ٩٩٪ من إجمالي الذمم المدينة للشركة ، ناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج . إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الاسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وقد تم أخذ المخصص اللازمة لتلك الذمم.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية.

هـ - مخاطر سعر الفائدة

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١٦		٢٠١٧		
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩,٠٧٣)	٩,٠٧٣	(٩,٨٤٨)	٩,٨٤٨	الربح للسنة
(٩,٠٧٣)	٩,٠٧٣	(٩,٨٤٨)	٩,٨٤٨	حقوق الشريك

٢١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

بشكل مستمر

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢٢ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار ، وكفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية .

٢٣ - القضايا

أ - لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٦٦,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة ، علماً بأنه قد اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قراراً بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة ، علماً بأنه قد تم البدء باجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ .