

الرقم : 1369/7/LG

التاريخ : 2018/7/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها، وعطفاً على احكام المادة (14/أ) من تعليمات الملاءة المالية، فإننا نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في 2018/6/30 العراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة القانوني والتي تتضمن:

1. الميزانية العامة .
 2. حساب الأرباح والخسائر .
 3. قائمة التدفق النقدي .
 4. الإيضاحات الهامة حول البيانات المالية.
- كما يرجى التكرم بالعلم بأنه سوف تم الاعلان عن البيانات المالية على موقع الشركة الالكتروني حسب الاصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
مدير الدائرة القانونية مدير دائرة الرقابة
والامتثال المالية
زيد هيكل

زيد هيكل

زيد المشاعلة



-نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والقانونية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٨
3953
الرقم المتصل
الاسم
التوقيع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية للسته أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ – ٢٤

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٩٧

السادة الشركاء المحترمين
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٨

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٥,٤٤٨,٢٠٨	٦,٧٨١,٢٣٣	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٥٥٩,٨٢٩	٥,١٥٦,٣٠٤	١/٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
١٩,٨٨٨,١٧١	٢٠,٩٥٥,١٤٠	٥/ب	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٨٢,٧٤٤	١٤٥,١١٩		أرصدة مدينة أخرى
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	٦	اراضي معدة للبيع
-	١,١١٦,٩٥٠	ج/٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٤٣٨	٣٦,٢٥٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٤٧١	١٢,٤٨٩		موجودات غير ملموسة
٣٢,٩٨٥,٧١١	٣٦,٠٥٣,٣٣٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
٢,٤١١,١٣٤	٣,١٩٠,٥٠٠	٧	بنوك دائنة
٥,٤٢٢,٥٦٥	٦,١٨٢,٠٩١	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
٤٤٦,٤٧٣	٢٧٩,٣٨٠		أرصدة دائنة أخرى
١٧٧,١٠١	٥٧٩,٩٨٨		تأمينات نقدية
٤٣٢,٧٩٤	٣١٦,٣٩٩	١/٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,٨٩٠,٠٦٧	١٠,٥٤٨,٣٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٣٠٦,٩٦٧	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٠	احتياطي إجباري
٢٥٣,٧٤٠	-		احتياطي اخطار عامة
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,٨٥٩,١٣١	١١	أرباح مدورة
-	٧٣٨,٨٨١		الربح للفترة
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	٢٥,٥٠٤,٩٧٩		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٩٨٥,٧١١	٣٦,٠٥٣,٣٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٦١٦,١١٠	٥١٥,٨٩٦	عمولات تداول
١,٣٠٩,٢٢١	١,٢٨٧,٩٥٥	فوائد دائنة
(٦,٨٦٠)	(٤,١١٣)	(خسائر) فروقات عملة
١٧,٥٤٧	١٤,٥٤٣	أخرى
<u>١,٩٣٦,٠١٨</u>	<u>١,٨١٤,٢٨١</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف :
(٧٩٣,٢٢٥)	(٨٠٤,١٥٢)	مصاريف إدارية
(١٠,١١٣)	(٧,٥٠٤)	رسوم صندوق حماية المستثمر
(٣٧,٤٩٤)	(٣٣,٣٤١)	أعباء تمويل
(١٦,٨٩٣)	(١٣,١٣٤)	استهلاكات وإطفاءات
-	١٦,٠٦٢	وفر في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
<u>(٨٥٧,٧٢٥)</u>	<u>(٨٤٢,٠٦٩)</u>	مجموع المصاريف
١,٠٧٨,٢٩٣	٩٧٢,٢١٢	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٨٣,٧٩٠)	(٢٣٣,٣٣١)	ب/٩ ضريبة الدخل للفترة
<u>٧٩٤,٥٠٣</u>	<u>٧٣٨,٨٨١</u>	الربح للفترة
<u>٧٩٤,٥٠٣</u>	<u>٧٣٨,٨٨١</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة التعاون العمري للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح		احتياطي		احتياطي		رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	-	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
(٤٥٠,٣٥١)	-	(٤٥٠,٣٥١)	-	-	-			
١,١٢٠,٨٠٥	-	١,١٢٠,٨٠٥	-	-	-			
-	-	٢٥٣,٧٤٠	(٢٥٣,٧٤٠)	-	-			
٢٤,٧٦٦,٠٩٨	-	٣,٨٥٩,١٣١	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
٧٣٨,٨٨١	٧٣٨,٨٨١	-	-	-	-			
٢٥,٥٠٤,٩٧٩	٧٣٨,٨٨١	٣,٨٥٩,١٣١	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
٢٢,٢٦٨,٨٣٠	-	١,٣٦٠,٣٧٤	٢٣١,٢٠٨	٥,٠٧٧,٢٤٨	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
٧٩٤,٥٠٣	٧٩٤,٥٠٣	-	-	-	-			
٢٣,٠٦٣,٣٣٣	٧٩٤,٥٠٣	١,٣٦٠,٣٧٤	٢٣١,٢٠٨	٥,٠٧٧,٢٤٨	١٥,٦٠٠,٠٠٠			

لا يمكن التصرف بمبلغ (١,١٢٠,٨٠٥) دينار من الأرباح المرحلة المقابلة الموجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧)
تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المرحلة
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

قائمة (د)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠٧٨,٢٩٣	٩٧٢,٢١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١٦,٨٩٣	١٣,١٣٤	تعديلات :
-	(١٦,٠٦٢)	استهلاكات واطفاءات (وفر) في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
١,٠٩٥,١٨٦	٩٦٩,٢٨٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(٣,٣٥١,٢١٤)	(١,٠٩٧,٧٣٣)	التغيير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) في ذمم مدينة
(٧٥,٨٨٨)	٣٧,٦٢٥	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١,٦٩٩,٥٢٥)	٧٥٩,٥٢٦	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(١٢٣,٣٣١)	(١٦٧,٠٩٣)	(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(١,٠٧٢)	٤٠٢,٨٨٧	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٥,٢٥١,٠٣٠)	٩٠٤,٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في)
(٣٥٥,٠٧٠)	(٣٤٥,٨٧١)	عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة الضرائب المدفوعة
(٤,٥١٠,٩١٤)	٥٥٨,٦٢٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,٤٦٩)	(١,٣١٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٣,٦٥٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٤٦٩)	(٤,٩٦٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٤٦٢,٥٨٢)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٤٦٢,٥٨٢)	-	توزيعات ارباح
(٥,٩٧٥,٩٦٥)	٥٥٣,٦٥٩	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٨,٩١٣,٧٧٥	٣,٠٣٧,٠٧٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢,٩٣٧,٨١٠	٣,٥٩٠,٧٣٣	النقد وما في حكمه - بداية السنة النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢. ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي يمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨ .

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

- 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).
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- 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.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
- 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 الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (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 منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات :

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

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

• **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.

• **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.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً 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 نسخته 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): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للاصل المالي.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموجزة
للشركة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة العادلة وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	التغير	
دينار	دينار	دينار	
٥,٥٥٩,٨٢٩	٥,٤٢٧,٧٨٧	١٣٢,٠٤٢	ذمم عملاء مدينة نقدي - بالصافي
١٩,٨٨٨,١٧١	١٩,٥٦٩,٨٦٢	٣١٨,٣٠٩	ذمم عملاء مدينة هامش - بالصافي
٢٥٣,٧٤٠	-	٢٥٣,٧٤٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,٨٥٩,١٣١	(٩٢٤,١٩٤)	الأرباح المدورة

المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	أثر تطبيق المعيار المحاسبى الدولي رقم (١٢)	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	أثر التطبيق النتائج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٥٩,٨٢٩	-	(١٣٢,٠٤٢)	-	٥,٤٢٧,٧٨٧	٢٧,٤٢٠	٥,١٥٦,٣٠٤	بلاء مدينة نقدي - بالصافي
١٩,٨٨٨,١٧١	-	(٣١٨,٣٠٩)	-	١٩,٥٦٩,٨٦٢	(٤٣,٤٨٢)	٢٠,٩٥٥,١٤٠	ذمم عملاء مدينة هامش - بالصافي
٢٥٣,٧٤٠	٢٥٣,٧٤٠	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	١,١٢٠,٨٠٥	١,١٢٠,٨٠٥	(٣,٨٥٥)	١,١١٦,٩٥٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	(٤٥٠,٣٥١)	١,١٢٠,٨٠٥	٣,٨٥٩,١٣١	-	٣,٨٥٩,١٣١	الأرباح المدورة

٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الانصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة
يرد أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسة للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج إلى اجتهادات وتقديرات هامة:

تطبق الشركة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الـ ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني
تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣)، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

انخفاض قيمة الأدوات المالية
تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة
الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تعتبر الشركة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار:

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب أسس محددة من قبل إدارة الشركة (تخفيض درجة أو درجتان أو أكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهراً السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الأيام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان
تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقرض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد
تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها الشركة للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحفاظة الأصول مزيدًا من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس الشركة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم الشركة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقًا لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعايير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى.

٣- تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حددت الشركة جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقًا لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
-	٥٠٠	أرصدة لدى بنوك محلية
٣٢,٤٢١	٣٤,٦٣٠	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٣٠٨,٦٩٩	٨٠٤,١٤٠	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٣,٠٥٧,٢٧٦	٢,٧١٩,٥٧٩	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٢,٠٤٩,٨١٢	٣,٢٢٢,٣٨٤	
٥,٤٤٨,٢٠٨	٦,٧٨١,٢٣٣	

تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٦,٤٠٤,٧٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥,١٩٨,٢٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقًا لتعليمات هيئة الأوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٣٠ حزيران	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٨١,٢٣٣	٦,٧٨١,٢٣٣	١٠,٣٨٢,٣١٠	١٠,٣٨٢,٣١٠
(٣,١٩٠,٥٠٠)	(٣,١٩٠,٥٠٠)	(٧,٤٤٤,٥٠٠)	(٧,٤٤٤,٥٠٠)
٣,٥٩٠,٧٣٣	٣,٥٩٠,٧٣٣	٢,٩٣٧,٨١٠	٢,٩٣٧,٨١٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنوك دائنة

٥ - ذمم عملاء مدينة

أ - ذمم عملاء مدينة - نقدي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٥٠,٥٨٨	٧,٠٥٠,٥٨٨	٧,٣١٨,٢٨٣	٧,٣١٨,٢٨٣
٢٣,٦٣٢	٢٣,٦٣٢	-	-
(٢٧٠,٩٦٥)	(٢٧٠,٩٦٥)	(٢٧٠,٩٦٥)	(٢٧٠,٩٦٥)
(١,٦٤٦,٩٥١)	(١,٦٤٦,٩٥١)	(١,٤٨٧,٤٨٩)	(١,٤٨٧,٤٨٩)
٥,١٥٦,٣٠٤	٥,١٥٦,٣٠٤	٥,٥٥٩,٨٢٩	٥,٥٥٩,٨٢٩

ذمم عملاء مدينة
ذمم صندوق تسوية الوسطاء
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ١,٨٤٢,٥٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٨٤٢,٥٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٤٨٧,٤٨٩
٨,٦٧٨	١٢٣,٣٦٤	-	١٣٢,٠٤٢
٨,٦٧٨	١٢٣,٣٦٤	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٦١٩,٥٣١
(١,٦٦٢)	-	-	(١,٦٦٢)
-	٢٩,٠٨٢	-	٢٩,٠٨٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٠١٦	١٥٢,٤٤٦	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٦٤٦,٩٥١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المحول للمرحلة (١) خلال الفترة

المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة

المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

(الديون المشطوبة)

صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - نقدي

كما في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار
١,٤٨٧,٤٨٩
١٣٢,٠٤٢
١,٦١٩,٥٣١
٢٧,٤٢٠
-
١,٦٤٦,٩٥١

الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
رصيد بداية الفترة المعدل
المقتطع من الإيرادات خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠١٧
دينار
١,٤٨٧,٤٨٩
-
-
١,٤٨٧,٤٨٩
-
١,٤٨٧,٤٨٩

الرصيد في بداية السنة
المقتطع خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
الرصيد في نهاية السنة
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية
٣١ كانون الأول	في ٣٠ حزيران
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥

رصيد بداية الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - ندم عملاء مدينة - هامش
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٢,٨٥٦,٢١٩	٢٤,١٩٧,٨٦٧
(٢٣٥,٧١٩)	(٢٣٥,٧١٩)
(٢,٧٣٢,٣٢٩)	(٣,٠٠٧,٠٠٨)
١٩,٨٨٨,١٧١	٢٠,٩٥٥,١٤٠

ندم عملاء مدينة
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني ندم عملاء مدينة متوقعة

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٩٥٨,٠٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة:

للسنة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,٧٣٢,٣٢٩	٢,٧٣٢,٣٢٩
٥٦,٥٤٢	٢٦١,٧٦٧	-	٣١٨,٣٠٩
٥٦,٥٤٢	٢٦١,٧٦٧	٢,٧٣٢,٣٢٩	٣,٠٥٠,٦٣٨
(٢٤,٤٤٢)	-	-	(٢٤,٤٤٢)
-	(١٩,٠٤٠)	-	(١٩,٠٤٠)
-	-	-	-
-	-	(١٤٨)	(١٤٨)
٣٢,١٠٠	٢٤٢,٧٢٧	٢,٧٣٢,١٨١	٣,٠٠٧,٠٠٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
 المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
 المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
 المستخدم من المخصص خلال الفترة
 (الديون المشطوبة)
 صافي خسائر ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش كما
 في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في
 ٣٠ حزيران ٢٠١٨

دينار
٢,٧٣٢,٣٢٩
٣١٨,٣٠٩
٣,٠٥٠,٦٣٨
(٤٣,٤٨٢)
(١٤٨)
٣,٠٠٧,٠٠٨

الرصيد في بداية الفترة
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
 رصيد بداية الفترة المعدل
 وفر تم رده الى الإيرادات خلال الفترة
 المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
 الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار
٣,٣٨٢,٣٢٩
(٦٥٠,٠٠٠)
-
٢,٧٣٢,٣٢٩
-
٢,٧٣٢,٣٢٩

الرصيد في بداية السنة
 وفر تم رده الى الإيرادات خلال السنة *
 المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
 الرصيد في نهاية السنة
 مخصص على اساس المحفظة للديون تحت المراقبة
 الرصيد في نهاية السنة **

* بموجب قرار هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها بقيمة ٦٥٠ ألف دينار باعتباره فائض ولانتفاء الحاجة اليه .

** يتضمن رصيد مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، مبلغ (٩,٨٩١) دينار للديون تحت المراقبة.

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩	
٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج - الإفصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته:

تقوم الشركة باتباع واعتماد سياسة داخلية لمعالجة الديون المتعثرة وتصنيف الحسابات بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الانتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩، ووفقاً لتعاميم هيئة الأوراق المالية المتعلقة بهذا الخصوص، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل يدوي كل حاله على حدا وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

يتم تطبيق السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وبناء المخصصات اللازمة مقابلها.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدا حسب واقع الحال.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات هيئة مديري الشركة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- تقوم هيئة مديري الشركة بالموافقة على اية استثناء واي حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر انتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة وفق مبررات واضحة وموثقة.

- تم تشكيل لجنة توجيهية لدى الشركة الام برئاسة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث يناط بهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والاشراف العام على آلية التطبيق والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك والشركة ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر

تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية): التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش و التمويل النقدي.

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتراع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص لدى الشركة الام.

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح، القطاع..)

- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثرة) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة الام.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة .

سياسة الشركة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة مع الشركة الام التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، الغاية من التمويل ، القطاع ..)

- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ % للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى ونسبة ٢٥ % للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية .

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل الشركة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

تم الاستعانة بالمورد الخارجي Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم.

د - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:
فيما يلي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب	مبلغ المخصصات الحالي	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١٩,٥٣١	١٣٢,٠٤٢	١,٤٨٧,٤٨٩	ذمم عملاء مدينة نقدي
٣,٠٥٠,٦٣٨	٣١٨,٣٠٩	٢,٧٣٢,٣٢٩	ذمم عملاء مدينة هامش

فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة اللاحقة المالية للأول من كانون الثاني ٢٠١٨:

المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
المجموع	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٤٢٠	-	-	٢٩,٠٨٢	-	(١,٦٦٢)
(٤٣,٤٨٢)	-	-	(١٩,٠٤٠)	-	(٢٤,٤٤٢)

اجمالي ذمم عملاء مدينة نقدي
اجمالي ذمم عملاء مدينة هامش

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

١ - نتم صلاء مدينة - تقدي

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية

مرحلة (٢)		مرحلة (١)		مرحلة (١)	
فوائد مطاعة	إجمالي	فوائد مطاعة	إجمالي	فوائد مطاعة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	١٠٢,٤٤٦	٧,٠١٦	٣,٥٩٥,٠٦٥
-	-	-	-	-	-
-	٢٤	-	-	-	-
-	٣	-	-	-	-
٢٧,٠٩٦٥	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٨٤٢,٥٤١	١,٥٧١,٥٧٦	٢٧,٠٩٦٥	١,٨٤٢,٥٤١
٢٧,٠٩٦٥	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٨٤٢,٥٤١	١,٥٧١,٥٧٦	٢٧,٠٩٦٥	١,٤٨٧,٤٨٩

ديون عمالة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
ديون المستوى
مشترك في تحصيلها
ديون هالكة
المجموع

٢ - نتم صلاء مدينة - هامش

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية

مرحلة (٣)		مرحلة (٢)		مرحلة (١)	
فوائد مطاعة	إجمالي	فوائد مطاعة	إجمالي	فوائد مطاعة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٢٤٢,٧٢٧	٣٢,١٠٠	١٨,٢١٧,٨٠٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٣٥,٧١٩	٢,٧٢٢,١٨١	٢,٩٥٨,٠٠٩	٢,٧٢٢,١٨١	٢٣٥,٧١٩	٢,٩٥٨,٠٠٩
٢٣٥,٧١٩	٢,٧٢٢,١٨١	٢,٩٥٨,٠٠٩	٢,٧٢٢,١٨١	٢٣٥,٧١٩	٢,٧٢٢,١٨١

ديون عمالة
ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة
ديون المستوى
مشترك في تحصيلها
ديون هالكة
المجموع

إفصاح الحركة على التعرضات الائتمانية بشكل تجميعي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

صافي الحركة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١٧٤,٥٠٣	٤,٨٠٠,٥٥٠	٤,١٤٢,٠٤٧	٢١,٢٣١,٩٠٦	-
٤,٢٦٩,٥٢٣	١٧٥	٣٤٣,٨٩١	٣,٩٢٥,٤٥٧	-
(٣,٦٨٧,٠٣٥)	-	(٣٩٢,٥٤٠)	(٣,٢٩٤,٤٩٥)	-
-	-	-	-	-
٤٩١,٦١٢	-	٤٩١,٦١٢	-	-
-	-	-	-	-
٣١,٢٤٨,٦٠٣	٤,٨٠٠,٧٢٥	٤,٥٨٥,١٠	٢١,٨٦٢,٨٦٨	-
-	-	-	-	-
(١٤٨)	(١٤٨)	-	-	-
٣١,٢٤٨,٤٥٥	٤,٨٠٠,٥٧٧	٤,٥٨٥,٠١٠	٢١,٨٦٢,٨٦٨	-

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
(نقدي - هامش)
التعرضات الجيدة خلال الفترة/السنة
التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتعرضات الائتمانية خلال الفترة:

صافي الحركة على ECL دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميحي دينار	افرادي دينار	تجميحي دينار	افرادي دينار	
٤,٦٧٠,١٦٩	٤,٢١٩,٨١٨	٣٨٥,١٣١	-	٦٥,٢٢٠	-	رصيد بداية الفترة/السنة
٩,٩٨٣	-	١,٧٥٢	-	٨,٢٣١	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(٣٤,٣٣٥)	-	-	-	(٣٤,٣٣٥)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
٨,٢٩٠	-	٨,٢٩٠	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٦٥٤,١٠٧	٤,٢١٩,٨١٨	٣٩٥,١٧٣	-	٣٩,١١٦	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(١٤٨)	(١٤٨)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤,٦٥٣,٩٥٩	٤,٢١٩,٦٧٠	٣٩٥,١٧٣	-	٣٩,١١٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة على التعرضات الائتمانية خلال الفترة:

صافي الحركة على الفوائد المعلقة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميحي دينار	افرادي دينار	تجميحي دينار	افرادي دينار	
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	-	-	-	-	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
-	-	-	-	-	-	فوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	إجمالي الأثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	أثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	فوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	إجمالي رصيد الفوائد المعلقة في نهاية الفترة/السنة

الإفصاح عن الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية الفترة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العامة	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٧٠,١٦٩	-	-	٢,٩٥٠,٧٠٧	١,٧١٩,٤٦٢	-
٩,٩٨٣	-	-	٨,١٦٨	١,٨١٥	-
(٣٤,٣٣٥)	-	-	(٣٤,٣٣٦)	(٩٦)	-
٨,٢٩٠	-	-	-	٨,٢٩٠	-
-	-	-	-	-	-
٤,٦٥٤,١٠٧	-	-	٢,٩٢٤,٦٣٩	١,٧٢٩,٤٦٨	-
-	-	-	(١٤٨)	-	-
(١٤٨)	-	-	٢,٩٢٤,٤٩١	١,٧٢٩,٤٦٨	-
٤,٦٥٣,٩٥٩	-	-	٢,٩٢٤,٤٩١	١,٧٢٩,٤٦٨	-
-	-	-	٢,٩٢٤,٤٩١	١,٧٢٩,٤٦٨	-

رصيد بداية الفترة / السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة / السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الآثر على المخصص كما في نهاية الفترة / السنة - نتيجة تغيير التصنيف
بين المراحل الثلاث خلال الفترة / السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعرومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

٦ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لدمم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٤٥٧,٣٩٦)	(٤٥٧,٣٩٦)
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠

كلفة الأراضي
مخصص خسارة التدني

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢١٥,٣٧٩	٤٥٧,٣٩٦
٢٤٢,٠١٧	-
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠١١,٦٨٤	-
١,٣٩٩,٤٥٠	-
-	٣,١٩٠,٥٠٠
٢,٤١١,١٣٤	٣,١٩٠,٥٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة سردار الأردن
بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (إيضاح ١٢)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
١,٩٥	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	١,٧٤٥,٠٠٠
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة سردار الأردن - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٢٩٢,٣٧٧	٦,١٧٨,٤٠٣
٣,٦٨٨	٣,٦٨٨
١٢٦,٥٠٠	-
<u>٥,٤٢٢,٥٦٥</u>	<u>٦,١٨٢,٠٩١</u>

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء اخرى
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

٩ - ضريبة الدخل

أ- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩٢,٤١٤	٤٣٢,٧٩٤
(٥٢٩,٩٩٠)	(٣٤٥,٨٧١)
٤٧٠,٣٧٠	٢٢٩,٤٧٦
<u>٤٣٢,٧٩٤</u>	<u>٣١٦,٣٩٩</u>

رصيد بداية الفترة / السنة
الضريبة المدفوعة
مصروف الضريبة الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨٣,٧٩٠	٢٢٩,٤٧٦
-	٣,٨٥٥
<u>٢٨٣,٧٩٠</u>	<u>٢٣٣,٣٣١</u>

مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

ج- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
-	١,١٢٠,٨٠٥
-	١,١٢٠,٨٠٥
-	-
-	(٣,٨٥٥)
-	<u>١,١١٦,٩٥٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *
الرصيد المعدل
المضاف خلال الفترة / السنة
المستدرك خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بعد الأخذ بعين الاعتبار اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية ، حيث يتم احتساب المبلغ اعلاه على الضريبة المؤجلة ونتج عنه تعديل على الرصيد الافتتاحي لحساب الارباح المدورة للعام ٢٠١٨ بمبلغ ١,١٢٠,٨٠٥ دينار ويتمثل الرصيد الافتتاحي للموجبات الضريبية المؤجلة في بداية العام ٢٠١٨.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠٧٨,٢٩٣	٩٧٢,٢١٢
-	-
-	-
١,٠٧٨,٢٩٣	٩٧٢,٢١٢
%٢٤	%٢٤
%٢٦,٣	%٢٤

الربح المحاسبي
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
مصروفات مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل القانونية
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرانب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة.

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بها بعد ، هذا وبرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

١٠- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦ مليون دينار مقسم إلى ١٥,٦ مليون حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الارباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ج - احتياطي اخطار عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة ١٪ من ذمم عملاء التعامل بالهامش والنقدي العاملة، حيث تم التوقف عن احتسابه خلال الفترة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية وتحويله للارباح المدورة.

١١ - ارباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٣٦٠,٣٧٤	٢,٩٣٤,٩٣٧
-	(٤٥٠,٣٥١)
-	١,١٢٠,٨٠٥
-	٢٥٣,٧٤٠
١,٣٦٠,٣٧٤	٣,٨٥٩,١٣١
١,٨٢٦,٨١٤	-
(٢٥٢,٢٥١)	-
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,٨٥٩,١٣١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
تحويل احتياطي اخطار عامة للارباح المدورة
الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
الربح للفترة / السنة
المحول من / الى الاحتياطيات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٠٥٧,٢٧٦	٢,٧١٩,٥٧٩
١,٠١١,٦٨٤	٣,١٩٠,٥٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
بنك دائن

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٧,٠٥٢	٥,٧٤٩
٢٠٩	-
(٣٩,٦٦١)	(٣٥,٧٣٣)

عناصر قائمة الدخل:
فوائد دائنة
عمولات تداول
فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٥٢,٣٢٠	١٥٩,٩٥٢

رواتب ومكافآت

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠
٧٣٣,٣١٦	١,٧٤٥,٠٠٠	١,٧٤٥,٠٠٠	١,٧٤٥,٠٠٠
١١,٣٤٤,٠٠٠	٨,١٥٣,٥٠٠	٨,١٥٣,٥٠٠	٨,١٥٣,٥٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩١٠,٣٣٩	٥,١٦٦,٠٠٣	٥,١٦٦,٠٠٣	٥,٩١٠,٣٣٩
١,٧٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠
٧,٦٨٥,٣٣٩	٦,٩٤١,٠٠٣	٦,٩٤١,٠٠٣	٧,٦٨٥,٣٣٩

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة

كفالات *

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٤ - الإحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الإحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضية مقامة ضد الشركة موضوعها طلب اعلان افلاس المدين ضد الدائنين وبحسب ما اشار اليه محامي الشركة بان القضية في المرحلة الاستئنافية وبراي ادارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اية التزامات لقاء هذه القضية.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة بشكل دوري تقارب قيمتها الدفترية.