



شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٨١٢٢٨

إلى السادة الشركاء  
شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### السري

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

### اساس السري

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 الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

### أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٨ .

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، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي 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 والبيانات 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 شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، 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 .

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢١ آذار ٢٠١٩

ديلويت أند توش (م.ع.م.)  
إجازة رقم (٧٤٤)  
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
٩٢٩,٣٦٨	١,٧٧٣,٦٩٤	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣٥٩,٢١٥	١,٦٦٨,٤٨٢	٦	ذمم عملاء نقدية - بالصافي
١,٣١٣,٤٣٧	١,٨٣٨,٤٨٧	٧	ذمم عملاء الهامش - بالصافي
٢٤٨,٢٦١	٢٢٩,٧٣٣	٨	أرصدة مدينة اخرى
٥,٨٥٠,٢٨١	٥,٥١٠,٣٩٦		مجموع موجودات متداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٣٦,٩٧٨	٢٩,٦٨٨	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦,٩٧٨	٢٩,٦٨٨		مجموع الوجودات غير المتداولة
٥,٨٨٧,٢٥٩	٥,٥٤٠,٠٨٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة :
٢٠٣,٥٢٠	٢٠٣,٢٨٤		ذمم عملاء دائنة
١٠,٥٥٤	١٤,٩٦١	١٠	أرصدة دائنة اخرى
٧,٥٥٩	٤٣,٨٣٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٢١,٦٣٣	٢٦٢,٠٧٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء - قائمة (ج)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
١,٤٨٤,٠٣٣	١,٤٨٥,٩٣٧	١٢	الاحتياطي الاجباري (الخسائر) المتراكمة
(٨١٨,٤٠٧)	(١,٢٠٧,٩٣٠)		مجموع حقوق الشركاء
٥,٦٦٥,٦٢٦	٥,٢٧٨,٠٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
٥,٨٨٧,٢٥٩	٥,٥٤٠,٠٨٤		

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

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات:</b>
٥٦٧,٢٣٥	٣٨٨,٠٨٧		عمولات بيع وشراء أوراق مالية
١٥٦,٤٥٥	٢٠٣,٠٨٢	١٣	إيرادات فوائد
٦٣٨	٨٢٠		إيرادات أخرى
<u>٧٢٤,٣٢٨</u>	<u>٥٩١,٩٨٩</u>		إجمالي الإيرادات
			<b>المصاريف:</b>
(٦٥١,٧٠٠)	(٣٧٨,٨٧١)	١٤	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٩٤٥)	(٢,٠٣١)		عمولات مدفوعة
(١٦,٠٧٦)	(١٦,٨٩٨)	٩	مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٤,٦٧٣	(١٥٩,٨٧٤)	١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤,٥٧٢)	(٩,٢٦٥)	١٦	صندوق حماية المستثمر
(٣٢,٤١٦)	(٦,٠٠٩)		فوائد بنكية مدينة
<u>(٧٠١,٠٣٦)</u>	<u>(٥٧٢,٩٤٨)</u>		إجمالي المصاريف
٢٣,٢٩٢	١٩,٠٤١		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
-	(٣٦,٢٧٣)	١١	ضريبة الدخل
<u>٢٣,٢٩٢</u>	<u>(١٧,٢٣٢)</u>		(الخسارة) / الربح للسنة / إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع	دينار	دينار	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	ايضاح
٥,٦٦٥,٦٢٦	(٨١٨,٤٠٧)	١,٤٨٤,٠٣٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣
(٣٧٠,٣٨٧)	(٣٧٠,٣٨٧)	-	-	-	
٥,٢٩٥,٢٣٩	(١,١٨٨,٧٩٤)	١,٤٨٤,٠٣٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
(١٧,٢٣٢)	(١٧,٢٣٢)	-	-	-	
-	(١,٩٠٤)	١,٩٠٤	-	-	
٥,٢٧٨,٠٠٧	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		
٥,٦٤٢,٣٣٤	(٨٣٩,٣٧٠)	١,٤٨١,٧٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠		
٢٣,٢٩٢	٢٣,٢٩٢	-	-		
-	(٢,٣٢٩)	٢,٣٢٩	-		
٥,٦٦٥,٦٢٦	(٨١٨,٤٠٧)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠		

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨  
الرصيد في بداية السنة  
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
الرصيد في بداية السنة المعدل  
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧  
الرصيد في بداية السنة  
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها مع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٣,٢٩٢	١٩,٠٤١		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٦,٠٧٦	١٦,٨٩٨	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٥٠	(٧٤)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤,٦٧٣)	١٥٩,٨٧٤	١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٦١٨)	-		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦,٦٢٧	١٩٥,٧٣٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٩٩٢,١٣٢	٦٣٥,٤٢٢		النقص في نهم العملاء نقدية
(١٤٠,٧٤٨)	(٤٩٩,٥٨٢)		(الزيادة) في نهم عملاء الهامش
(١٤٢,٥٤٨)	١٨,٥٢٨		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة اخرى
(٢٠٦,١٩٣)	(٢٣٦)		(النقص) في النهم الدائنة
(٨٩,١٧٣)	٤,٤٠٧		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة اخرى
٤٢٠,٠٩٧	٣٥٤,٢٧٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٣,٨٠٩)	-	١/١١	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٠٦,٢٨٨	٣٥٤,٢٧٨		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٨,٧١٧)	(٩,٦٠٩)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٧١٧)	(٩,٥٣٤)		صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار
٣٩٧,٥٧١	٣٤٤,٧٤٤		صافي الزيادة في النقد
٣٩١,٠٤٩	٩٢٩,٣٦٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٧٨٨,٦٢٠	١,٢٧٤,١١٢	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .
  - من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .
  - إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥٪ ، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥٪ .
  - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٩ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية
- يتم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
  - ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
  - إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في الإيضاح رقم (٣ - أ) و(٣ - ب).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. ويمثل معدل الفائدة الفعال السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل للشركة إيرادات العمولات المفروضة على خدمات التداول ، وتُحتسب مصاريف العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

### الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

### الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخالف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

### تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعاله

إن طريقة الفائدة الفعاله هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإنتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إنتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعاله المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعراف المبدئي.

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لكل من عملاء الوساطة المالية و عملاء الهامش ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقاء الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

### الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية فترة زمنية طويلة ويتم دراستها بشكل فرادي كل عميل على حدى ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الدخل.

### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

### أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

### المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتُقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الدخل.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت بنسب مئوية سنوية تتراوح بين ١٠٪ و ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى القيمة القابلة لاستردادها وأخذ 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً).

عندما يتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها .

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 بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية.

### القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعة لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

### عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

### الشركة كمستأجر

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود إيجار تشغيلية على الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذات الصلة إلا إذا كان أساس منهجي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من أصل الإيجار. يتم الاعتراف بإيجارات المحتملة الناشئة عن الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

### التفاصيل

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

### ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

#### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي إجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعمله الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

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

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغيير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن إجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

#### المعايير الجديدة والمعدلة

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعمله الأجنبية والدفعات المقدمة".

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تُتَّعَّح محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوَّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

- أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي .
- ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
- ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".

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 هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار 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: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء. بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوَّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزم الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

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

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

**ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة :**

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية. هذا وقامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) للعام ٢٠٠٩ والذي يتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قامت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للفترة الحالية. كما اختارت الشركة مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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 بناءاً 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 تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

**التدني:**

قمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

**إلغاء الإعتراف:**

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

إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاحين (٢) و(٤).

وفيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية للشركة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التطبيق	أثر الخسارة الانتمائية المتوقعة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البنود
دينار	دينار	دينار	
٢,٩٥٦,١٦٦	(٤٠٣,٠٤٩)	٣,٣٥٩,٢١٥	ذمم عملاء نقدية - بالصافي
١,٣٤٦,٠٩٩	٣٢,٦٦٢	١,٣١٣,٤٣٧	ذمم عملاء هامش - بالصافي
(١,١٨٨,٧٩٤)	(٣٧٠,٣٨٧)	(٨١٨,٤٠٧)	الأرباح المدورة

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الخسارة الانتمائية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
١,٠٣٤,٠٤٩	٤٠٣,٠٤٩	٦٣١,٠٠٠	ذمم عملاء نقدية - بالصافي
٧٨٨,٣٣٨	(٣٢,٦٦٢)	٨٢١,٠٠٠	ذمم عملاء هامش - بالصافي

**ج - 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 كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "انماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٧ - ٢٠١٥

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

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

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

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؛
- اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف 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 تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

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 الأخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

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 الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ١٩ و ٢٤ و ٢٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً 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".

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

### المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

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

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إنماج الأعمال"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"
	(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حيث تتوقع الإدارة كذلك أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩، حيث قد يسفر عن تطبيقه وجود تأثير جوهري على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة بشأن عقود الإيجار لديها. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً توفير تقدير معقول حول تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حتى إجراء الشركة مراجعة مفصلة على ذلك.

#### ٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة. 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة، وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

#### الإعمار الانتاجية للموجودات الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الإعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الإعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

#### ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الضرائب المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة  
تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم  
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
يطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر  
تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر  
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١٤	٥٤٥
٢٩,٩٨٠	٤٥,٤٧٧
٨٢٨,٠٢٨	١,٥٢١,٥٣٦
٧١,٠٤٦	٢٠٦,١٣٦
٩٢٩,٣٦٨	١,٧٧٣,٦٩٤

\* الودائع لأجل مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً، كما انها تقاضى فائدة بنسبة تتراوح من ١,٢٪ الى ٣٪.

٦ - ندم عملاء مدينة - نقدي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		ندم عملاء الوساطة المالية (ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٩٠,٢١٥	٢,٧٨٦,٦٧٧	
(٦٣١,٠٠٠)	(١,١١٨,١٩٥)	
٣,٣٥٩,٢١٥	١,٦٦٨,٤٨٢	

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حينما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

فيما يلي الحركة على ارصدة ندم عملاء الوساطة المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤٦٤,١٤١	١,٧٢٣	١,٥٢٤,٣٥١	٣,٩٩٠,٢١٥
الذمم الجديدة خلال السنة	٢٠٣,٤١٥	١٣١	٢٢٣	٢٠٣,٧٦٩
الذمم المسددة خلال السنة	(٧٥٥,٣١٤)	(٣,٧٠٥)	(٢٠٢,٤٧٩)	(٩٦١,٤٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧١٤	(١,٧١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٧)	٣٣,٧٠٩	(٢٣,٠٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧٨,٢٦٥)	-	٩٧٨,٢٦٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٨,٠١٩	٢٨,١١٨	(٤١٣,٤١٢)	(٣٧٧,٢٧٥)
الذمم المدومة	-	-	(٦٨,٥٣٤)	(٦٨,٥٣٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	٢,٧٨٦,٦٧٧

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٣١,٠٠٠	٦٣١,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٣٦,١٦٧	١١٦	٣٦٦,٧٦٦	٤٠٣,٠٤٩
الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)	٣٦,١٦٧	١١٦	٩٩٧,٧٦٦	١,٠٣٤,٠٤٩
الذمم الجديدة خلال السنة	٢,٧٥٢	٩	١٠٠	٢,٨٦١
الذمم المسددة خلال السنة	(١٤,٥١٠)	-	(١٩,٠٧٤)	(٣٣,٥٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٦	(١١٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠)	١٣,٢٠١	(١٣,٠٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,٢٤٠)	-	١٣,٢٤٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديل المرحلة	١٥	(٨,٩١٢)	٢٤٥,٤٢٦	٢٣٦,٥٢٩
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١,٦٤٧	-	(٥٤,٧٧٣)	(٥٣,١٢٦)
الذمم المدومة	-	-	(٦٨,٥٣٤)	(٦٨,٥٣٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٦٩٧	٤,٢٩٨	١,١٠١,٢٠٠	١,١١٨,١٩٥



فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البنـد	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	مجموع دينـار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٨٢١,٠٠٠	٨٢١,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١٧,٧٨٨	-	(٥٠,٤٥٠)	(٣٢,٦٦٢)
الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)	١٧,٧٨٨	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٨٨,٣٣٨
الذمم الجديدة خلال السنة	١٢,٢٠٤	-	-	١٢,٢٠٤
الذمم المسددة خلال السنة	(٤,٣٥٣)	-	-	(٤,٣٥٣)
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	(٦٥٧)	-	-	(٦٥٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢

لم يكن هنالك حركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البنـد	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	مجموع دينـار
أسهم شركات	٣,١٦٥,١٩٤	-	٣٩,٦٢٠	٣,٢٠٤,٨١٤

\* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ٢٠% (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا ويخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١١% إلى ١٢% تحسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

\*\* لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المتعلقة خلال العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

٨ - ارصدة مدينة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينـار	دينـار
٣٨,١٠٠	٣٨,١٠٠
٢١,٥٤٩	٢٣,٤٣٤
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١,٣٧٣	٤,٣٦٩
١٦٢,٢٣٩	١٣٨,٨٣٠
٢٤٨,٢٦١	٢٢٩,٧٣٣

تامينات نقدية مقابل كفالات \*  
ذمم موظفين  
المساهمة في صندوق التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدما  
حساب التسوية مع مركز ايداع

\* يمثل هذا البند تامينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز ايداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق النقدية.

٩ - الممتلكات والمعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة			أثاث		٢٠١٨ كانون الأول
	سيارات	حاسوب	أجهزة ومعدات	ومفروشات	ديكورات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
٢٦٧,٤٥٧	١٦,٧٠٠	٩٤,٣٣٧	٣٧,٥٥٤	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٩,٦١٠	-	٦,٢٣٦	٣,٣٧٤	-	-	الإضافات
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)	-	-	الإستبعادات
٢٧٥,٥٥٩	١٦,٧٠٠	١٠٠,٥٧٣	٣٩,٤٢٠	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم :
٢٣٠,٤٧٩	١١,٢٧٣	٧٥,٨٣٩	٣٢,٦٣٧	٤١,٥٦٨	٦٩,١٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٦,٨٩٨	٢,٥٠٥	٩,٧٧٦	٢,٤٠٣	١,٩٧٧	٢٣٧	الإضافات
(١,٥٠٦)	-	-	(١,٥٠٦)	-	-	الإستبعادات
٢٤٥,٨٧١	١٣,٧٧٨	٨٥,٦١٥	٣٣,٥٣٤	٤٣,٥٤٥	٦٩,٣٩٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٦٨٨	٢,٩٢٢	١٤,٩٥٨	٥,٨٨٦	٥,٧٣٦	١٨٦	صافي القيمة النفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الكلفة :
٢٥٩,٢٩٠	١٦,٧٠٠	٨٨,٠٣٥	٣٥,٦٨٩	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨,٧١٧	-	٦,٣٠٢	٢,٤١٥	-	-	الإضافات
(٥٥٠)	-	-	(٥٥٠)	-	-	الإستبعادات
٢٦٧,٤٥٧	١٦,٧٠٠	٩٤,٣٣٧	٣٧,٥٥٤	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم :
٢١٤,٤٠٣	٨,٧٦٨	٦٦,٨٨٥	٣٠,٤٠١	٣٩,٤٢٤	٦٨,٩٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٧٦	٢,٥٠٥	٨,٩٥٤	٢,٢٣٦	٢,١٤٤	٢٣٧	الإضافات
-	-	-	-	-	-	الإستبعادات
٢٣٠,٤٧٩	١١,٢٧٣	٧٥,٨٣٩	٣٢,٦٣٧	٤١,٥٦٨	٦٩,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة
٣٦,٩٧٨	٥,٤٢٧	١٨,٤٩٨	٤,٩١٧	٧,٧١٣	٤٢٣	صافي القيمة النفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

نسبة الاستهلاك السنوية % ١٥ ٢٠ ٣٠ ١٠ ١٠

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩٩,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ١٨١,٧٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٠ - أرصدة دائنة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٠٨٩	١٤,٥٢٥
٤٦٥	٤٣٦
١٠,٥٥٤	١٤,٩٦١

مكافآت مستحقة الدفع  
عمولة بورصة عمان و اخرى

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢١,٣٦٨	٧,٥٥٩
(١٣,٨٠٩)	-
-	٣٦,٢٧٣
٧,٥٥٩	٤٣,٨٣٢

الرصيد في بداية السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
ضريبة الدخل المستحقة  
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٣٦,٢٧٣

ضريبة الدخل المستحقة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٣,٢٩٢	١٩,٠٤١
-	(٢٧,٧٧٥)
١,٦٣٥	١٥٩,٨٧٤
(٩,٧٠٢)	-
(٤٣,٠٠٠)	-
(٢٧,٧٧٥)	١٥١,١٤٠

الربح المحاسبي للسنة  
خسائر ضريبية مدورة  
مصاريف غير مقبولة ضريبيا  
مخصص المدفوع لنهاية خدمة الموظفين  
مخصصات انتفت الحاجة اليها  
الربح (الخسارة) الضريبية للسنة

د - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ حتى تاريخ القوائم المالية، وبراى الإدارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

١٢ - حقوق الملكية

- رأس مال الشركة :  
يبلغ رأس مال الشركة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومملوك بنسبة ٧٧,٥% لبنك الاسكان للتجارة والتمويل و ٢٢,٥% لشركة مشاريع الاردن .

- احتياطي اجباري :  
تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الارباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٣ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤٨,١٩٠	١٥٦,٠٣٣	فوائد عملاء الهامش
٧,٤٧٣	٤٥,٩٣١	فوائد بنكية دائنة
٧٩٢	١,١١٨	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
<u>١٥٦,٤٥٥</u>	<u>٢٠٣,٠٨٢</u>	

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥٣,١٩١	٢١١,٧٥٣	رواتب واجور
٣٥,٨٤٠	٣٥,٨٤٠	إيجارات
٣٤,٠٦٨	٢٨,٠٦٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٦,٧٥٠	٩,٠٠٠	بدل تنقل اعضاء هيئة المديرين
٢٢,٨٠٠	١٣,٨٠٠	بدل اجتماع اعضاء هيئة المديرين
٢٦,٦٤٦	٢٠,١٣٤	تأمين صحي
٩,١٥٦	٩,٧٨٥	مصاريف قانونية
٦,٤١٥	٨,١٦٥	صيانة أنظمة و برامج
٨,٤٨٤	٧,٨٨٨	اتعاب مهنية
٧,٦٢٥	٧,٦٢٥	رسوم بورصة
٤,٨٥٨	٤,١٥٧	برق وبريد وهاتف
٢٥,٨٦٧	٢٢,٦٥٥	اخرى
<u>٦٥١,٧٠٠</u>	<u>٣٧٨,٨٧١</u>	

١٥ - مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٦٧٣	١٥٢,٦٨٠	خسائر إنتمانية متوقعة - عملاء وساطة مالية
-	٧,١٩٤	خسائر إنتمانية متوقعة - عملاء التعامل
<u>٢٤,٦٧٣</u>	<u>١٥٩,٨٧٤</u>	بدل تنقل اعضاء هيئة المديرين

١٦ - صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١% من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ٩٢,٦٠١,٠٢٨ دينار للعام ٢٠١٨ (١٤٥,٢٥٢,٦٨٠ دينار للعام ٢٠١٧) ، وذلك وفقاً لاحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الاوراق المالية .

١٧ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

يتكون هذا البنود مما يلي :

بنود قائمة المركز المالي		٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
	حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع	
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢٢٠,٥٥٦	١,٥٢١,٥٣٦	٨٥,٧٤٧	٨٢٨,٠٢٨	

بنود قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤٥,٩٢١	٣,٠٤٣	٨,٢٩٤
بنك الإسكان للتجارة والتمويل			
اعضاء مجلس إدارة بنك			
الإسكان للتجارة والتمويل			
-	-	-	٥٧,١١٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٢٢	٧,٤٥٩	١٢,٩٦٨	٢,٣٩٨
بنك الإسكان للتجارة والتمويل			
اعضاء مجلس إدارة بنك			
الإسكان للتجارة والتمويل			
-	-	-	١٠,٣٥٦

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ١١٠,٠٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢٦٦,٥٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصاح هيئة الاوراق المالية وكفالات بمبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية وبلغت تأميناتها النقدية ٣٨,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ .

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات 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 وإدارة السيولة.

ج - مخاطر الائتمان

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

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

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

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة.

٢٠ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .