

International Financial Center L.L.c

(Member of the Housing Bank Group)

Amman Stock Exchange

Tel.: 5674558 - 5696724 - 5621786

Fax: (962 6) 5696720 - 5674559

P.O.Box 940919

Amman 11194 Jordan

E-mail: info@ifc.com.jo



المركز المالي الدولي ذ.م.م

(عضو مجموعة بنك الاسكان)

بورصة عمان

تلفون : ٥٦٧٤٥٥٨ - ٥٦٩٦٧٢٤ - ٥٦٢١٧٨٦

فاكس : ٥٦٩٦٧٢٠ - ٥٦٧٤٥٥٩ (٩٦٢ ٦)

ص.ب ٩٤٠٩١٩

عمان ١١١٩٤ الاردن

E-mail: info@ifc.com.jo

Date

2017/3/2

التاريخ

للاطلاع
* بورصة عمان
* السيد عمان
* نسختي / دائرة الكهبي

معالي السيد / محمد صالح الحوراني المحترم

رئيس هيئة الاوراق المالية

عمان

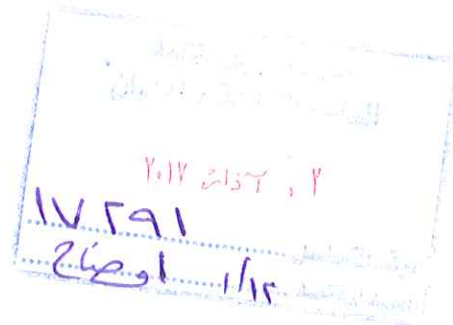
د. صالح
٢/٤

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عماد سلامة
المدير العام



د. صالح

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى شركاء شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة و الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية ، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار . و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

إرنست وبونغ/الأردن
إرنست وبونغ
محاسبون قانونيون
محمّد الكرّكي
ترخيص رقم ٨٨٢

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	٥٦١,٥٤١	٢٥٦,٥٤١
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٧	٤٤٦,٧٢٢	٤٩٢,٨٠٧
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٨	١,١٧٢,٦٨٩	١,٢٥٤,٤٨٣
أرصدة مدينة أخرى	٩	١٠٥,٧١٣	٦٨٦,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	١٠	٤٤,٨٨٧	٣٩,٦٥٦
مجموع الموجودات		٦,٣٥٢,٢٥٢	٧,١٦٥,١٢٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة		٤٠٩,٧١٣	٧٨٩,٩٣٧
جاري مدين	١١	١٧٠,٤٩٢	٦٩٦,٣٩٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٨٦١٨	٦,٥٨٨
أرصدة دائنة أخرى	١٢	٩٩,٧٢٧	٣٠,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٢١,٣٦٨	٤٥,١٢١
مجموع المطلوبات		٧٠٩,٩١٨	١,٥٦٨,٧٨٩
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري	١٤	١,٤٨١,٧٠٤	١,٤٧٥,٦٨٣
خسائر متراكمة		(٨٣٩,٣٧٠)	(٨٧٩,٣٤٦)
مجموع حقوق الملكية		٥,٦٤٢,٣٣٤	٥,٥٩٦,٣٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦,٣٥٢,٢٥٢	٧,١٦٥,١٢٦

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٧٢٧,٥١٢	٥٨٩,٩٢٨		عمولة بيع وشراء الأسهم
١٠٠,٤٦٩	١٤٨,٧٦٦	١٥	إيرادات فوائد
١,٣٣٧	٤,٦٨٣		إيرادات أخرى
٨٢٩,٣١٨	٧٤٣,٣٧٧		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
(٥٤٧,٥٣٩)	(٥٨٦,٠٩٠)	١٦	مصاريف إدارية
(١٧,٩١٣)	-	٧ و ٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٣,٨١٦)	(١٤,١٠٣)		عمولات مدفوعة
(١٠,٧٦٧)	(١٤,٧٨٥)	١٠	استهلاكات
(١٩,٠٢٠)	(١٦,٨٤٧)		رسوم صندوق حماية المستثمرين
(٤٠,٧٧٣)	(٥١,٣٣٥)		فوائد وعمولات بنكية
(٦٤٩,٨٢٨)	(٦٨٣,١٦٠)		مجموع المصاريف
١٧٩,٤٩٠	٦٠,٢١٧		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٤٧,٧٤٢)	(١٤,٢٢٠)	١٣	ضريبة الدخل
١٣١,٧٤٨	٤٥,٩٩٧		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١٣١,٧٤٨	٤٥,٩٩٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٦٨٣	(٨٧٩,٣٤٦)	٥,٥٩٦,٣٣٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	٤٥,٩٩٧	٤٥,٩٩٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٦,٠٢١	(٦,٠٢١)	-	التحويلات
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨١,٧٠٤	(٨٣٩,٣٧٠)	٥,٦٤٢,٣٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١٥ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٧,٧٣٤	(٩٩٣,١٤٥)	٥,٤٦٤,٥٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	١٣١,٧٤٨	١٣١,٧٤٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٧,٩٤٩	(١٧,٩٤٩)	-	التحويلات
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٥,٦٨٣	(٨٧٩,٣٤٦)	٥,٥٩٦,٣٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الانشطة التشغيلية
دينار	دينار		
١٧٩,٤٩٠	٦٠,٢١٧		ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات -
١٠,٧٦٧	١٤,٧٨٥		استهلاكات
١٧,٩١٣	-		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٥١٦	٢,٠٣٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(١٣٣)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			التغير في المطلوبات والموجودات -
(٣٣٩,٢٢٠)	٥٤٢,٤٤٦		ذمم عملاء مدينة نقدي والتعامل بالهامش
(٥٩٠,٧٧٥)	٥٨٠,٦٥٩		أرصدة مدينة أخرى
١٢١,٦٢٢	(٣٨٠,٢٢٤)		ذمم عملاء دائنة
(٤١٧,٣١٨)	٦٨,٩٨٣		أرصدة دائنة أخرى
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل
(١,٠١٦,٠٠٥)	٨٨٨,٧٦٣		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦,٣٥٤)	(٣٧,٩٧٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٤٢,٣٥٩)	٨٥٠,٧٩٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية -
(١٧,٠٩٦)	(٢٠,٠١٨)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١٣٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧,٠٩٦)	(١٩,٨٨٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(١,٠٥٩,٤٥٥)	٨٣٠,٩٠٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦١٩,٥٩٧	(٤٣٩,٨٥٨)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٣٩,٨٥٨)	٣٩١,٠٤٩	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأسمال قدره ٢٠.٠٠٠ دينار هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأسمال الشركة ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. 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 الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧٪ من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٧

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

(٤) استخدام التقديرات

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

(٥) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند اتمام عملية بيع أو شراء الأسهم وإصدار الفاتورة للعميل.

المصاريف -

يتم قيد المصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت حسب النسب التالية:

%	
٢٠	ديكورات
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	أجهزة ومعدات
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى بصافي قيمتها التحصيلية. ويتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك شكوك حول تحصيل الذمم المدينة.

النقد وما في حكمه

يمثل أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل البنوك الدائنة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

قروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض ويعاد تقييم القروض لاحقاً بالكلفة المطفأة وباستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٤	٤٣١	نقد في الصندوق
٨٨٧٤	٣٢٤١٦	حسابات جارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	ودائع لأجل *
٢٣٧٦١٣	٥١٨٦٩٤	حساب جاري حسابات العملاء
٢٥٦٥٤١	٥٦١٥٤١	

* ان الوديعة بالدينار مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً كما انها تحمل فائدة بمعدل ١٪.

(٧) ذمم عملاء مدينة - نقدي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦٠٥٠٧٤	٥١٤١٤٢٢	ذمم مدينة
(٦٧٧.٠٠٠)	(٦٧٤.٠٠٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤٩٢٨٠٧٤	٤٤٦٧٤٢٢	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٦٦٠.٠٠٠)	(٦٧٧.٠٠٠)	رصيد بداية السنة
(١٧٩١٣)	-	اضافات خلال السنة
٩١٣	-	ينزل: ديون معدومة
-	٣.٠٠٠	مخصصات انتفت الحاجة اليها
(٦٧٧.٠٠٠)	(٦٧٤.٠٠٠)	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها لذمم التعامل النقدي كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	أكثر من ٩٠ يوم	٦٠ - ٨٩ يوم	٣٠ - ٥٩ يوم	١ - ٢٩ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٦٧٤٢٢	١٢١٧٧٤	٢١٥٤	٤٤٧٩٣	٤٢٩٨٧٠١	٢٠١٦
٤٩٢٨٠٧٤	٩٢٧٢٨	١٠٣٤٠٩	١٠٨٤٩٣	٤٦٢٣٤٤٤	٢٠١٥

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل. أن معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٣٦٧٠٣٤٤	٢٠٣٥٠٠٠
(٦٤١٨١١)	(٦٤١٨١١)
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)
١٠٢٥٤٤٨٣	١٠١٧٢٦٨٩

ذمم مدينة (هامش)
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)
-	-
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(٤٥٥٨٩٩)	(٦٤١٨١١)
(١٨٥٩١٢)	-
(٦٤١٨١١)	(٦٤١٨١١)

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
رصيد نهاية السنة

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٧٥٦١٦	-
٣٨١٠٠	٣٨١٠٠
٣٤٦٦٢	٤١٢٤١
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٤٢٦٨	١٣٧٢
-	-
٦١٨	-
٨١٠٨	-
٦٨٦٣٧٢	١٠٥٧١٣

التسوية مع مركز الايداع
تأمينات نقدية
ذمم موظفين
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
ايرادات مستحقة
شيكات برسم التحصيل
أخرى

(١٠) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة حاسوب دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	ديكورات دينار	
٢٤٠,٧٧٢	١٦,٧٠٠	٧١,١٠٨	٣٤,٠٩٨	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	٢٠١٦ - الكلفة - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٢٠,٠١٨ (١,٥٠٠)	-	١٦,٩٢٧	٣,٠٩١ (١,٥٠٠)	-	-	الإضافات الاستيعادات
٢٥٩,٢٩٠	١٦,٧٠٠	٨٨,٠٣٥	٣٥,٦٨٩	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١,١١٦	٦,٢٦٣	٥٩,٠٥٧	٣٠,٠٠٨	٣٧,١٠٠	٦٨,٦٨٨	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٤,٧٨٥ (١,٤٩٨)	٢,٥٠٥	٧,٨٢٨	١,٨٩١ (١,٤٩٨)	٢,٣٢٤	٢٣٧	الإضافات الاستيعادات
٢١٤,٤٠٣	٨,٧٦٨	٦٦,٨٨٥	٣٠,٤٠١	٣٩,٤٢٤	٦٨,٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤٤,٨٨٧	٧,٩٣٢	٢١,١٥٠	٥,٢٨٨	٩,٨٥٧	٦٦٠	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢٣,٦٧٦ ١٧,٠٩٦	١٦,٧٠٠	٥٧,٢٧٦	٣٢,١٦٨ ١,٩٣٠	٤٨,٣٨١ ٩٠٠	٦٩,١٥١ ٤٣٤	٢٠١٥ - الكلفة - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	الإضافات الاستيعادات
٢٤٠,٧٧٢	١٦,٧٠٠	٧١,١٠٨	٣٤,٠٩٨	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٩٠,٣٤٩ ١٠,٧٦٧	٣,٧٥٨	٥٦,٣٤٢	٢٨,٣٣٠ ١,٦٧٨	٣٣,٤٤٥ ٣,٦٥٥	٦٨,٤٧٤ ٢١٤	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	الإضافات الاستيعادات
٢٠١,١١٦	٦,٢٦٣	٥٩,٠٥٧	٣٠,٠٠٨	٣٧,١٠٠	٦٨,٦٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٩,٦٥٦	١٠,٤٣٧	١٢,٠٥١	٤,٠٩٠	١٢,١٨١	٨٩٧	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١١) جاري مدين

جاري مدين بنك الإسكان للتجارة والتمويل وجاري مدين بنك الإستثمار العربي والأردني والبنك التجاري:

قامت الشركة باستغلال جزء من الجاري مدين الممنوح من بنك الإسكان وبنك الإستثمار العربي والأردني والبنك التجاري خلال عام ٢٠١٦، حيث تم الدفع لتسوية مركز الإيداع مقابل مشتريات العملاء من الأسهم.

نسبة الفائدة	المسقف دينار	الرصيد المستغل دينار
٦,٥٠%	٩٥٠,٠٠٠	٦٠٢
٧,٢٥٠%	٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٤٨٨
٧%	٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٤٠٢
	١,٩٥٠,٠٠٠	١٧٠,٤٩٢

جاري مدين - بنك الإسكان
جاري مدين - بنك الإستثمار العربي
جاري مدين - البنك التجاري

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
-	٧٦,٠٠٤
٢٨,٠٠٢	٢٢,٦٢٩
٢,٧٤٢	١,٠٩٤
٣٠,٧٤٤	٩٩,٧٢٧

التسوية مع مركز الإيداع
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
عمولة بورصة عمان وأخرى

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٥، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٣,٧٣٣	٤٥,١٢١
(٢٦,٣٥٤)	(٣٧,٩٧٣)
٤٧,٧٤٢	١٤,٢٢٠
٤٥,١٢١	٢١,٣٦٨

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٧,٧٤٢	١٤,٢٢٠

ضريبة الدخل المستحقة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٩,٤٩٠	٦٠,٢١٧	الربح المحاسبي للسنة
١٧,٠٠٠	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١,٥١٨	٢,٠٣٠	المخصص المدفوع لنهاية خدمة الموظفين
٩١٣	-	ديون معدومة في المخصص
-	-	المستخدم من الخسائر المتراكمة
-	(٣,٠٠٠)	مخصصات إنقفت الحاجة إليها
١٩٨,٩٢١	٥٩,٢٤٧	الربح الضريبي للسنة

تبلغ نسبة الضريبة القانونية ٢٤٪ وبلغت نسبة الضريبة الفعلية ٢٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٤) حقوق الملكية

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

احتياطي اجباري -
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٥) إيرادات فوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨,٧٤٥	٧,٨٢٦	فوائد دائنة
١,١٥٧	١,٧٨٨	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
٨٠,٥٦٧	١٣٩,١٥٢	فوائد من عملاء الهامش
١٠٠,٤٦٩	١٤٨,٧٦٦	

(١٦) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٣,٨٧٥	٣٦٧,٦٧١	رواتب وأجور
٢٥,٤٦٨	٣٠,٧٧٧	إيجارات
٣٤,٢٥٣	٣٨,٣٠٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٤,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	بدل تنقل أعضاء هيئة المديرين
٢٤,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	بدل اجتماع أعضاء هيئة المديرين
٢٤,٤٩٨	٢٦,٨٧٤	تأمين صحي
٨,٠٨٣	١١,٥٧٠	مصاريف قانونية
٩,٤٨٨	٧,٦٤٧	مصاريف صيانة
٨,١٣٥	١١,٦٥١	اتعاب مهنية
٩,٤٥٠	٧,٧٠٠	رسوم بورصة
٦,٨٩٧	٦,٤٣٠	مصاريف برق وبريد هاتف
٢٩,٣٩٢	٢٨,٩٦٥	أخرى
٥٤٧,٥٣٩	٥٨٦,٠٩٠	

(١٧) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من بنك الإسكان، حيث بلغت الأرصدة والمعاملات مع هذه الجهات خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
حسابات	حسابات	
جارية	جارية	
ودیعة	ودیعة	
جاري مدين	جاري مدين	
دينار	دينار	
٢٢١,٩٤٥	٥٢٦,٤٧٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٢٤٠,٤٢٩	٦٠٢	
٢٠١٥	٢٠١٦	
فوائد مدينة	فوائد مدينة	
دينار	دينار	
٢٥,٦٤٨	١٦,٧٦٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٨,٧٢٢	٧,٨٠٨	

- كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ٣٠,٤٢٢ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٢,٠٢١ دينار خلال عام ٢٠١٥.

* تتقاضى الودائع فائدة بنسبة من ٧ ٪ الى ١ ٪ سنوياً.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٩٥,٨٨٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٨٨,٩٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٣٤.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٣٧.٥٥٠ دينار.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

(١٩) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٦.٥٤١	٥٦١.٥٤١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٩٦.٣٩٩	١٧٠.٤٩٢	ينزل؛ جاري مدين
(٤٣٩.٨٥٨)	٣٩١.٠٤٩	

(٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، ذمم عملاء مدينة نقدي وهامش، ممتلكات ومعدات وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم عملاء الدائنة، قروض، مخصص تعويض نهاية الخدمة، مخصص ضريبة الدخل وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ القوائم أو أنها تتقاضى فائدة تقارب أو تساوي نسبة الفائدة السائدة في السوق.

(٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٥٦١,٥٤١	-	٥٦١,٥٤١	٢٠١٦ -
٥٦٤٠,١١١	-	٥٦٤٠,١١١	الموجودات -
١٠٥,٧١٣	-	١٠٥,٧١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤,٨٨٧	٤٤,٨٨٧	-	ذمم عملاء مدينة
٦٣٥٢,٢٥٢	٤٤,٨٨٧	٦٣٥٧,٣٦٥	أرصدة مدينة أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٤٠٩,٧١٣	-	٤٠٩,٧١٣	المطلوبات -
٨,٦١٨	٨,٦١٨	-	ذمم عملاء دائنة
٩٩,٧٢٧	-	٩٩,٧٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٣٦٨	-	٢١,٣٦٨	أرصدة دائنة أخرى
١٧٠,٤٩٢	-	١٧٠,٤٩٢	مخصص ضريبة الدخل
٧٠٩,٩١٨	٨,٦١٨	٧٠١,٣٠٠	جاري مدين
٥٦٤٢,٣٣٤	٣٦,٢٦٩	٥٦٠٦,٠٦٥	مجموع المطلوبات
			الصافي
المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٥٦,٥٤١	-	٢٥٦,٥٤١	٢٠١٥ -
٦١٨٢,٥٥٧	-	٦١٨٢,٥٥٧	الموجودات -
٦٨٦,٣٧٢	-	٦٨٦,٣٧٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٩,٦٥٦	٣٩,٦٥٦	-	ذمم عملاء مدينة
٧١٦٥,١٢٦	٣٩,٦٥٦	٧١٢٥,٤٧٠	أرصدة مدينة أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٧٨٩,٩٣٧	-	٧٨٩,٩٣٧	المطلوبات -
٦,٥٨٨	٦,٥٨٨	-	ذمم عملاء دائنة
٣٠,٧٤٤	-	٣٠,٧٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥,١٢١	-	٤٥,١٢١	أرصدة دائنة أخرى
٦٩٦,٣٩٩	-	٦٩٦,٣٩٩	مخصص ضريبة الدخل
١٥٦٨,٧٨٩	٦,٥٨٨	١٥٦٢,٢٠١	جاري مدين
٥٥٩٦,٣٣٧	٣٣,٠٦٨	٥٥٦٣,٢٦٩	مجموع المطلوبات
			الصافي

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة على الودائع وضم عملاء الهامش المدينة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

العام	الزيادة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
٢٠١٦	١٠٠	١٢٧٩٨	١٢٧٩٨
٢٠١٥	١٠٠	٦٧٤٥	٦٧٤٥

في حال هناك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر بالإضافة الى ذلك فان ذمم العملاء مضمونة مقابل محافظهم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

بلغت الذمم المدينة للعملاء الذين تشكل مديونيتهم اكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة مبلغ ٣٥٣ر٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧٦٩ر٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- مخاطر السيولة -

تتمثل مخاطر السيولة من عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وللتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة بتوفير التمويل اللازم عن طريق التسهيلات البنكية عند الحاجة.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية كما في ٣١ كانون الاول على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق واسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	أقل من ٣ أشهر دينار	من ٣ أشهر الى ١٢ شهر دينار	من سنة الى خمس سنوات دينار	المجموع دينار
ذمم عملاء دائنة	٤٠٩,٧١٣	-	-	٤٠٩,٧١٣
جاري مدين	١٧٣,٥٤٢	-	-	١٧٣,٥٤٢
المجموع	٥٨٣,٢٥٥	-	-	٥٨٣,٢٥٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٥

ذمم عملاء دائنة	٧٨٩,٩٣٧	-	-	٧٨٩,٩٣٧
جاري مدين	٧٠٩,٦٠٥	-	-	٧٠٩,٦٠٥
المجموع	١,٤٩٩,٥٤٢	-	-	١,٤٩٩,٥٤٢

د- مخاطر أسعار العملات الأجنبية -

إن جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني، لذلك فهي غير معرضة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية.

(٢٣) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع و(الخسائر المتراكمة) والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٣٣٤,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣٧,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، وببين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.