



Date

التاريخ 2018/3/13

عطوفة السيد / نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد طرخان

المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٤ آذار ٢٠١٨	
الرقم المتسلسل:	١٢٣٥
رقم الملف:	٤
الجهة المختصة:	١١/٦١/٢٠١٨

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

**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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدفقاتها 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 لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً 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 أو 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 ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٧ دينار	٢٠١٦ دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	٩٢٩,٣٦٨	٥٦١,٤٤١
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٧	٣٣٥٩,٢١٥	٤٩٦٧,٤٢٢
ذمم عملاء التعامل بالهامش	٨	١,٣١٣,٤٣٧	١,١٧٢,٦٨٩
أرصدة مدينة أخرى	٩	٢٤٨,٢٦١	١٠٥,٧١٣
ممتلكات ومعدات	١٠	٣٦,٩٧٨	٤٤,٨٨٧
مجموع الموجودات		٥,٨٨٧,٢٥٩	٦,٣٥٢,٢٥٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة		٢٠٣,٥٢٠	٤٠٩,٧١٣
بنوك دائنة	١١	-	١٧٠,٤٩٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة		-	٨,٦١٨
أرصدة دائنة أخرى	١٢	١٠,٥٥٤	٩٩,٧٢٧
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٧,٥٥٩	٢١,٣٦٨
مجموع المطلوبات		٢٢١,٦٢٣	٧٠٩,٩١٨
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري	١٤	١,٤٨٤,٠٣٣	١,٤٨١,٧٠٤
خسائر متراكمة		(٨١٨,٤٠٧)	(٨٣٩,٣٧٠)
مجموع حقوق الملكية		٥,٦٦٥,٦٢٦	٥,٦٤٢,٣٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥,٨٨٧,٢٥٩	٦,٣٥٢,٢٥٢

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥٨٩,٩٢٨	٥٦٧,٢٣٥		الإيرادات -
١٤٨,٧٦٦	١٥٦,٤٥٥	١٥	عمولة بيع وشراء الأسهم
٤,٦٨٣	٦٣٨		إيرادات فوائد
			إيرادات أخرى
٧٤٣,٣٧٧	٧٢٤,٣٢٨		مجموع الإيرادات
(٥٨٦,٠٩٠)	(٦٥١,٧٠٠)	١٦	المصروفات -
-	٢٤,٦٧٣	٧٨	مصاريف إدارية
(١٤,١٠٣)	(١٠,٩٤٥)		مخصص زعم انتفت الحاجة اليه
(١٤,٧٨٥)	(١٦,٠٧٦)	١٠	عمولات مدفوعة
(١٦,٨٤٧)	(١٤,٥٧٢)		استهلاكات
(٥١,٣٣٥)	(٣٢,٤١٦)		صندوق حماية المستثمرين
(٦٨٣,١٦٠)	(٧٠١,٠٣٦)		فوائد وعمولات بنكية
٦٠,٢١٧	٢٣,٢٩٢		مجموع المصاريف
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٤,٢٢٠)	-	١٣	ضريبة الدخل
٤٥,٩٩٧	٢٣,٢٩٢		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٥,٩٩٧	٢٣,٢٩٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٧			
٥٠٠٠٠٠٠	١٤٨١٧٠٤	(٨٣٩٣٧٠)	٥٦٤٢٣٣٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧			
-	-	٢٣٢٩٢	٢٣٢٩٢
مجموع الدخل الشامل للسنة			
-	٢٣٢٩	(٢٣٢٩)	-
التحويلات			
٥٠٠٠٠٠٠	١٤٨٤٠٣٣	(٨١٨٤٠٧)	٥٦٦٥٦٢٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
- ٢٠١٦			
٥٠٠٠٠٠٠	١٤٧٥٦٨٣	(٨٧٩٣٤٦)	٥٥٩٦٣٣٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦			
-	-	٤٥٩٩٧	٤٥٩٩٧
مجموع الدخل الشامل للسنة			
-	٦٠٢١	(٦٠٢١)	-
التحويلات			
٥٠٠٠٠٠٠	١٤٨١٧٠٤	(٨٣٩٣٧٠)	٥٦٤٢٣٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			

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

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإلتشطة التشغيلية	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينار	دينار
ربح السنة قبل الضريبة		٢٣,٢٩٢	٦٠,٢١٧
التعديلات -			
استهلاكات		١٦,٠٧٦	١٤,٧٨٥
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها		(٢٤,٦٧٣)	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة		(٨,٦١٨)	٢,٠٣٠
خسارة (ربح) بيع ممتلكات ومعدات		٥٥٠	(١٣٣)
التغير في المطلوبات والموجودات -			
ذمم عملاء مدينة نقدي والتعامل بالهامش		٩٩٢,١٣٢	٥٤٢,٤٤٦
أرصدة مدينة أخرى		(١٤٢,٥٤٨)	٥٨٠,٦٥٩
ذمم عملاء دائنة		(٢٠٦,١٩٣)	(٣٨٠,٢٢٤)
أرصدة دائنة أخرى		(٨٩,١٧٣)	٦٨,٩٨٣
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الإلتشطة التشغيلية		٥٦٠,٨٤٥	٨٨٨,٧٦٣
قبل ضريبة الدخل المدفوعة		(١٣,٨٠٩)	(٣٧,٩٧٣)
ضريبة الدخل المدفوعة		٥٤٧,٠٣٦	٨٥٠,٧٩٠
صافي التدفق النقدي من الإلتشطة التشغيلية			
الإلتشطة الإستثمارية -			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨,٧١٧)	(٢٠,٠١٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		-	١٣٥
صافي التدفق النقدي المستخدم في الإلتشطة الإستثمارية		(٨,٧١٧)	(١٩,٨٨٣)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٥٣٨,٣١٩	٨٣٠,٩٠٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٩١,٠٤٩	(٤٣٩,٨٥٨)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٩٢٩,٣٦٨	٣٩١,٠٤٩

٢٠

ان الإيضاحات 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 ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠.٠٠٠ ر.٥٠٠ 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 ٢٠١٨

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

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

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

(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.

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، وفقاً 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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٣١	٣١٤
٣٢٤١٦	٢٩٩٨٠
١٠٠٠٠	٨٢٨٠٢٨
٥١٨٦٩٤	٧١٠٤٦
٥٦١٥٤١	٩٢٩٣٦٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية
ودائع لأجل *
حساب جاري حسابات العملاء
المجموع

- * الودائع بالدينار مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً كما انها تتقاضى الودائع فائدة بنسبة من ١% الى ٢%.

(٧) ذمم عملاء مدينة - نقدي

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥١٤١٤٢٢	٣٩٩٠٢١٥
(٦٧٤٠٠٠)	(٦٣١٠٠٠)
٤٤٦٧٤٢٢	٣٣٥٩٢١٥

ذمم مدينة
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
الصافي

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(٦٧٧٠٠٠)	(٦٧٤٠٠٠)
-	١٨٣٢٧
٣٠٠٠	٢٤٦٧٣
(٦٧٤٠٠٠)	(٦٣١٠٠٠)

رصيد بداية السنة
ينزل: ديون معدومة
مخصصات انتقت الحاجة اليها
رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
المجموع	اكتر من ٩٠ يوم	٦٠ - ٨٩ يوم	٣٠ - ٥٩ يوم	١ - ٢٩ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٥٩٢١٥	١٤١٦٧٦	٢٤٣	١٩٣٦٩	٣١٩٧٩٢٧
٤٤٦٧٤٢٢	١٢١٧٧٤	٢١٥٤	٤٤٧٩٣	٤٢٩٨٧٠١

٢٠١٧
٢٠١٦

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

(٨) نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٦٣٥٥٠٠	٢٧٧٦٢٤٨
(٦٤١٨١١)	(٦٤١٨١١)
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)
١٨١٧٢٦٨٩	١٣١٣٤٣٧

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

فيما يلي الحركة على مخصص النعم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)
-	-
(٨٢١٠٠٠)	(٨٢١٠٠٠)

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(٦٤١٨١١)	(٦٤١٨١١)
-	-
(٦٤١٨١١)	(٦٤١٨١١)

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
رصيد نهاية السنة

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
-	١٦٢٢٣٩
٣٨١٠٠	٣٨١٠٠
٤١٢٤١	٢١٥٤٩
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
١٣٧٢	١٣٧٣
١٠٥٧١٣	٢٤٨٢٦١

التسوية مع مركز الايداع
تأمينات نقدية
نعم موظفين
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع

(١٠) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة حاسوب دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	ديكورات دينار	
٢٥٩٢٩٠	١٦٧٠٠	٨٨٠٣٥	٣٥٦٨٩	٤٩٢٨١	٦٩٥٨٥	٢٠١٧ - الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٧١٧ (٥٥٠)	-	٦٣٠٢	٢٤١٥ (٥٥٠)	-	-	- الكلفة - الإضافات الاستبعادات
٢٦٧٤٥٧	١٦٧٠٠	٩٤٣٣٧	٣٧٥٥٤	٤٩٢٨١	٦٩٥٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢١٤٤٠٣ ١٦٠٧٦ -	٨٧٦٨ ٢٥٠٥ -	٦٦٨٨٥ ٨٩٥٤ -	٣٠٤٠١ ٢٢٣٦ -	٣٩٤٢٤ ٢١٤٤ -	٦٨٩٢٥ ٢٣٧ -	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧ الإضافات الاستبعادات
٢٣٠٤٧٩	١١٢٧٣	٧٥٨٣٩	٣٢٦٣٧	٤١٥٦٨	٦٩١٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٦٩٧٨	٥٤٢٧	١٨٤٩٨	٤٩١٧	٧٧١٣	٤٢٣	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٤٠٧٧٢ ٢٠٠١٨ (١٥٠٠)	١٦٧٠٠ - -	٧١١٠٨ ١٦٩٢٧ -	٣٤٠٩٨ ٣٠٩١ (١٥٠٠)	٤٩٢٨١ - -	٦٩٥٨٥ - -	٢٠١٦ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦ الإضافات الاستبعادات
٢٥٩٢٩٠	١٦٧٠٠	٨٨٠٣٥	٣٥٦٨٩	٤٩٢٨١	٦٩٥٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١١١٦ ١٤٧٨٥ (١٤٩٨)	٦٢٦٣ ٢٥٠٥ -	٥٩٠٥٧ ٧٨٢٨ -	٣٠٠٠٨ ١٨٩١ (١٤٩٨)	٣٧١٠٠ ٢٣٢٤ -	٦٨٦٨٨ ٢٣٧ -	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦ الإضافات الاستبعادات
٢١٤٤٠٣	٨٧٦٨	٦٦٨٨٥	٣٠٤٠١	٣٩٤٢٤	٦٨٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤٤٨٨٧	٧٩٣٢	٢١١٥٠	٥٢٨٨	٩٨٥٧	٦٦٠	صافي القيمة الدفترية - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١١) بنوك دائنة

تم اغلاق ارصدة الجاري مدين خلال العام ٢٠١٧.

نسبة الفائدة	السقف دينار	الرصيد المستغل دينار
٧٪	٩٥٠.٠٠٠	-
٨٪	٥٠٠.٠٠٠	-
٧٪	٥٠٠.٠٠٠	-
	١٩٥٠.٠٠٠	-

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

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٦,٠٠٤	-
٢٢,٦٢٩	١٠,٠٨٩
١,٠٩٤	٤٦٥
٩٩,٧٢٧	١٠,٥٥٤

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

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦، 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:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٥,١٢١	٢١,٣٦٨
(٣٧,٩٧٣)	(١٣,٨٠٩)
١٤,٢٢٠	-
٢١,٣٦٨	٧,٥٥٩

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٤,٢٢٠	-

ضريبة الدخل المستحقة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٠٢١٧	٢٣٢٩٢	الربح المحاسبي للسنة
-	١٢٣٥	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٢٠٣٠	(٩٧٠٢)	المخصص المدفوع لنهاية خدمة الموظفين
-	(١٨٣٢٧)	ديون معدومة في المخصص
(٣٠٠٠)	(٢٤٦٧٣)	مخصصات إنتفت الحاجة إليها
٥٩٢٤٧	(٢٧٧٧٥)	الربح الضريبي للسنة

تبلغ نسبة الضريبة القانونية ٢٤٪ وبلغت نسبة الضريبة الفعلية ٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٤) حقوق الملكية

رأس مال الشركة
يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠٠٠٠٠ 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٨٢٦	٧٤٧٣	فوائد دائنة
١٧٨٨	٧٩٢	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
١٣٩١٥٢	١٤٨١٩٠	فوائد من عملاء الهامش
١٤٨٧٦٦	١٥٦٤٥٥	المجموع

(١٦) مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٦٧٦٧١	٤٥٣١٩١	رواتب وأجور
٣٠٧٧٧	٣٥٨٤٠	إيجارات
٣٨٣٠٥	٣٤٠٦٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٢٥٠٠	١٦٧٥٠	بدل تنقل أعضاء هيئة المديرين
٢٦٠٠٠	٢٢٨٠٠	بدل اجتماع أعضاء هيئة المديرين
٢٦٨٧٤	٢٦٦٤٦	تأمين صحي
١١٥٧٠	٩١٥٦	مصاريف قانونية
٧٦٤٧	٦٤١٥	مصاريف صيانة
١١٦٥١	٨٤٨٤	اتعاب مهنية
٧٧٠٠	٧٦٢٥	رسوم بورصة
٦٤٣٠	٤٨٥٨	مصاريف برق وبريد هاتف
٢٨٩٦٥	٢٥٨٦٧	أخرى
٥٨٦٠٩٠	٦٥١٧٠٠	

(١٧) صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,١٪ من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ١٤٥٢٥٢٦٨٠ دينار للعام ٢٠١٧ (٨٦٢٢ر٧٣٤ر٦٦ دينار للعام ٢٠١٦)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

(١٨) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٦			٢٠١٧		
حسابات	حسابات	حسابات	حسابات	حسابات	حسابات
جارية	وديعة	جارية	جارية	وديعة	جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٧٤٧	٨٢٨٠٢٨	-	٥٢٦٤٧٥	١٠٠٠٠	٦٠٢

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

٢٠١٦		٢٠١٧	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧٦٥	٧٨٠٨	٩٩٤٥	٧٤٥٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

- كما بلغت العمولات المقبوضة من جهات ذات علاقة ١٩٩ر١٩٩ دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل ٣٠ر٤٢٢ دينار خلال عام ٢٠١٦.

* تتقاضى الودائع فائدة بنسبة من ١٪ إلى ٢٪ سنوياً.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣٥ر٢٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٨٣ر١٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٩) 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 الاوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٣٧.٥٥٠ دينار.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

(٢٠) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٦١.٥٤١	٩٢٩.٣٦٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٧٠.٤٩٢	-	ينزل: جاري مدين
٣٩١.٠٤٩	٩٢٩.٣٦٨	

(٢١) 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.

(٢٢) 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	
٩٢٩,٣٦٨	-	٩٢٩,٣٦٨	٢٠١٧ -
٤,٦٧٢,٦٥٢	-	٤,٦٧٢,٦٥٢	الموجودات -
٢٤٨,٢٦١	-	٢٤٨,٢٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٦,٩٧٨	٣٦,٩٧٨	-	نم عملاء مدينة
٥,٨٨٧,٢٥٩	٣٦,٩٧٨	٥,٨٥٠,٢٨١	أرصدة مدينة أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٢٠٣,٥٢٠	-	٢٠٣,٥٢٠	المطلوبات -
-	-	-	نم عملاء دائنة
١٠,٥٥٤	-	١٠,٥٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧,٥٥٩	٧,٥٥٩	-	أرصدة دائنة أخرى
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢١,٦٣٣	٧,٥٥٩	٢١٤,٠٧٤	جاري مدين
٥,٦٦٥,٦٢٦	٢٩,٤١٩	٥,٦٣٦,٢٠٧	مجموع المطلوبات
			الصافي
٥٦١,٥٤١	-	٥٦١,٥٤١	٢٠١٦ -
٥,٦٤٠,١١١	-	٥,٦٤٠,١١١	الموجودات -
١٠,٥٧١٣	-	١٠,٥٧١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤,٨٨٧	٤٤,٨٨٧	-	نم عملاء مدينة
٦,٣٥٢,٢٥٢	٤٤,٨٨٧	٦,٣٠٧,٣٦٥	أرصدة مدينة أخرى
			ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٤٠٩,٧١٣	-	٤٠٩,٧١٣	المطلوبات -
٨,٦١٨	٨,٦١٨	-	نم 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
٥,٦٤٢,٣٣٤	٣٦,٢٦٩	٥,٦٠٦,٠٦٥	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٢٣) إدارة المخاطر

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
٢٠١٧	١٠٠	٢١٤١٤	٢١٤١٤
٢٠١٦	١٠٠	١٢٧٩٨	١٢٧٩٨

في حال هناك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر 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 أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة مبلغ ١٨٩٨ر٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٩٢ر٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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:

أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى ١٢ شهر	من سنة الى خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
٢٠٣,٥٢٠	-	-	٢٠٣,٥٢٠
-	-	-	-
٢٠٣,٥٢٠	-	-	٢٠٣,٥٢٠
نعم عملاء دائنة			
جاري مدين			
المجموع			
٣١ كانون الاول ٢٠١٦			
٤٠٩,٧١٣	-	-	٤٠٩,٧١٣
١٧٣,٥٤٢	-	-	١٧٣,٥٤٢
٥٨٣,٢٥٥	-	-	٥٨٣,٢٥٥
نعم عملاء دائنة			
جاري مدين			
المجموع			

د- مخاطر أسعار العملات الأجنبية -

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

(٢٤) 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 ٥٨٣,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٥٨٣,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة. ستقوم الشركة بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إن القروض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة. قامت الشركة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الشركة تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والناجمة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لذممها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع
المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة
الدولي رقم (١٧) الاجازات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥. ان هذه الدراسة قائمة على الأرقام
الحالية المتوفرة والتي من الممكن ان تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما تقوم الشركة بتطبيق
المعيار في عام ٢٠١٨، حيث

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية
رقم ١٥.

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

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

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.

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 والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي
رقم (١٧). وفقا 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 المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود
الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام
الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، 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.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات 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.

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

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