

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٤ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

RSM Jordan

Amman 69 Queen Rania St.
P.O.BOX 963699
Amman 11196 Jordan

T +962 6 5673001
F +962 6 5677706

www.rsm.jo

تقرير مدقق الحسابات المصنق

إلى شركاء شركة الاستثمارات المالية الدولية المحترمين
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاستثمارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية العرّفة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاستثمارات المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول 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 تراها ضرورية لفرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لراينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود يقين جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

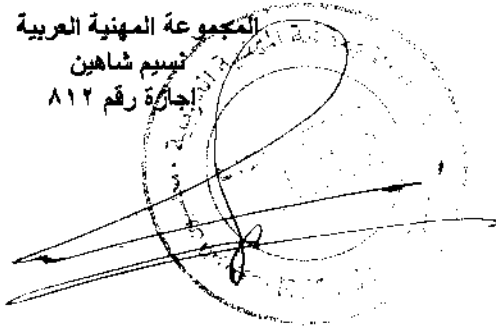
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١٣ شباط ٢٠١٧

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢



شركة الاستثمارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

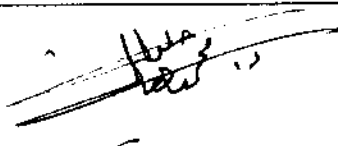
٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	إيضاحات	الموجودات
٤١٥	...	٣	موجودات غير متداولة ممتلكات ومعدات
٤١٥	...		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٤٩ ٣٧٧	١٢ ٥٨٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠٢ ٨٢٦	٨١ ٨٦٢	٥	أرصدة مدينة أخرى
١١٩ ٨٢٢	٢٢ ٢٧٤	٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١ ٨٤٦ ٧٦٣	٢٥٥ ٩٤٦	٦	نم عملاء مدينة
٢٥٧ ٦٨٤	١٣٩ ٥١٧	٧	تسوية التداول
٢ ١٨١ ٠٦٤	٢ ٨٧٠ ٩٠١	٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤ ٦٥٧ ٥٣٦	٣ ٣٨٣ ٠٨٤		مجموع الموجودات المتداولة
٤ ٦٥٧ ٩٥١	٣ ٣٨٣ ٠٨٤		مجموع الموجودات
		٩	حقوق الملكية والمطلوبات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		رأس المال
١١٢ ٧٦٩	١٣٠ ٩٦٧		علاوة الإصدار
(١ ٣٥١ ٧٩٢)	(١ ١٩٦ ٧٦٤)		احتياطي إجباري
٢ ٩٤٧ ١٨٤	٣ ١٢٠ ٤١٠		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١ ٤٩٢ ٤١٩	١٣٥ ٩٨١	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٧ ٩٦٨	١١ ٨١٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
١ ١٦٣	...	٢١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٩٤ ٦٤٠	١٠٠ ٣٠٢	١٢	نم عملاء دائنة
١٤ ٥٧٧	١٤ ٥٧٧		بنوك دائنة
١ ٧١٠ ٧٦٧	٢٦٢ ٦٧٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٤ ٦٥٧ ٩٥١	٣ ٣٨٣ ٠٨٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

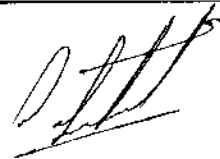
رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

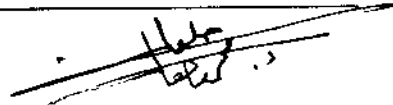
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٦ ٥٨١	١٠٧ ٦٨١	١٣	الإيرادات
٩١ ٠٢٦	٤٣ ٢٠٩		صافي عملات الوساطة
٦١ ٢٩٩	٩٧ ٠٧٥		عمولات التمويل على الهامش
٢ ٠٧٩	١ ٧١٧		إيراد فوائد بنكية
...	٨٩ ٠٩٤	١٤	إيرادات أخرى
...	٦٥ ٠٠٠		أرباح موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٢٤٠ ٩٨٥	٤٠٣ ٧٧٦		مخصص انتفت الحاجة اليه
			مجموع الإيرادات
٢١٤ ٥٥٧	٢٠١ ٣٨١	١٥	المصاريف
١٥٤ ٤٨٥	٥ ٠٠٠		مصاريف إدارية
٣ ٦٠٠	٣ ٦٠٠		مخصص التزامات محتملة
١٠ ١٥٦	١٠ ٥٣٠		مخصص نهاية خدمة
١ ٥٨٥	١ ٢٨١	٣	فوائد وعمولات بنكية
٢١ ٢٩٣	...	١٤	استهلاكات
٤٠٥ ٦٧٦	٢٢١ ٧٩٢		خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
			مجموع المصاريف
(١٦٤ ٦٩١)	١٨١ ٩٨٤		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٣ ٥٧١)	(٨ ٧٥٨)	١١	مخصص ضريبة دخل
(١٦٨ ٢٦٢)	١٧٣ ٢٢٦		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

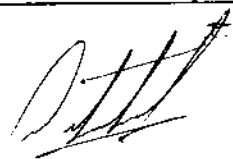
رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستثمارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال دينار	علاوة الإصدار دينار	احتياطي إجباري دينار	خسائر متراكمة دينار	مجموع دينار	
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١١٢.٧٦٩	(١.١٨٣.٥٣٠)	٣.١١٥.٤٤٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
...	(١٦٨.٢٦٢)	(١٦٨.٢٦٢)	الخسارة والنخل الشامل للسنة
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١١٢.٧٦٩	(١.٣٥١.٧٩٢)	٢.٩٤٧.١٨٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
...	١٧٣.٢٢٦	١٧٣.٢٢٦	الربح والنخل الشامل للسنة
...	...	١٨.١٩٨	(١٨.١٩٨)	...	تحويلات
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٣٠.٩٦٧	(١.١٩٦.٧٦٤)	٣.١٢٠.٤١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
(١٦٤ ٦٩١)	١٨١ ٩٨٤		الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات
١ ٥٨٥	١ ٢٨١	٣	استهلاكات
(٦١ ٢٩٩)	(٩٧ ٠٧٥)		إيراد فوائد بنكية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠ ٤٥٥)	٢٠ ٩٦٤		أرصدة مدينة أخرى
٥٦ ٥٥٩	٩٧ ٥٤٨		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٣٩ ٥٠٣)	٤٠٧ ٠٤٤		ذمم عملاء مدينة
(٢١٣ ٣٩٥)	١١٨ ١٦٧		تسوية التداول
٣٤٢ ٦٢٤	(١٧٢ ٦٦٥)		أرصدة دائنة أخرى
٥١٠	(١ ١٦٣)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨٣ ٥٧٩	(٩٤ ٣٣٨)		ذمم عملاء دائنة
(٩ ٣٧٩)	(٤ ٩١٢)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
(٢١٣ ٨٦٥)	٤٥٦ ٨٣٥		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣ ٤٠٤	١٣٦ ٧٩٣		فوائد مقبوضة
٦١ ٢٩٩	٩٧ ٠٧٥		شراء ممتلكات ومعدات
٠٠٠	(٨٦٦)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٨٤ ٧٠٣	٢٣٣ ٠٠٢		الأنشطة التمويلية
			بنوك دائنة
(٧٤٣)	٠٠٠		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٤٣)	٠٠٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٢٩ ٩٠٥)	٦٨٩ ٨٣٧		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٣١٠ ٩٦٩	٢ ١٨١ ٠٦٤	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢ ١٨١ ٠٦٤	٢ ٨٧٠ ٩٠١	٨	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولة بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار،
وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار.
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض
رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق
تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل إسم الشركة في النصف
الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل
الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية
المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة
العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أثر تطبيق
المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٣ أ).

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن
تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي
للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات
تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التكني في قائمة الدخل الشامل.

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

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المثوبة التالية:

	%
اثاث ومفروشات	١٠ - ٢٠
أجهزة ومعدات	١٥ - ٢٠

موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بفرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

نعم مدينة

تسجل النظم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعنومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

نعم دائنة ومستحقات

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المنفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المنفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستهقاق.

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 تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتوakمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة
٧٩ ١٥٢	٤٤ ٤٨٨	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٦٦	٨٦٦	٠٠٠	إضافات
٨٠ ٠١٨	٤٥ ٣٥٤	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٨ ٧٣٧	٤٤ ١٨٧	٣٤ ٥٥٠	الاستهلاك المتراكم
١ ٢٨١	١ ١٦٧	١١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٠ ٠١٨	٤٥ ٣٥٤	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٤١٥	٣٠١	١١٤	القيمة الدفترية
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٤) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار
٨ ٧٧٧	٠٠٠
١٤٠ ٦٠٠	١٢ ٥٨٤
١٤٩ ٣٧٧	١٢ ٥٨٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٢ ٥٨٤ دينار. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٤٠ ٦٠٠) وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي، والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار
٥٢ ٠٤٨	٣٢ ٥٢٤
٣١ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٦ ٨٣٤	١١ ٩٧٧
١٢ ٦٠٩	١٢ ٠٢٦
٣٣٥	٣٣٥
١٠٢ ٨٢٦	٨١ ٨٦٢

تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية **
أمانات صندوق ضمان التسوية *
أمانات ضريبة الدخل
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة

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

** يمثل قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

(٦) نم عملاء منبنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨٦٠٢١٠	٣٧٣٢٥٠٦	نم عملاء الوساطة
١٧٥٣٦٥٧	٢٠٥٤٥٤	نم عملاء التمويل على الهامش
٥٦١٣٨٦٧	٣٩٣٧٩٦٠	
(٣٧٦٧١٠٤)	(٣٦٨٢٠١٤)	مخصص نم مشكوك في تحصيلها
١٨٤٦٧٦٣	٢٥٥٩٤٦	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٥			٢٠١٦			
صافي الذمم	مخصص نم المشكوك في تحصيلها	إجمالي الذمم	صافي الذمم	مخصص نم مشكوك في تحصيلها	إجمالي الذمم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣١٠٦	(٣٧٦٧١٠٤)	٣٨٦٠٢١٠	٥٠٤٩٢	(٣٦٨٢٠١٤)	٣٧٣٢٥٠٦	وساطة
١٧٥٣٦٥٧	...	١٧٥٣٦٥٧	٢٠٥٤٥٤	...	٢٠٥٤٥٤	هامش
١٨٤٦٧٦٣	(٣٧٦٧١٠٤)	٥٦١٣٨٦٧	٢٥٥٩٤٦	(٣٦٨٢٠١٤)	٣٩٣٧٩٦٠	

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٧) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٤٧٥٨٢٤	٢٥٩١٣٣	حسابات تحت الطلب
١٧٠٥٠٤٠	٢٦١١٥٦٨	حسابات ودائع لأجل
٢١٨١٠٦٤	٢٨٧٠٩٠١	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ مليون دينار مقسم إلى ٤ مليون حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٢٠٧ ١٨٦ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٥ ٢١٧	٩٩ ٦٠٠	مخصص التزامات محتملة
١٧ ٢٠٠	٢٠ ٨٠٠	مخصص نهاية خدمة
١١ ٥٣٠	١٤ ٤٣٤	مصاريف مستحقة
١ ٠٢٥	١ ١٤٧	أمانات الضمان الاجتماعي
١ ٢١٧ ٤٤٧	٠٠٠	إيرادات مستحقة القبض
١ ٤٩٢ ٤١٩	١٣٥ ٩٨١	

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته اللاحقة.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤، ٢٠١٤، ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، ٢٠١٢، ٢٠١١، ٢٠١٠.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقامت الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة وتم تقدير مبلغ ١٧٧ ٨٢٨ دينار كضريبة دخل يفوق ٨٢ ٨٧٨ دينار عن المبلغ المدفوع وتم الطعن في القرار وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة، علماً أن الشركة قامت بأخذ مخصص التزامات محتملة بقيمة ٨٠ ٠٠٠ دينار خلال سنة ٢٠١٣ وتم تعزيره بقيمة ٥ ٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لا يترتب على الشركة ضريبة ولا يوجد حاجة إلى تعزيز أي مخصص إضافي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠٠٨.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣ ٧٧٦	٧ ٩٦٨	رصيد بداية السنة
٣ ٥٧١	٨ ٧٥٨	ضريبة الدخل المستحقة
(٩ ٣٧٩)	(٤ ٩١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧ ٩٦٨	١١ ٨١٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٦٤ ٦٩١)	١٨٦ ٩٨٤	الربح (الخسارة) المحاسبية
...	(١٥٤ ٠٩٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧٩ ٥٧٠	٣ ٦٠٠	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١٤ ٨٧٩	٣٦ ٤٩٠	الربح (الخسارة) الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولة
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٩٤ ٦٤٠	١٠٠ ٢٧٥
٠٠٠	٢٧
<u>١٩٤ ٦٤٠</u>	<u>١٠٠ ٣٠٢</u>

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش

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

(١٣) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١٦ ٥٤٥	١٤٩ ٥١٥
(٢٦ ٩١١)	(٣٧ ٠٢٧)
(٣ ٠٥٣)	(٤ ٨٠٧)
<u>٨٦ ٥٨١</u>	<u>١٠٧ ٦٨١</u>

إيراد عمولات وساطة
ينزل: عمولات منفوعة
ينزل: صندوق حماية المستثمر*

* يمثل الرسوم التي تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠.٠٠١% من إجمالي المعاملات خلال السنة.

(١٤) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٩٥	٨٩ ٠٩٤
(٢١ ٤٨٨)	٠٠٠
<u>(٢١ ٢٩٣)</u>	<u>٨٩ ٠٩٤</u>

أرباح (خسائر) بيع متحققة
فروقات تقييم موجودات مالية بتقييم بالقيمة العادلة

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١٧ ٩٢٧	١٢١ ٠٥٣
٤٢ ١٨٨	٢١ ٥٨٠
١٩ ٩٥٦	١٩ ٨٧٠
٩ ٥٢٣	١٠ ٠٣٧
٧ ٧٢٤	٧ ٤٦٢
٤ ٠٦٢	٤ ٥٩٩
٤ ٤٥٣	٤ ١١٩
١ ٦٣٨	٤ ٦٣١
٢ ٦٧٥	١ ٧٤٩
١ ٤٢٣	١ ٢٧٦
٢ ٢٨١	٤ ٣٥٦
٧٠٧	٦٤٩
<u>٢١٤ ٥٥٧</u>	<u>٢٠١ ٣٨١</u>

رواتب وأجور وملحقاتها
أتعاب مهنية
إيجار
تأمين
رسوم واشتراكات
صيانة
بريد وهاتف
أخرى
كهرباء ومياه
قرطاسية ومطبوعات
ضيافة ونظافة
تنقلات

(١٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ونعم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
١٤٩ ٣٧٧	٠٠٠	١٤٠ ٦٠٠	٨ ٧٧٧	٢٠١٥
١٢ ٥٨٤	٠٠٠	١٢ ٥٨٤	٠٠٠	٢٠١٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٩) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٠) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان مقابل مبلغ ٥٨٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١.٥٧٧٤	٩٩٧٩	٣٢٨	١٣.٩٧٢٤
١٤.٠٤٨	١٢.٢٩٥
١١٩.٨٢٢	٢٢.٢٧٤		

محمد هاني حافظ الحلواني
سميح شاكر محروس بيسو

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١.٠٨٨	...	١١٩.٩٠٣	١٠٠.٣١٩
٣	١٩٨.٢٨٠
٧٢	...	٧٠٧.٥٣٤	٣١٢.٠٩١
١.١٦٣	...		

عدي محمد هاني الحلواني
عامر حافظ رشيد الحلواني
حمزة محمد هاني الحلواني

منافع الإدارة التنفيذية العليا

رواتب ومنافع أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٠.٣٦٥	٧٠.٢٢٥

(٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال 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 وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإيجاري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٤١٠ ١٢٠ ٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٨٤ ٩٤٧ ٢ دينار).

(٢٣) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة من الخسائر غير المتحققة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تَم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس الأسهم: تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس المسهم.
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين.
(عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): التدفقات النقدية: تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمطلوبات التصنيف والقياس من خلال فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد: أول كانون الثاني ٢٠١٦)

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشاء.

التدني: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط: قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف: تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).
(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها بوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما، لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية. (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار

يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون منتهية ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

(سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهرية على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩)، (١٥)، (١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩)، (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٢٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.