



إيفي للخدمات المالية
IFA Financial Services
Brokers At A. S. E.

شركة الإستشارات المالية الدولية

INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS

وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم : 48/هـ/أ/2019
التاريخ : 2019/3/4

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات الختامية والميزانية العمومية للشركة لعام 2018

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 يسرنا أن نرفق لكم البيانات الختامية والميزانية العمومية لشركتنا عن عام 2018 مدققة من المدقق الخارجي للشركة ونسخه عن تقرير هيئة المديرين عن أعمال الشركة لذلك العام وكتاب مدقق الحسابات حول متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٤ آذار ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٦٤
رقم الملف: ٦١
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة : بورصة عمان



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
وتقرير مدقق الحسابات المستقل



صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٢٢ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين
المحدودة المسؤولية
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، 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 المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها 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.

نعتقد 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 لغرض 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 تتوي 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 يشتمل 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 تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٥ شباط ٢٠١٩

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

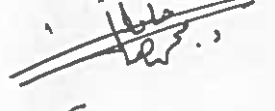
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٦٤٢	٥٣٧	٣	موجودات غير متداولة
٦٤٢	٥٣٧		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
١٩٣٧٠٠	٥٠٤ ٤٨٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٩ ٣٤٧	٩١ ٢١٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥ ٦٦٢	...	٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٣٠ ٩١٩	٨٥٠ ٦٧٩	٦	ذمم عملاء مدينة
...	٢٩ ٤٠٥	٧	تسوية التداول
٢ ٦١٥ ٥١٦	١ ٧٥٣ ٢١٣	٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣ ٦٣٥ ١٤٤	٣ ٢٢٨ ٩٩٦		مجموع الموجودات المتداولة
٣ ٦٣٥ ٧٨٦	٣ ٢٢٩ ٥٣٣		مجموع الموجودات
		٩	حقوق الملكية والمطلوبات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		رأس المال
١٣٤ ٠٦٠	١٣٤ ٠٦٠		علاوة الإصدار
(١ ١٧٧ ٥٧٥)	(١ ٢٥٢ ١٦١)		احتياطي إجباري
٣ ١٤٢ ٦٩٢	٣ ٠٦٨ ١٠٦		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٤ ٢٨٨	٤٦ ٤٣٢	١٠	مطلوبات متداولة
١٦ ٥٥٨	٩ ٧٩٩	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٠٧ ٠٤٩	٨٢ ٧١١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٣٦	٧ ٩٠٨	٢١	ذمم عملاء دائنة
٢٢٤ ٧٦٣	١٤ ٥٧٧	١٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٠٠	...	٧	بنوك دائنة
٤٩٣ ٠٩٤	١٦١ ٤٢٧		تسوية التداول
٣ ٦٣٥ ٧٨٦	٣ ٢٢٩ ٥٣٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			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 المسؤولية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

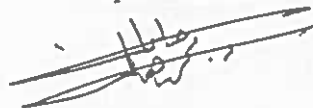
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٠ ٥٧٦	٢٤ ٥١٧	١٤	الإيرادات
٦٥ ٩٣١	٨٦ ٣١١		صافي عملات الوسيطة
١٣٤ ٨٦٨	١١٦ ٩٢٨		فوائد وعمولات التمويل على الهامش
١٢	١٧ ٣٢٧		إيراد فوائد بنكية
١ ٢٤٨	١ ٣٦٨		أرباح أسهم شركات عامة موزعة
٥ ٠٠٠	٠٠٠		إيرادات أخرى
٢٤٧ ٦٣٥	٢٤٦ ٤٥١		مخصص انتقلت الحاجة اليه
			مجموع الإيرادات
١٩٥ ٨١٢	١٦٥ ٣٣٥	١٥	المصاريف
١٠ ٤١٣	١٥ ٤٤٣		مصاريف إدارية
٦ ٨٢٢	٧٧ ٨٥١		فوائد وعمولات بنكية
٠٠٠	٥٨ ٧٠٣		فروقات تقييم موجودات مالية تقييم بالقيمة العادلة
٣ ٦٠٠	٣ ٦٠٠		خسائر بيع موجودات مالية متحققة
٥٨	١٠٥	٣	مخصص نهاية خدمة
٢١٦ ٧٠٥	٣٢١ ٠٣٧		استهلاكات
			مجموع المصاريف
٣٠ ٩٣٠	(٧٤ ٥٨٦)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٨ ٦٤٨)	٠٠٠	١١	مخصص ضريبة دخل
٢٢ ٢٨٢	(٧٤ ٥٨٦)		(الخسارة) الربح 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 الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٠ ٩٦٧	(١ ١٩٦ ٧٦٤)	٣ ١٢٠ ٤١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
...	...	...	٢٢ ٢٨٢	٢٢ ٢٨٢	الربح والدخل الشامل للسنة
...	...	٣ ٠٩٣	(٣ ٠٩٣)	...	تحويلات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٠٦٠	(١ ١٧٧ ٥٧٥)	٣ ١٤٢ ٦٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
...	...	...	(٧٤ ٥٨٦)	(٧٤ ٥٨٦)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٠٦٠	(١ ٢٥٢ ١٦١)	٣ ٠٦٨ ١٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣٠ ٩٣٠	(٧٤ ٥٨٦)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥٨	١٠٥	٣	تعديلات
(١٣٤ ٨٦٨)	(١١٦ ٩٢٨)		استهلاكات
٣٦٠٠	٣٦٠٠		إيراد فوائد بنكية
(٧ ٤٨٥)	(٦ ٧٢٤)		مخصص نهاية خدمة
١٦ ٦١٢	٥ ٦٦٢		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٧٤ ٩٧٣)	(١١٩ ٧٦٠)		أرصدة مدينة أخرى
١٣٩ ٨١٧	(٢٩ ٧٠٥)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤ ٧٠٧	(١٠١ ٤٥٦)		ذمم عملاء مدينة
١٣٦	٧ ٧٧٢		تسوية التداول
٦ ٧٤٧	(٢٤ ٣٣٨)		أرصدة دائنة أخرى
(٣ ٩٠٤)	(١ ٩٠٥)	١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٤١٨ ٦٢٣)	(٤٥٨ ٢٦٣)		ذمم عملاء دائنة
(١٨١ ١١٦)	(٣١٠ ٧٨٢)		ضريبة دخل مدفوعة
١٣٤ ٨٦٨	١١٦ ٩٢٨		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٠٠)	٠٠٠	٣	الأنشطة الاستثمارية
(٤٦ ٩٤٨)	(١٩٣ ٨٥٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١٠ ١٨٦	(٢١٠ ١٨٦)		فوائد مقبوضة
٢١٠ ١٨٦	(٢١٠ ١٨٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥٥ ٣٨٥)	(٨٦٢ ٣٠٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢ ٨٧٠ ٩٠١	٢ ٦١٥ ٥١٦	٨	الأنشطة التمويلية
٢ ٦١٥ ٥١٦	١ ٧٥٣ ٢١٣	٨	بنوك دائنة
			التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



(١) عيام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ 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 اسم 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 ٥ شباط ٢٠١٩ 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 ٢٠١٧ 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 التدني 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 المئوية التالية:

%	
١٠ - ٢٠	أثاث ومفروشات
١٥ - ٢٠	أجهزة ومعدات

موجودات مالية تقم 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 بالعملة 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 تنني 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.

ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتضطرب الديون المعدومة 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 استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة 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 التزام (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 المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتتخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة 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 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 تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخصائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 التيقن 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 المقطع 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 للقرارات 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.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة
٧٣ ٨٢٦	٣٩ ١٦٢	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٣ ٨٢٦	٣٩ ١٦٢	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٣ ١٨٤	٣٨ ٥٢٠	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم
١٠٥	١٠٥	...	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٣ ٢٨٩	٣٨ ٦٢٥	٣٤ ٦٦٤	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٤٢	٦٤٢	...	القيمة الدفترية
٥٣٧	٥٣٧	...	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٨٧ ٦٢٠	٥٠٤ ٤٨٢	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية*
٦٠٨٠	...	
١٩٣ ٧٠٠	٥٠٤ ٤٨٢	

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية تعود الى استثمار في شركة تحت التصفية، قامت الإدارة خلال سنة ٢٠١٨ بتخفيض كامل رصيد الاستثمار لوجود مؤشرات يمكن الاعتماد عليها تدل على صعوبة استرداد أي جزء من هذا الاستثمار.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية *
٣٣ ٢٧١	٣٤ ٠٥٩	أمانات صندوق ضمان التسوية **
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات ضريبة الدخل
١٨ ٥٤٠	١٩ ٨٥١	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢ ٢٠١	١١ ٩٧٢	تأمينات مستردة
٣٣٥	٣٣٥	
٨٩ ٣٤٧	٩١ ٢١٧	

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

** يمثل رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣ ٦٩٢ ٩٧٢	٣ ٦٠٠ ٢٨٦	ذمم عملاء الوساطة
٧٠٠ ٦٩٩	٨٣٦ ٢٦٧	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤ ٣٩٣ ٦٧١	٤ ٤٣٦ ٥٥٣	
(٣ ٦٦٢ ٧٥٢)	(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٧٣٠ ٩١٩	٨٥٠ ٦٧٩	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٧	٢٠١٨	
مخصص ذمم المشكوك في تحصيلها	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	
إجمالي الذمم دينار	إجمالي الذمم دينار	
صافي الذمم دينار	صافي الذمم دينار	
٣٠ ٢٢٠	١٤ ٤١٢	وساطة
(٣ ٦٦٢ ٧٥٢)	(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	هامش
٧٠٠ ٦٩٩	٨٣٦ ٢٦٧	
٧٣٠ ٩١٩	٨٥٠ ٦٧٩	
(٣ ٦٦٢ ٧٥٢)	(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	
٤ ٣٩٣ ٦٧١	٤ ٤٣٦ ٥٥٣	

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٨	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٢٠-٩١ يوم	١٨٠-١٢١ يوم	١٨١ يوم فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٠ ٦١٣	١١٥ ٧٢١	١٦ ٧٤٠	١٩ ٣٠٠	٢٧٨ ٣٠٥	٨٥٠ ٦٧٩	

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً ان جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء.
يتم اخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

(٧) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٨) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣ ١٣٤	٢٠٠	نقد في الصندوق
١٠٧ ٢٢٩	٢٥٣ ٠١٣	حسابات تحت الطلب
٢ ٥٠٥ ١٥٣	١ ٥٠٠ ٠٠٠	حسابات ودائع لأجل *
٢ ٦١٥ ٥١٦	١ ٧٥٣ ٢١٣	

* يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك القاهرة عمان تم ربطها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨ ولغاية ٦ أشهر، تستحق الفوائد بعد ٦ أشهر من تاريخ ربط الوديعة حيث بلغت نسبة الفائدة ٦,٥% سنوياً.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة إسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٨٦ ٢٠٧ 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 غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى يحق للهيئة العامة أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

(١٠) إرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٢٤ ٤٠٠	٢٨ ٠٠٠	مخصص نهاية خدمة
١٩ ٠٨٥	١٧ ٢٦٢	مصاريف مستحقة
١ ٢٠٣	٧٥١	أمانات الضمان الاجتماعي
٩٩ ٦٠٠	٤١٩	مخصص التزامات محتملة
١٤٤ ٢٨٨	٤٦ ٤٣٢	

(١١) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٧ ولم تتم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ وقامت الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة وتم تقدير مبلغ ٦٣ ١٥٦ دينار، ٤٥٦ ٣٢١ دينار على التوالي كضريبة دخل وتمويض قانوني عن فوائد معلقة وغير مقبوضة وهي حسابات إدارية ليس لها علاقة بدخل الشركة في تلك الأعوام، تم الاعتراض على القرار وتحویل القضية الى محكمة البداية الضريبية نهاية ٢٠١٨، مشيرين الى انه لم يتم اخذ اي مخصصات لقاء هذا الالتزام لقناعة إدارة الشركة والمدقق الخارجي انه لن يترتب عليها أي التزام وذلك لأن الإجراء الذي قامت به الشركة متوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٣.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١١ ٨١٤	١٦ ٥٥٨	رصيد بداية السنة
٨ ٦٤٨	٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
(٣ ٩٠٤)	(١ ٩٠٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٠٠٠	(٤ ٨٥٤)	المحول من أمانات ضريبة الدخل المدينة
١٦ ٥٥٨	٩ ٧٩٩	رصيد نهاية السنة

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠.٩٣٠	(٧٤.٥٨٦)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(١٢)	(١٧.٣٢٧)	ارباح اسهم شركات عامة موزعة
٣	٤.٣٣٢	كلفة ارباح اسهم شركات عامة موزعة (٢٥% من الارباح الموزعة)
(٥.٠٠٠)	٠٠٠	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠.١١٣	٨١.٤٥١	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٣٦.٠٣٤	(٦.١٣٠)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٧.٠٤٩	٨٢.٧١١	ذمم عملاء الوساطة

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) بنوك دائنة

حصلت الشركة خلال سنة ٢٠١٨ على تسهيلات من البنك التجاري الأردني بمسقف ٥٠٠.٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ٧%، تسدد التسهيلات خلال ٢٠ يوم من تاريخ التمويل، وقد قامت الشركة بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨ بإغلاق كامل رصيد التسهيلات، ويمثل الرصيد القائم شيك غير مقدم للصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٤) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٩.٤٠٢	٣٧.٦٦٠	إيراد عمولات وساطة
(٢٦.٢٧٣)	(١١.٤٥٥)	ينزل: عمولات مدفوعة
(٢.٥٥٣)	(١.٦٨٨)	ينزل: صندوق حماية المستثمر*
٤٠.٥٧٦	٢٤.٥١٧	

* 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.

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢١.٢٢	٩٠.٨٥٥	رواتب وأجور وملحقاتها
١٩٧٦٨	٢١.٠٨٠	أتعاب مهنية
١٨١٢٥	١٨١١٨	إيجار
١١١٧١	١٠.٥٣٤	تأمين
٧٢٨٨	٧٣٤٢	رسوم واشتراكات
٥٦٦٨	٤٦٤٥	صيانة
٤٣٣٧	٣٧٨٥	بريد وهاتف
٤١٢٣	٤٣٧٥	ضيفة ونظافة
١٣٤٣	١٣٨٧	أخرى
١٥٥٨	١٦٠٢	كهرباء ومياه
٦٩٧	٧٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٧١٢	٨٥٥	تنقلات
١٩٥٨١٢	١٦٥٣٣٥	

(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 تواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيّات 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 وذمم 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 وتسوية التداول والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة وتسوية التداول والذمم 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 استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

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

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

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

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار	
١٨٧ ٦٢٠	٦٠٨٠	...	١٩٣ ٧٠٠	٢٠١٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠٤ ٤٨٢	...	...	٥٠٤ ٤٨٢	٢٠١٨ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٢٠١٧.

(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	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٥ ٦٦٢	...	٩ ١١٢	...

زهير حافظ رشيد الحلواني

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
...	٦ ٧٩٤	...	٦ ٨٣٢
...	١ ١١١	...	٨ ٣١٧
١٣٦	٣	٣٢٦ ٩٥٤	٢٥٧ ١٧٤
١٣٦	٧ ٩٠٨		

محمد هاني حافظ الحلواني

عامر حافظ رشيد الحلواني

حاتم حافظ رشيد الحلواني

منافع الإدارة التنفيذية العليا

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩ ٩٤٦	٤٣ ٢٠٠

رواتب ومنافع أخرى

(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 الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٠٦ ٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٩٢ ١٤٢ دينار).

(٢٣) تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام من ٢٠١٦-٢٠١٤ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير رقم (٢٢) – لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية – 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.

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.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

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

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

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاءات الإنتقائية للعقود المعدلة و العقود المنجزة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاكاة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية :

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٤ لتتضمن: أ- متطلبات التدني للموجودات المالية، ب- تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استُبدل بنموذج للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والنظم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). ونظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية.

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

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

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

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

٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.