

الرقم : 22 / مسك / 2019

التاريخ : 2019/03/24

السادة بورصة عمان المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: التقرير السنوي لشركة مسك للوساطة المالية لعام 2018

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه وبالاستناد للاحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها والمادة (1-1/20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في 2018/12/31، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة ديلويت اند توش (الشرق الاوسط).

المرفقات:

- التقرير السنوي للشركة.
- البيانات المالية لعام 2018 وتقرير المحاسب القانوني المستقل.
- قرص مدمج يحتوي على مادة البيانات المالية لشركة مسك للوساطة المالية لعام 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
مجدي التينة



بورصة عمان
الدائيرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ آذار ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٢٨٠
رقم الملف: ٩٧
الجهة المختصة: مجلس الادارة

نسخة السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

شركة مسك للوساطة العالية ذ.م.م
التقرير السنوي لعام
2018

فهرس محتويات التقرير

4	الوضع القانوني للشركة و الانشطة الرئيسية
4	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
5	تطور رأس المال منذ التأسيس
6	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة
6	قائمة الدخل
7	الأرباح (الخسائر) و إجمالي الدخل الشامل
6	الميزانية العمومية
	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، للخمس سنوات
7	الماضية
	اسماء اعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم
7	الوظيفية
10	اسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا
11	مدراء الدوائر و باقي موظفي الشركة
12	الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية
12	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
13	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
13	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
13	اتعاب مدقق الحسابات
14	الاقارات
15	تقرير مدقق الحسابات المستقل
18	قائمة المركز المالي
19	قائمة الدخل والدخل الشامل
20	قائمة التغيرات في حقوق الشريك
21	قائمة التدفقات النقدية
22	ايضاحات حول القوائم المالية

كلمة رئيس هيئة المديرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين.

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء هيئة المديرين التقرير السنوي الثامن المتضمن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية خلال عام 2018.

تقوم شركة مسك للوساطة المالية (الذراع الاستثماري لبنك صفوة الاسلامي) بتقديم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم الشركة بعمل تحليل نصف سنوي لكافة الاسهم المدرجة في بورصة عمان استنادا الى معايير معتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لدى بنك صفوة الاسلامي.

حققت شركة مسك للوساطة المالية معدلات نمو ايجابية في عام 2018 حيث ارتفعت ايرادات الشركة بنسبة (25%) مقارنة مع العام 2017، وارتفع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام 2018 بنسبة (83%) مقارنة مع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام 2017 .

ارتفعت أحجام تداول الشركة في العام 2018 بنسبة (32%) مقارنة مع العام 2017 و ذلك بالرغم من انخفاض احجام التداول الكلية لبورصة عمان للعام 2018 بنسبة (20%) مقارنة مع العام 2017.

استطاعت شركة مسك للوساطة المالية زيادة قاعدة متعاملاتها في عام 2018 بنسبة نمو بلغت (25%) عن عام 2017.

نسعى في شركة مسك للوساطة المالية الي زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال زيادة أحجام التداول وتوسعة قاعدة المتعاملين و ذلك حسب الخطة الاستراتيجية الموضوعة للأعوام "2018-2022".

وفي الختام أود أن أتوجه بالشكر و التقدير إلى كافة متعاملينا الكرام على ثقتهم و دعمهم المتواصل لنا.

رئيس هيئة المديرين

الوضع القانوني للشركة و الأنشطة الرئيسية

تأسست شركة مسك للوساطة المالية في عام 2011 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك صفوة الإسلامي، من غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية وبتطلعات مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية المتاحة من قبل هيئة الأوراق المالية.

وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية لحساب الغير والوسيط لحسابه وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية.

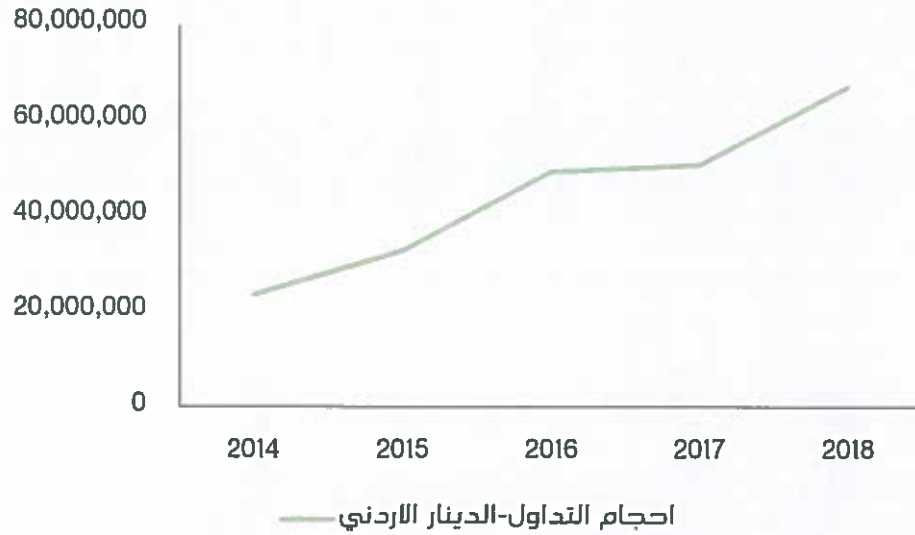
تهدف الشركة الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما وتحرص الشركة على توفير افضل الفرص الاستثمارية لمتعاملاتها.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفض حجم التداول في السوق الاردني لعام 2018 بنسبة (20 %) مقارنة بالعام السابق، وبالرغم من ذلك حققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعاً بأحجام التداول بنسبة (32 %) مقارنة بالعام السابق لتحقيق المرتبة الخامسة عشر في ترتيبها ضمن 58 شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الاردني، وفي ما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة		حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق	الشركة	السوق	
2014	23,397,316	4,528,476,942	44	61	0.5 %
2015	32,591,464	575,13,4837,6	36	61	0.5 %
2016	49,174,329	4,680,768,698	31	57	1.1 %
2017	884,682,50	572,519,907,5	25	57	0.9 %
2018	66,981,326	4,705,597,188	15	58	1.4 %

كما يوضح المنحنى الآتي النمو المتزايد لاجسام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.



تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة

تأسست شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل من بنك صفوة الاسلامي برأس مال مدفوع بلغ (750) ألف دينار أردني، وفي عام 2015 تم زيادة رأس مال الشركة الى (2) مليون دينار، الجدول الآتي يوضح تطور حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة.

2018	2017	2016	2015	2014	حقوق الملكية
2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	750,000	رأس المال
33,288	17,463	8,826	-	-	احتياطي الاجباري
(24,510)	(576)	-	-	-	احتياطي تقييم الموجودات مالية
46,405	(33,331)	(111,062)	(190,493)	(187,495)	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
-	(22,095)	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) " IFRS 9 على الخسائر المتراكمة
2,055,183	1,961,461	1,897,764	1,809,507	562,505	مجموع حقوق الملكية

نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9) تم احتساب مخصصات ائتمانية متوقعة لكلا من الارصدة النقدية لدى البنوك والذمم المدينة للمعاملين وذلك عن عام 2017 و2018.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة

الميزانية العمومية

الموجودات

بلغت موجودات الشركة في عام 2018 حوالي (2,463,462) دينار أردني مقارنة
(2,177,846) دينار أردني لعام 2017.

2018	2017	2016	2015	2014	الموجودات
1,897,954	1,908,471	1,736,819	1,702,724	634,186	أرصدة لدى البنوك
149,267	183,642	151,668	194,265	405	ذمم المتعاملين المدينة بالصافي

المطلوبات

بلغت مجموع المطلوبات في عام 2018 حوالي (408,279) دينار أردني مقارنة
(194,290) دينار أردني عام 2017.

2018	2017	2016	2015	2014	المطلوبات
351,309	161,468	87,790	228,321	132,850	ذمم دائنة

قائمة الدخل

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام 2018 حوالي (329,608) دينار أردني
مقارنة (263,238) دينار أردني عام 2017.

2018	2017	2016	2015	2014	الإيرادات
267,961	206,669	187,627	119,905	91,029	صافي عمولات الوساطة
61,137	56,345	46,072	28,469	21,998	إيرادات وديعة استثمارية / توفير

- المصاريف

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2018 حوالي (171,363) دينار أردني مقارنة (176,870) دينار أردني في عام 2017.

الأرباح (الخسائر) و إجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام 2018 حوالي (122,404) دينار أردني، في حين بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام 2018 (93,722) دينار أردني.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية

السنة	2014	2015	2016	2017	2018
حقوق الملكية	562,505	1,809,507	1,897,764	1,961,461	2,055,183
إجمالي الدخل الشامل					
(الأرباح والخسائر)	(24,917)	(2998)	88,257	85,792	93,722
المتحققة					

اسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

الشركاء

شركة مسك للوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك صفوة الاسلامي.

هيئة مديري الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة أعضاء ممثلين عن بنك صفوة الاسلامي:

- السيد/ سامر سعدي صاحب التعميم -رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المنصب

الرئيس التنفيذي بنك صفوة الاسلامي.

المؤهلات العلمية

درجة الماجستير في علوم المحاسبة المهنية من جامعة والش للمحاسبة والإدارة العامة في ولاية ميتشغان الأمريكية 1991 ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في الأردن 1988، بالإضافة إلى شهادة CPA للمحاسبين المعتمدين من جامعة إلينوي - ولاية شيكاغو الأمريكية.

الخبرات العملية

انضم السيد/ سامر التعميم إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ 2018/03/01 بوظيفة الرئيس التنفيذي بنك صفوة الاسلامي، و بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من 28 عاماً بدأ حياته المهنية بالعمل في شركة ديلوت أند توتش، ومن ثم لمجموعة "جلوبال أوديت" كمدقق أول وانتقل بعدها للعمل في البنك العربي في نيويورك كمساعد نائب المدير العام - مدير مخاطر الائتمان ومن ثم كنائب للمدير العام - مدير محفظة. وانتقل للعمل في البنك العربي/ الإدارة العامة كنائب المدير العام - دائرة الائتمان ومن ثم بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي- رئيس الشركات والمؤسسات العالمية، ومن بعدها انتقل للعمل في البنك العربي في قطر بوظيفة نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة، لينتقل للبنك العربي المتحد في الامارات العربية المتحدة كرئيس تنفيذي بالوكالة.

- السيد/ إبراهيم صلاح محمد سمحة - نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المنصب

نائب الرئيس التنفيذي-رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية / بنك صفوة الاسلامي.

المؤهلات العلمية

يحمل السيد/ إبراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية 2005 ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية 1994.

الخبرات العملية

انضم السيد/ إبراهيم سمحة إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ 2013/03/31 بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى 23 عاماً في الإدارة المالية، بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

- السيد / زياد سعيد خليل كوكش - عضوية مديريين شركة مسك للوساطة المالية

المنصب

نائب الرئيس التنفيذي-رئيس دائرة إدارة المخاطر بنك صفوة الإسلامي.

المؤهلات العلمية

يحمل السيد/ زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية 2006 ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن 1992.

الخبرات العملية

انضم السيد زياد كوكش إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ 2012/09/16 بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى 26 عاماً في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان /قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

- السيد/ رامي زياد عبد الفتاح الخياط - عضو هيئة مديريين شركة مسك للوساطة المالية

المنصب

نائب الرئيس التنفيذي- رئيس الخدمات المصرفية للشركات بنك صفوة الإسلامي.

المؤهلات العلمية

يحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام 1995، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن في العام 1994.

الخبرات العملية

انضم السيد رامي الخياط إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ 2010/03/01 بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن 23 عاماً في التمويل و الخدمات المصرفية للشركات في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة، كما شغل السيد رامي منصب أحد القائمين بأعمال الرئيس التنفيذي في البنك خلال فترة شغور هذا المنصب.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في عام 1995، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية في المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبو ظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ويرأس السيد رامي الخياط عضوية مجلس ادارة عدة شركات تابعة للبنك و شركات خارجية.

▪ السيد/ وائل "أسامة محمد" موسى البيطار - عضوية مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المنصب

نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخزينة والاستثمار بنك صفوة الإسلامي.

المؤهلات العلمية

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال التمويل من الجامعة الأردنية 1999، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك 1994.

الخبرات العملية

انضم السيد وائل البيطار إلى بنك صفوة الإسلامي في 2010/03/01 بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى 23 عاماً ، حيث عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات ، الخزينة والاستثمار ، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الأردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي. يشغل السيد/ وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية ، عضو هيئة مديرين - شركة مسك للوساطة المالية ،عضو هيئة مديرين- شركة الأردن دبي العقارية للإعمار وعضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الأردنية للمساهمة في الشركات).

أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

- السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة - المدير العام

الشهادات العلمية

بكالوريوس محاسبة -جامعة اليرموك

الخبرات العملية

مدقق خارجي ، مكتب حكمت مخيمر و شركاه " محاسبون قانونيون - الكويت.
وسيط مالي ، بنك فيلادلفيا للاستثمار -المملكة الأردنية الهاشمية .
محاسب رئيسي ، الاتصالات الإماراتية -الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة ، الاتحاد للأسهم و السندات - الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة ، شعاع للاوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة.
نائب المدير العام/ مدير وساطة - اعمار للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة .
مدير عام - رسمله للوساطة المالية - الامارات العربية المتحدة.
نائب المدير العام / مدير وساطة - أبو ظبي الإسلامي للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة.

مدراء الدوائر و باقي موظفي الشركة

الإسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
جعفر سليم عبد الرحمن التل	مدير الوساطة	ماجستير محاسبة
أشرف بسام أحمد مناع	مساعد مدير وساطة	بكالوريوس محاسبة
نور عصام أحمد ياسين	مدير مالي	بكالوريوس محاسبة
الزهراء محمد أمين طاهر فقيه	ضابط الامتثال	بكالوريوس اقتصاد مالي
ريما حسن عبد عريبات	خدمة عملاء	دبلوم إدارة أعمال
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (7) موظفين خلال عام 2018 بمؤهلات علمية مختلفة ، وذلك حسب الجدول أدناه:-

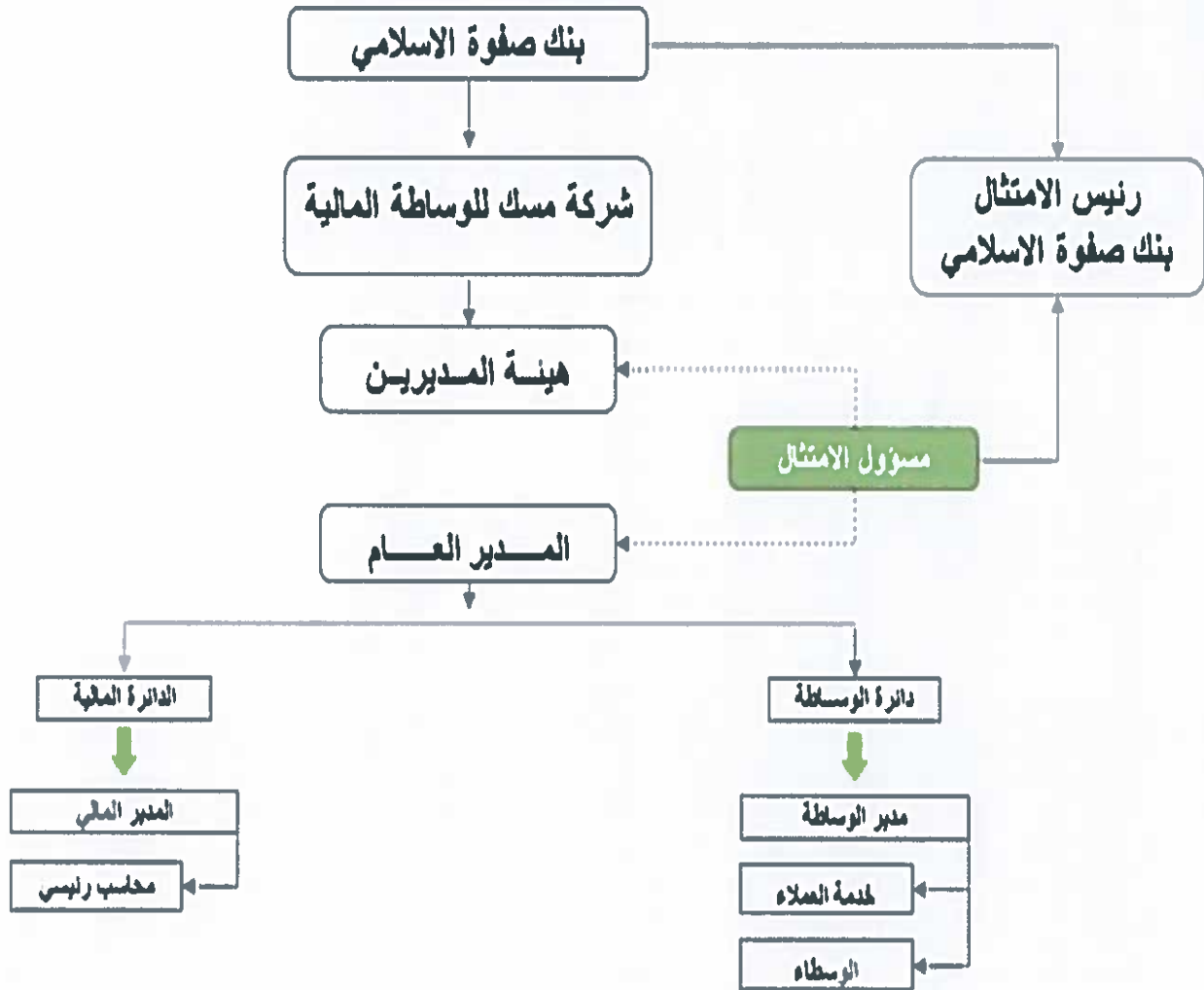
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	1
بكالوريوس	4
كلية مجتمع	1
ثانوية عامة	1

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام 2018 بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الآتي:-

اسم الموظف	اسم الدورة التدريبية
نور عصام أحمد ياسين	شهادة الاخصائي الاسلامي المعتمد في الاسواق المالية.

الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية



وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهريّة تحمل فائدة كما في 2018/12/31.

مخاطر الائتمان

إن الشركة غير معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصدة لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة و الودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة و ذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية .

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و بالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية .

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة

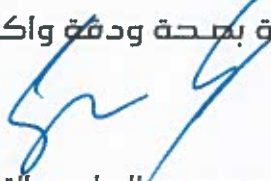
التوسع في تقديم خدمات الوساطة المالية وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تكون خدمات الوساطة المالية متكاملة من خلال الحصول على تراخيص وساطة مالية في كل من الاسواق الاقليمية و العالمية و فيما يتعلق بالسوق المحلية الحصول على ترخيص استشارات مالية.

أتعاب مدقق الحسابات

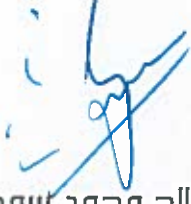
بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام 2018 الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية (4,907) دينار أردني ، وتمثل أتعاب المدقق الخارجي لإصدار التقرير المتعلق بتطبيق شركة مسك للوساطة المالية لتعليمات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب (3,462) دينار أردني، كما بلغت أتعاب الاستشارات الضريبية (1,740) دينار أردني.

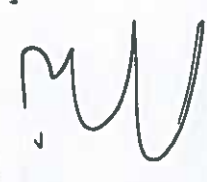
الاقراءات

1. تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بانه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة .
2. تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.
3. تقر شركة مسك للوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.


سامر سعدي التميمي
رئيس هيئة المديرين


رامي زياد عبد الفتاح الخياط
عضو هيئة المديرين


ابراهيم صلاح محمد سمحة
نائب رئيس هيئة المديرين


زياد سعيد خليل كوكش
عضو هيئة المديرين


وائل " أسامة محمد" موسى البيطار
عضو هيئة المديرين


نور عصام أحمد ياسين
المدير المالي


مجدي عبد اللطيف التينة
المدير العام

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٥٥٧

إلى الشريك في
شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

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

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أولينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. و نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٤ آذار ٢٠١٩



احمد فتحي شطيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢٠٦,٦٦٩	٢٦٧,٩٦١	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٥٦,٣٤٥	٦١,١٣٧	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
٢٢٤	٥١٠	إيرادات أخرى
٢٦٣,٢٣٨	٣٢٩,٦٠٨	إجمالي الإيرادات
ينزل : المصاريف		
(١٥٣,٤١٣)	(١٥٧,٠٢٩)	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
(١٨,٣٨٤)	(٧,٦٥٩)	١٠,٩ الاستهلاكات والاطفاءات
(٥,٠٧٣)	(٦,٦٨٣)	١٧ مصروف صندوق حماية المستثمر
-	٨	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١٧٦,٨٧٠)	(١٧١,٣٦٣)	مجموع المصاريف
٨٦,٣٦٨	١٥٨,٢٤٥	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
-	(٣٥,٨٤١)	١٣ ب / مصروف ضريبة الدخل
٨٦,٣٦٨	١٢٢,٤٠٤	الربح للسنة - قائمة (ج)
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
-	(٤,٧٤٨)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٧٦)	(٢٣,٩٣٤)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٨٥,٧٩٢	٩٣,٧٢٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

تات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ج)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

الملاحظات	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الارباح المدروسة / (الخصائر) المتراكمة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٦٣	(٥٧٦)	(٢٣,٢٣١)	١,٩٨٣,٥٥٦
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	-	-	(٢٢,٠٩٥)	(٢٢,٠٩٥)
الرصيد المعدل في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٦٣	(٥٧٦)	(٥٥,٤٢٦)	١,٩٦١,٤٦١
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	١٢٢,٤٠٤	١٢٢,٤٠٤
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	-	-	(٢٣,٩٣٤)	(٤,٧٤٨)	(٢٨,٦٨٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	(٢٣,٩٣٤)	١١٧,٦٥٦	٩٣,٧٢٢
المحول إلى الاحتياطيات	-	١٥,٨٢٥	-	(١٥,٨٢٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٨٨	(٢٤,٥١٠)	٤٦,٤٠٥	٢,٠٥٥,١٨٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٢٦	-	(١١١,٠٦٢)	١,٨٩٧,٧٦٤
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	٨٦,٣٦٨	٨٦,٣٦٨
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	-	-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	(٥٧٦)	٨٦,٣٦٨	٨٥,٧٩٢
المحول إلى الاحتياطيات	-	٨,٦٣٧	-	(٨,٦٣٧)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٦٣	(٥٧٦)	(٢٣,٢٣١)	١,٩٨٣,٥٥٦

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

قائمة (د)

شركة مسك للمساواة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٨٦,٣٦٨	١٥٨,٢٤٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
(٨٨)	١		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦,٣٤٥)	(٦١,١٣٧)		(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات توافير
-	(٨)		(المسترد من) مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٨,٣٨٤	٧,٦٥٩	١٠٠	استهلاكات وإطفاءات
٤٨,٣١٩	١٠٤,٧٦٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(٣١,٩٧٤)	٣٣,٧٩٣		النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٥٠,٤٤٤)	(٥٠,٧٨)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
٤٩,٠٠٠	-		النقص في صندوق ضمان التسوية
٧٣,٦٧٨	١٨٩,٨٤١		الزيادة في ذمم دائنة
٣,٦٦٢	(١,٥٠٣)		(النقص) الزيادة في تسوية التداول
٨,٦٢٧	(١٠,١٩٠)		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
١٤٦,٢٦٨	٣١١,٦٢٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٨,٢٧٦)	(٣٦٥,٠١٠)		(شراء) موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
-	١٣,٥٢٩		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٥٦,٣٤٥	٦١,١٣٧		إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توافير
١٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٧٨٥)	(١٠,٢٩١)	١٠٠	(شراء) ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
٢٥,٣٨٤	(٣٠٠,٦٣٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٧١,٦٥٢	١٠,٩٨٨		صافي الزيادة في النقد
١,٧٣٦,٨١٩	١,٩٠٨,٤٧١		نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة
١,٩٠٨,٤٧١	١,٩١٩,٤٥٩	٥	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المصنف المرفق .

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان - الأردن .
 - من غايات الشركة شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .
 - إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الاسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
 - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٩ .

- 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.
 - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
 - تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- ١ - الأدوات المالية
- يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.
- تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، تم تصنيف الذمم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

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

الشطب

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

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

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

المطلوبات المالية

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

ب - القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بموجب سعر السوق في بورصة عمان، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا تتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

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

٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

ج - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب منوية تتراوح من ١٠٪ الى ٢٥٪ .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

د - موجودات غير ملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على للسنوات اللاحقة .
- يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

هـ - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- 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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية .

و - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ز - التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح - الإيرادات العمولات والودائع

- تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل.

تتحقق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال الساري و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل.

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- ي - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم اثبات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الشريك 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 وضمن حقوق الشريك ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
 - لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسارة التدني.
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ .	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "استثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".
	توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الاستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الاختيار عند الاعتراف الاول .
	وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت استثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت استثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة استثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة استثمارية.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".	يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاول بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .
	ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاول بالأصول غير النقدية أو الالتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فإن التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:	
•	• جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
•	• عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
•	• ان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية".	توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية ، ومعززة بأدلة يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وأنه يمكن إجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (أي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).
تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".	تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي: ١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية. ٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئته الضرائب (في المادة نقد) ، أي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصفافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصفافي. ٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي: أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي . ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل. ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .
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.
معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".	صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
	إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات: الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد. الخطوة ٣: تحديد سعر البيع. الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد. الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة الإلتزام الأداء. بموجب هذا المعيار، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفساحات شاملة.
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 الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

ب - تعديلات اثيرت على القوائم المالية للشركة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

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

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

أن أثر اتباع التغيير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

البند	قبل التطبيق	بعد التطبيق	التغير
أرصدة لدى البنك	دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة	١,٩٠٨,٢٧١	١,٨٨٦,٨٨٩	(٢١,٣٨٢)
	١٨٣,٦٤٢	١٨٢,٩٢٩	(٧١٣)

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • الفرضيات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من الممتاجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٢٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاركات المشتركة" (٢٠١١)	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في أدناه:	
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.
لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).	

- يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل أساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل له السيطرة في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل :
- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد ؛ و
 - الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنف سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار اليه ادناه) ستقوم الشركة بما يلي لجميع عقود الإيجار:

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطته التمويلي) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة ستختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

سيتم إلغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الانشطه التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الانشطه بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا (إن وجدت) بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الشركة الاعتراف كجزء من التزاماته الاجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الاولي ، ستقوم الشركة بعرض المعدات التي كانت مدرجه سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للشركة، حيث ان لم يكن للشركة اي عقود ايجارات لها اثر بما سبق ذكره.

الاثار على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما ايجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقّيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ غير جوهري.

٤ - 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 . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصص الخسائر النتمائية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر انتمائية متوقعة لقاء الذمم المدينة وأرصدة لدى البنك اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- الأعمار الإنتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- ضريبة الدخل
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية (إن وجدت) عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

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

- مستويات القيمة العادلة
يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة 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 استكمالاً.

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير أكثر أهمية على المبالغ المعترف بها على القوائم المالية :

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تسعين الشركة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتُعرف احتمالية التعثر بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار فترة زمنية محددة ويشمل حسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	نقد في الصندوق
دينار	دينار	دينار	حسابات جارية
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	حساب التوفير
٢٤٧,١١٣	٤٣٢,٦٩٨	١٣٦,٥٦١	ودائع استثمارية *
٣١١,١٥٨	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	المجموع
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٩١٩,٤٥٩	(٢١,٥٠٥)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة **
١,٩٠٨,٤٧١	١,٨٩٧,٩٥٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ وديعتان لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). بلغ معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية الاستثمارية ٤,٠٦١٪ و ٤,٢٨٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٨٨٤٪ - ٤,١٧٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** إن الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة لأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة :

للسنة المنتهية في	البند
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	
دينار	اجمالي الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢١,٣٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
٢١,٣٨٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٢٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
٢١,٥٠٥	

٦ - ذمم مدينة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	ذمم عملاء الوساطة
دينار	دينار	دينار	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
١٨٣,٦٤٢	١٤٩,٨٤٩	(٥٨٢)	ذمم مدينة بالصافي
-	١٤٩,٢٦٧		
١٨٣,٦٤٢			

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
١٤٩,٨٤٩	٢٤,٣٩٢	
-	١٥٩,٢٥٠	
١٤٩,٨٤٩	١٨٣,٦٤٢	

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٣٠ يوم

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة كما في نهاية السنة :

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠١٨	البند
دينار	-		
٧١٣			اجمالي الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٧١٣			أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(١٣١)			رصيد بداية السنة المعدل
٥٨٢			المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
			إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٤,١٠٤	٢,٥٣٩	
١٣,٩٨٧	١٠,٩٥٤	
١٥,٣٠٧	١٤,٨٢٨	
١٥٠	١٥٠	
٣٣,٥٤٨	٢٨,٤٧١	

مصاريف مدفوعة مقدماً
امانات ضريبة الدخل
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

٨ - امانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٤٣٢	٣,٨٦٠	١٧,٧٦٠	٢٨,٨١٢
٤,٤٩١	٦٠٣	٣,٠٨٨	٨٠٠
(٢٧,٥١٤)	-	-	(٢٧,٥١٤)
٢٧,٤٠٩	٤,٤٦٣	٢٠,٨٤٨	٢,٠٩٨
٣٧,١٨٠	٩٢٤	٨,٤١٩	٢٧,٨٣٧
٣,٥٢٢	٦٤٠	٢,٦٩٣	١٨٩
(٢٧,٥١٣)	-	-	(٢٧,٥١٣)
١٣,١٨٩	١,٥٦٤	١١,١١٢	٥١٣
١٤,٢٢٠	٢,٨٩٩	٩,٧٣٦	١,٥٨٥

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة *

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

٣٧,٦٥٩	١,٣١٥	٨,٠٢٣	٢٨,٣٢١
١٢,٧٨٥	٢,٥٤٨	٩,٧٣٧	٥٠٠
(١٢)	(٣)	-	(٩)
٥٠,٤٣٢	٣,٨٦٠	١٧,٧٦٠	٢٨,٨١٢
٢٢,٣٥٩	٤١١	٧,٩٩٦	١٣,٩٥٢
١٤,٨٢١	٥١٣	٤٢٣	١٣,٨٨٥
٣٧,١٨٠	٩٢٤	٨,٤١٩	٢٧,٨٣٧
١٣,٢٥٢	٢,٩٣٦	٩,٣٤١	٩٧٥
١٥	٢٥	١٠	

* بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على استهلاك كامل المبلغ المتبقي من قيمة الديكورات القديمة والبالغة ١١,٠٠٥ دينار والتي تم استبعادها خلال العام ٢٠١٨ بموجب موافقة الادارة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤١,٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٠ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب	
٣١ كانون الأول	٢٠١٨
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢
-	٥,٨٠٠
١٧,٠٨٢	٢٢,٨٨٢
١٢,٢٠٩	١٥,٧٧٢
٣,٥٦٣	٤,١٣٧
١٥,٧٧٢	١٩,٩٠٩
١,٣١٠	٢,٩٧٣
٢٥	٢٥

الكلية :
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة
الإطفاء المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
إطفاء السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
نسبة الإستهلاك السنوية %

١١ - ذمم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٦١,٤٦٨	٣٥١,٣٠٩
١٦١,٤٦٨	٣٥١,٣٠٩

المستحق لعملاء الوساطة المالية

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

١٢ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٩ .

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
-	٣٥,٨٤١
-	٣٥,٨٤١

الرصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل
يتكون بند مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٣٥,٨٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
-	٣٥,٨٤١	

ج - الوضع الضريبي
تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي علماً بأن موقف الشركة قوي ، تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

وبرأي الإدارة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٠٧٢	٧,٨٨٢	مصاريف مستحقة
١٨,٠٧٢	٧,٨٨٢	

١٥ - الاحتياطي الاجباري
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة وللسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .
علماً بأنه للهيئة العامة أن تقرر في اجتماعها غير العادي إطفاء الخسائر المتراكمة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناؤه لاحقاً .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٦,٩٥٩	٩٥,١٠٥	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
١١,٥٣٧	١١,٩٣٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٦,٦٨١	٥,٥٧٥	علاجات موظفين
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	إيجارات
١,٢٥٣	١,٢٢٠	مياه وكهرباء
٤,٦٧٣	٤,٨٥٩	برق وبريد وهاتف
٢,٧٠٧	٢,٤٨١	قرطاسية ومطبوعات
٦,٠٤٧	٦,٠٤٢	رسوم اشتراكات
١٩٦	١٣٠	رسوم حكومية
٤,٤٩٥	٤,١٥٧	مصاريف صيانة
٦١٠	٦١٠	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
١٥,٠٨٦	١٠,١٠٩	أتعاب مهنية وقانونية
٣٤٤	٢٢٨	خدمات تسويقية
٥,٣٢٥	٦,٠٧٦	أخرى
١٥٣,٤١٣	١٥٧,٠٢٩	

١٧ - مصرف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لمركز الايداع عن خدمات الوساطة والاستثمارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة
فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ والمتمثلة في بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة):

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٩٠٨,٢٧١	١,٩١٩,٢٥٩

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧		٢٠١٨		قائمة الدخل والدخل الشامل
مصاريف	إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
٧,٥٠٠	٦١,٤١٣	٧,٥٠٠	٦٤,٠٩٦	

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٢,٦٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١,٨٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* تشمل الإيرادات على مبلغ ٦١,١٣٧ دينار على إيرادات وودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٢,٩٥٩ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة (٥٦,٣٤٥ دينار و ٥,٠٦٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- يتم تنفيذ تمويلات المراجعة بالأسهم لعملاء بنك صفوة الاسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة).

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشريك والمطلوبات، كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٧.

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية وودائع لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة وتعتقد الإدارة أن مخاطر السيولة غير جوهرية.

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

تتركز الذمم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٢٦٧ دينار ، اي ما يعادل ١٠٠% كما بتاريخ القوائم المالية (مبلغ ١٨٣,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ اي ما يعادل ٩٩%) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمة في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتيغير في أسعار العوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية.

هـ - مخاطر التغير في سعر العائد

مخاطر التغير في سعر العائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات سعر العائد السوقي .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتمادات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية . هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات جارية والتوفير) بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

٢٠١٧		٢٠١٨		الربح للسنة حقوق الشريك
٪ (٥/٠)	٪ (٥/٠)	٪ (٥/٠)	٪ (٥/٠)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	(٩,٥٧٧)	٩,٥٧٧	
(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	(٩,٥٧٧)	٩,٥٧٧	

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٢١ - القضايا

لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
مدخلات هامة غير ملموسة	القيمة العادلة			٣١ كانون الأول		
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية						
لا ينطبق		أسعار معلنة في أسواق نشطة	المستوى الأول	١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	المجموع
لا ينطبق				١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	

لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتوفير ودائع استثمارية
	١,٩٢٣,٠٩٩	١,٩٠٨,٢٧١	١,٩٣٣,٢٤٦	١,٩١٩,٢٥٩	

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.