

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٧١١

إلى الشريك
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 الاول ٢٠١٧ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ 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 الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر
إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٧ .

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 لتمكينها 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 الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيدات 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 بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
٧ شباط ٢٠١٨



تكملة (1)

شركة مسك للرباطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2016	
دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات وحقوق الشريك			
مطلوبات متداولة:			
تعم داتنة	11	1,726,819	1,908,471
تسوية التداول	12	151,268	182,242
ارصدة داتنة اخرى	14	23,427	28,471
مجموع مطلوبات متداولة		1,911,914	2,117,084
حقوق الشريك		-	17,700
راس المال المدفوع		74,000	75,000
احتياطي الاجباري		37,609	50,422
احتياطي تقييم موجودات مالية		(22,309)	(37,180)
القضائر المترجمة		15,300	12,202
صافي حقوق الشريك		4,887	1,310
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشريك		2,006,087	2,177,846
الموجودات			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
املاك صندوق ضمان التسوية	8	74,000	75,000
ممتلكات ومعدات:			
ممتلكات ومعدات - بالوكالة		37,609	50,422
(يتركب): الاستهلاك المتركم		(22,309)	(37,180)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	9	15,300	12,202
موجودات غير ملموسة - بالاصافي	10	4,887	1,310
مجموع الموجودات		2,006,087	2,177,846

رئيس هيئة المديرين

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

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨٧,٦٢٧	٢٠٦,٦٦٩	الإيرادات :
٤٦,٠٧٢	٥١,٥٩٠	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٢,٧٥٢	٤,٩٧٩	إيرادات ودائع استثمارية
٢٣٦,٤٥١	٢٦٣,٢٣٨	إيرادات أخرى
		اجمالي الإيرادات
(١٣٥,٩٣٧)	(١٥٣,٤١٣)	ينزل : المصاريف
(٧,٣١٣)	(١٨,٣٨٤)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٩٤٤)	(٥,٠٧٣)	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٤٨,١٩٤)	(١٧٦,٨٧٠)	مصروف صندوق حماية المستثمر
٨٨,٢٥٧	٨٦,٣٦٨	مجموع المصاريف
		الربح للسنة
-	(٥٧٦)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٨٨,٢٥٧	٨٥,٧٩٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة منسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع	احتياطي تقييم	الاحتياطي	رأس المال	
المجموع	موجودات مالية	الاجباري	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٩٧,٧٦٤	(١١١,٠٦٢)	-	٨,٨٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨٦,٣٦٨	٨٦,٣٦٨	-	-	-
(٥٧٦)	-	(٥٧٦)	-	-
٨٥,٧٩٢	٨٦,٣٦٨	(٥٧٦)	-	-
-	(٨,٦٣٧)	-	٨,٦٣٧	-
١,٩٨٣,٥٥٦	(٢٢,٣٢١)	(٥٧٦)	١٧,٤٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٠٩,٥٠٧	(١٩٠,٤٩٣)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨٨,٢٥٧	٨٨,٢٥٧	-	-	-
-	(٨,٨٢٦)	-	٨,٨٢٦	-
١,٨٩٧,٧٦٤	(١١١,٠٦٢)	-	٨,٨٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة (د)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٨,٢٥٧	٨٦,٣٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة - قائمة (ب) تعديلات :
-	(٨٨)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,٨٠٠)	(٥٦,٣٤٥)	(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات جارية
٧,٣١٣	١٨,٣٨٤	استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٧٧٠	٤٨,٣١٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
٤٢,٥٩٧	(٣١,٩٧٤)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(٥٢,٧١٣)	(٥,٠٤٤)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
-	٤٩,٠٠٠	النقص في صندوق ضمان التسوية
(١٤٠,٥٣١)	٧٣,٦٧٨	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
٨٨,٧٩٨	٣,٦٦٢	الزيادة في تسوية التداول
٤١٨	٨,٦٢٧	الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
(١٤,٦٦١)	١٤٦,٢٦٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
-	(١٨,٢٧٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤٨,٨٠٠	٥٦,٣٤٥	(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٠٠	إيرادات بنكية مقبوضة
(٤٤)	(١٢,٧٨٥)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٨,٧٥٦	٢٥,٣٨٤	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٤,٠٩٥	١٧١,٦٥٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٧٠٢,٧٢٤	١,٧٣٦,٨١٩	صافي الزيادة في النقد
١,٧٣٦,٨١٩	١,٩٠٨,٤٧١	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة
		نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة

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

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات 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 ١٦ كانون الثاني ٢٠١٨ .
- 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 .
 - 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 ٢٠١٦ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٤ - أ) أدناه .
- وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :
- أ - تحقق الإيرادات
- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق .
 - يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والمعمولات المعلقة .

ب - 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 مئوية 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 استرداده 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.

ج - 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.

د - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ 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 وإنما 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

هـ - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ويتم قيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها على أساس تقديرات الإدارة للمبالغ الممكن تحصيلها من هذه الذمم حيث يتم قيد المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل.

و - المخصصات

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

ز - التقاص

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

ح - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس انفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن قائمة الدخل الشامل إلى ربح أو خسارة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الشريك بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، 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 الإستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الإستثمارات .

ط - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل وحقوق الشريك .

ي - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

- في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

٣ - 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 وإن 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 :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة 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 .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد 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.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧، في اعداد القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المتحققة
توضح التعديلات كيف ينبغي للشركة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية يمكن للشركة الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات تتضمن التعديلات بإضافة الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية .

ب - 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

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٩

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٣) و(١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و(٢٣).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة"

يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عند :

- اعتبار مقومة بالعملة الأجنبية أو مسعرة بالعملة الأجنبية .
- تعترف الشركة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة فيما يتعلق بهذا الاعتبار في وقت مبكر من الإقرار بالموجودات ذات الصلة ، الإيراد أو المصروف .
- إن الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة تعتبر غير نقدية .

أول كانون الثاني ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٣) عدم التيقن بخصوص معالجة ضريبة الدخل:

يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضرائب عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- الأخذ بعين الاعتبار معالجة الضريبة بشكل إجمالي.
- أسس فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضرائب.
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) : الدفع على أساس الاسهم فيما يتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الاسهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتتص وجوب تحويل الشركة للعقار من/إلى الإستثمارات العقارية عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.

يحدث التغير في الإستخدام عندما يتوافق الأصل أو لا يتوافق الأصل مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام الأصل بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير بالإستخدام وقد عدلت الفقرة لتوضح على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) ، حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتشرين الثاني ٢٠٠٩ و طرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها و عدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية و قياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة بتشرين الثاني ٢٠١٣ تتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخة معدلة من المعيار أيضا بتموز ٢٠١٤ لتتضمن (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" 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 المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء 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 الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة .

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجا جديدا لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام الشركة 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).

أول كانون الثاني ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية: المتعلقة بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تُعَدّل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

بناءً على تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على أساس الوقائع والظروف القائمة بذلك التاريخ، قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية الموحدة للشركة على النحو التالي :

التصنيف والقياس:

- لا تتوقع الشركة تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم (٩). تتوقع الشركة استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ان الذمم المدينة المستحقة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قامت الشركة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.
- سيستمر قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى على نفس الأسس المعتمدة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

التدني:

تخضع المبالغ المستحقة من العملاء لمخصصات التدني المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

تتوقع الشركة تطبيق الاسلوب المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية على كامل عمر الذمم المدينة كما هو مطلوب أو مسموح به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

وبشكل عام، يتوقع أعضاء مجلس الإدارة بأن يؤدي تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى الاعتراف المبكر بالخسائر الائتمانية للبنود ذات الصلة، وسيزيد من مبلغ مخصص الخسارة المعترف به لهذه البنود .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار 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 للشركات لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية وفي 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 الشركة الإعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل البضائع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد عقد (عقود) 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: الإعتراف بالإيرادات عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) الشركة لإلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف الشركة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "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.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إيرادات عقود العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الأصيل مقابل الوكيل، والترخيص) والإعفاء المرحلي للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير التعرف على عقود الإيجار، وقياسها، وعرضها، والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجر يتطلب من المستأجرين 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 كعمليات تشغيل أو تمويل، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

أول كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق الشركة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءا من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك إلا أنه لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها .

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقا 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 اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تاريخ التأجيل إلى أجل غير مسمى. وما يزال التبني مسموحا به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، و(١٥) وكما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٩	٢٠٠
٣٨٦,٧٨٠	٥٥٨,٢٧١
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠
١,٧٣٦,٨١٩	١,٩٠٨,٤٧١

نقد في الصندوق
حسابات جارية وتوفير
ودائع استثمارية *

* يمثل هذا المبلغ وديعتان لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). بلغ معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية ٣,٨٨٤٪ - ٤,١٧٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٢٥٣٪ - ٣,٣٢٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٥١,٦٦٨	١٨٣,٦٤٢
١٥١,٦٦٨	١٨٣,٦٤٢

ذمم عملاء الوساطة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمانيا 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 :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
-	٢٤,٣٩٢
١٥١,٦٦٨	١٥٩,٢٥٠
١٥١,٦٦٨	١٨٣,٦٤٢

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٣٠ يوم

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣,١١٦	٢,٥٣٩
٨,٢٨٥	١٠,٩٥٤
١١,٨٧٦	١٤,٨٢٨
١٥٠	١٥٠
٢٣,٤٢٧	٢٨,٤٧١

مصاريف مدفوعة مقدماً
امانات ضريبة الدخل
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

٨ - أمانات 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.

٤ - ممتلكات ومعدات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أثاث وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٣٢١	٨,٠٢٣	١,٣١٥	٣٧,٦٥٩
٥٠٠	٩,٧٣٧	٢,٥٤٨	١٢,٧٨٥
(٩)	-	(٣)	(١٢)
٢٨,٨١٢	١٧,٧٦٠	٣,٨٦٠	٥٠,٤٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

لكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعدادات *

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة **

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

١٣,٩٥٢	٧,٩٩٦	٤١١	٢٢,٣٥٩
١٣,٨٨٥	٤٢٣	٥١٣	١٤,٨٢١
٢٧,٨٣٧	٨,٤١٩	٩٢٤	٣٧,١٨٠
٩٧٥	٩,٣٤١	٢,٩٣٦	١٣,٢٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٢٨,٣٢١	٨,٠٢٣	١,٢٧١	٣٧,٦١٥
-	-	٤٤	٤٤
٢٨,٣٢١	٨,٠٢٣	١,٣١٥	٣٧,٦٥٩
١١,١٢٣	٧,٩٧٨	٢١٥	١٩,٣١٦
٢,٨٢٩	١٨	١٩٦	٣,٠٤٣
١٣,٩٥٢	٧,٩٩٦	٤١١	٢٢,٣٥٩
١٤,٣٦٩	٢٧	٩٠٤	١٥,٣٠٠

١٥

٢٥

١٠

نسبة الإستهلاك السنوية %

* يتضمن هذا البند قيمة ممتلكات ومعدات بمبلغ ١٢ دينار كانت قد سُجّلت بصافي قيمتها الدفترية والبالغة دينار واحد عند تملكها ، وقد قامت الشركة ببيع هذه الممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٧ بقيمة ١٠٠ دينار وقد نتج عن عملة البيع ربح بقيمة ٨٨ دينار .

** بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على استهلاك كامل المبلغ المتبقي من قيمة الديكورات القديمة والبالغ ١١,٠٠٥ دينار .

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢
الإطفاء المتراكم :	
٧,٩٣٩	١٢,٢٠٩
٤,٢٧٠	٣,٥٦٣
١٢,٢٠٩	١٥,٧٧٢
٤,٨٧٣	١,٣١٠
٢٥	٢٥

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٨٧,٧٩٠	١٦١,٤٦٨
٨٧,٧٩٠	١٦١,٤٦٨

المستحق لعملاء الوساطة المالية

- لا يستحق على ذمم دائنة 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 ٢٠١٨ .

١٣- ضريبة الدخل
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 ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة عام ٢٠١٤ وتم قبول عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

لا يوجد أية موجودات ضريبية مؤجلة كون إدارة الشركة لا تتوقع أية منافع مستقبلية منها .
وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي والقانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٤٤٥	١٨,٠٧٢
٩,٤٤٥	١٨,٠٧٢

مصاريف مستحقة

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 الإحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه لاحقاً .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٧,٣٠٠	٨٦,٩٥٩
١٠,٥٢٩	١١,٥٢٧
٥,١٩٢	٦,٦٨١
-	٧,٥٠٠
١,٢٤٠	١,٢٥٣
٤,٥٨٥	٤,٦٧٣
٢,٣٤٠	٢,٧٠٧
٥,٧٥٧	٦,٠٤٧
١٣٦	١٩٦
٤,٠٩٢	٤,٤٩٥
٦٢٥	٦١٠
٧,٥٤٠	١٥,٠٨٦
٨,٦٢٢	٣٤٤
٧,٩٧٩	٥,٣٢٥
١٣٥,٩٣٧	١٥٣,٤١٣

رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
علاجات موظفين
إيجارات
مياه وكهرباء
برق وبريد وهاتف
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات
رسوم حكومية
مصاريف صيانة
مصاريف عمولة تمديد الكفالات
أتعاب مهنية وقانونية
خدمات تسويقية
أخرى

١٧ - مصرف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية 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 ٢٠١٧ و٢٠١٦
والمتمثلة في بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية	
٢٠١٦	٢٠١٧
١,٧٣٦,٧٨٠	١,٩٠٨,٢٧١

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦		٢٠١٧	
مصاريف	إيرادات	مصاريف	إيرادات
-	٤٦,٠٧٢	٧,٥٠٠	٥٦,٣٤٥

قائمة الدخل والدخل الشامل

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢١,٨٩١ دينار للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢١,١٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

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

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الإسلام (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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 انه لم
يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٦ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل
بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات
وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة
للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما
ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء
بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة وتعتقد الإدارة ان 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 او 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 .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير 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 باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبرات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحساب التوفير) بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

٢٠١٦		٢٠١٧		
٪ (٠/٥)	٪ ٠/٥	٪ (٠/٥)	٪ ٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨,٠٦٠)	٨,٠٦٠	(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	الربح للسنة
(٨,٠٦٠)	٨,٠٦٠	(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	حقوق الشريك

٢٠- التزامات ممكن ان تطراً على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً 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 ٢٠١٧ .

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	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	المستوى الأول	-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		أسعار معلنة في أسواق نشطة	-	١٧,٧٠٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية المجموع
		لا ينطبق	لا ينطبق	-	

لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	
	١,٧٤٨,٦٥٦	١,٧٣٦,٧٨٠	١,٩٢٣,٠٩٩	١,٩٠٨,٢٧١	

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