



للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

عمّان في 2018/03/29

الرقم : 2018/2469

To: Jordan Securities Commission

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

To: Amman Stock Exchange

السادة/ بورصة عمان المحترمين

Subject: Audited Financial Statements for the
fiscal year ended of 31/12/2017

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في 2017/12/31

Attached the Audited Financial Statements of Al
Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C for the
fiscal year ended 31/12/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة
الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع عن السنة
المالية المنتهية في 2017/12/31.

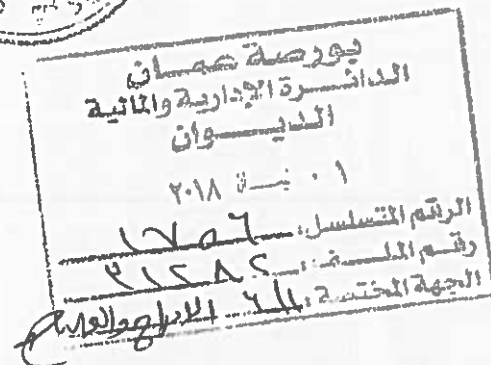
Kindly accept our highly appreciation and respect
Al Israa for Islamic Finance & Investment P.L.C

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،
شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.ع

Chairman of Board of Directors Signature



توقيع رئيس مجلس الإدارة



شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
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 المساهمين |
| د | قائمة التدفقات النقدية |

صفحة

٢٩ - ١ إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٧٠

السادة مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، وباستثناء الاثر المحتمل لما هو وارد في الفقرة (١) ضمن اساس الرأي المتحفظ وأثر ما هو وارد في الفقرة (٢) أدناه، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي المتحفظ

١ - تشمل محفظة التسهيلات الائتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق ثبوتية لتلك الارصدة لعدم توفر تأييدات أو مصادقات لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، علماً بأنه قد أفادتنا إدارة الشركة بأنها تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة كما وتقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض موظفي الشركة السابقين ، وعليه لم نتمكن من تحديد أثر أية تعديلات على تلك المبالغ وبالتالي على القوائم المالية للعام ٢٠١٧ .

٢ - تظهر الذمم المدينة من أنشطة التمويل في قائمة المركز المالي والبالغ رصيدها حوالي ١٢,٥ مليون دينار بالصافي بعد قيد مُخصص تدني لقائنها بحوالي ٥,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . هذا وبرأينا أنه يتوجب قيد مخصص إضافي لقاء هذه الذمم بحوالي ١,٩ مليون دينار ، وبناء على ذلك زيادة مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحوالي ١,٩ مليون دينار ولأصبحت نتائج السنة خسارة بحوالي ١,٨ مليون دينار قبل الضريبة، ولانخفاض رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بحوالي ١,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

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 ، والافصاح ، 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 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 بان 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 تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

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

فقرات توكيدية

دون مزيد من التحفظ في رأينا ، نلفت الانتباه الى ما يلي:

- ١- الايضاح رقم (٥) حول القوائم المالية المرفقة ، والذي يشير الى التركزات في الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، ان رأينا غير متحفظ في هذا الخصوص.
- ٢- الايضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية المرفقة ، والذي يشير الى وضع ضريبة الدخل للشركة ومطالبة ضريبة المبيعات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، ان رأينا غير متحفظ في هذا الخصوص.
- ٣- الايضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية المرفقة ، والذي يشير الى ان الشركة قد قامت خلال العام بتعديل القوائم المالية بأثر رجعي لمعالجة الأمور الواردة في التحفظات الظاهرة في تقرير مدقق الحسابات في الفترات السابقة ، ان رأينا غير متحفظ في هذا الخصوص.
- ٤- الايضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية المرفقة ، والذي الذي يشير إلى أنه بلغت خسائر المتراكمة ٥,٦٨٢,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما يعادل حوالي ٢٩% من راس المال الشركة المدفوع بدون الاخذ بعين الاعتبار اثر التحفظات الوارد اعلاه ، بالإضافة إلى ما هو مذكور في الايضاح (١٠) حول القوائم المالية ، أن الاستمرارية الشركة والتي تشمل الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة تعتمد على نجاح أداء الشركة وتطبيقها لخطة الإدارة المستقبلية لمعالجة الوضع المالي الحالي للشركة والمبينة في الايضاح المذكور اعلاه.

امور تدقيق رئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . بالإضافة إلى الأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، فقد حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي يتم ادراجها في تقريرنا :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم إجراءات الشركة المتبعة في تقييم العقارات المستملكة لقاء ديون والمستندة الى تقييم من قبل خبير عقاري وقيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، إن وجد ، ومراجعة كفاية الإفصاحات عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والمبينة في الإيضاحات (٦) و (٢٢).

تقييم عقارات مستملكة لقاء ديون

تشكل العقارات المستملكة لقاء ديون حوالي ٢٢% من موجودات الشركة ، يتعين على الشركة إعادة تقييم تلك العقارات عند اعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها ، حيث تقوم الشركة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل لتلك الفترة وعليه يعتبر تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية امراً هاماً لتدقيقنا.

- 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 ومعقولة 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 .

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة بعد أخذ الأثر المحتمل ما يرد في الفقرة (١) وأثر ما يرد في الفقرة (٢) ضمن أساس الرأي المتحفظ والفقرات التوكيدية أعلاه .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٣١ آذار ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)



قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي

الموجــــــــودات	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
الموجودات المتداولة :				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣	١٢١,٦٣٣	٢٣٣,٠٦٣	٢,٤٣٩,٤٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٣٣,٦٥٢	٥٤,٦٤٣	٤٩٨,٣٤٩
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	١٢,٥٣٩,٩١٢	١٣,٤١٦,٠١٢	١٢,٣٨١,٢٣٦
عقارات مستملكة لقاء ديون	٦	٤,١٣٩,٠٦٥	٣,٧٤٧,٥٣٤	٣,٦٤٩,٧٧١
أرصدة مدينة أخرى	٧	١٤٣,٣٢٠	٩٠,٤٤٠	١٤٤,٣٦٣
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٩٧٧,٥٨٢	١٧,٥٤١,٦٩٢	١٩,١١٣,٢٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢ ج	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٢٤٢,٦٧٦
إستثمار في شركة حليفة	٨	٣٦٥,٨٤٤	٣٩٣,٥٦٩	٤٤٩,٤٧١
موجودات ثابتة - بالصافي	٩	٧٩,١٢٦	١٠٧,٨٨٤	١٤٢,١٧٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٦٩	١٤,٩٨١	٤٤,٧٤٨
مجموع الموجودات		١٨,٩٧٧,٤٩٧	١٩,٦١٢,٨٠٢	٢٠,٩٩٢,٢٦٨
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات :				
محافظ صكوك استثمارية للعملاء	١٠	٣,٧٤٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٠٠٠	٤,٥٩٠,٠٠٠
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		١٨٣,٦٧٩	٦٠,٥١٣	١١٥,٩٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١٢	-	٤٨,٩٧٢	-
أرصدة دائنة أخرى	١١	٤٠٠,٦٠٧	٥٨٢,٢٠١	٧٢٣,٠٥٦
مجموع المطلوبات		٤,٣٢٤,٢٨٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	٥,٤٢٩,٠٤٦
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :				
رأس المال المدفوع	١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي	١٣	١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦	١١٤,٧٠٦
الاحتياطي الاختياري	١٣	٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢	٢٢٠,٥١٢
(الخسائر) المتراكمة		(٥,٦٨٢,٠٠٧)	(٥,٧٨٦,١٠٢)	(٤,٧٧١,٩٩٦)
صافي حقوق المساهمين		١٤,٦٥٣,٢١١	١٤,٥٤٩,١١٦	١٥,٥٦٣,٢٢٢
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٨,٩٧٧,٤٩٧	١٩,٦١٢,٨٠٢	٢٠,٩٩٢,٢٦٨

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	٢٠١٧	٢٠١٦ (معدلة)	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
الإيرادات :			
إيرادات تمويل مرابحة	٩٢٧,٩٣١	١,٢٥٢,٢٥١	
إيرادات تمويل استصناع	٣,١٥٣	٤,٥٩٧	
إيرادات استثمار بالمضاربة (بيع اجل)	١,٣٧٧	-	
مجموع الإيرادات المشتركة	٩٣٢,٤٦١	١,٢٥٦,٨٤٨	
(ينزل) : حصة اصحاب محافظ الصكوك الاستثمارية من الإيرادات	(٢٤٨,٠٥٨)	(٢٧٩,٧٣٦)	١٠
حصة الشركة من الإيرادات	٦٨٤,٤٠٣	٩٧٧,١١٢	
صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٠,٩٩١)	(٤٤٣,٧٠٦)	١٤
حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة	(٢٧,٧٢٥)	(٥٥,٩٠٢)	٨
إيرادات العمولات واخرى	٣٥,٤٦٥	١٥٤,١٤١	
مجموع الإيرادات	٦٧١,١٥٢	٦٣١,٦٤٥	
المصروفات :			
نفقات الموظفين	٢٢٤,٧١٥	٢٤٩,٩١٦	١٥
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٩٣,٦١٨	٢٤٣,٦٤٨	١٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١,٣٠٠,٠٠٠	٥
مجموع المصروفات	٥١٨,٣٣٣	١,٧٩٣,٥٦٤	
الربح / (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)	١٥٢,٨١٩	(١,١٦١,٩١٩)	
(مصروف) / وفر ضريبة الدخل	(٤٨,٧٢٤)	١٤٧,٨١٣	١٢ ب
الربح للسنة / إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)	١٠٤,٠٩٥	(١,٠١٤,١٠٦)	
حصة السهم من الربح / (الخسارة) للسنة	-/٠٠٥	(-/٠٥١)	١٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	دينار	(الخسائر) المتركمة *	الاحتياطي الاختياري	دينار	الاحتياطي الاختياري	رأس المال المدفوع	ايضاح
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٥٤٩,١١٦	١٠٤,٠٩٥	(٥,٧٨٦,١٠٢)	٢٢٠,٥١٢	-	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
١٠٤,٠٩٥		١٠٤,٠٩٥	-	-	-	-	
١٤,٦٥٣,٢١١		(٥,٦٨٢,٠٠٧)	٢٢٠,٥١٢	-	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٧,٩٢٤,٥٦٩	(٢,٤٣٢,٣٢٢)	٢٢٠,٥١٢	١٣٦,٣٧٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			
(٢,٣٦١,٣٤٧)	(٢,٣٣٩,٦٧٤)	-	(٢١,٦٧٣)	-			٢٤
١٥,٥٦٣,٢٢٢	(٤,٧٧١,٩٩٦)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			
(١,٠١٤,١٠٦)	(١,٠١٤,١٠٦)	-	-	-			
١٤,٥٤٩,١١٦	(٥,٧٨٦,١٠٢)	٢٢٠,٥١٢	١١٤,٧٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٢٤
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	
الرصيد في نهاية السنة	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معلقة)	
الرصيد في بداية السنة	
تعديلات سنوات سابقة	٢٤
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة - قائمة (ب)	
الرصيد في نهاية السنة	

* يشمل رصيد الخسائر المتركمة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ، يحظر التصرف بمبلغ يعادلها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,١٦١,٩١٩)	١٥٢,٨١٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح / (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٦٥,٠٦٣	٥٠,٦٩٠	١٦ استهلاكات واطفاءات
٥٥,٩٠٢	٢٧,٧٢٥	٨ حصة الشركة من خسارة الاستثمار في شركة حليفة
٤٤٣,٧٠٦	٢٠,٩٩١	٤ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٤,١٤٩)	٦ (أرباح) بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
-	(١٩,٧٣٢)	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٠٢,٧٥٢	٢٢٨,٣٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢,٤٣٢,٥٣٩)	٤٦٨,٧١٧	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(١٧,٨١١)	٢٨,٤٤٨	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢١٨,٠٠٠)	(٦٣٢,٠٠٠)	(النقص) في محافظ صكوك استثمارية للعملاء
(٥٥,٤٧٧)	١٢٣,١٦٦	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
(١٣٩,٨٠٢)	(١٨١,٥٩٣)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,١٦٠,٨٧٧)	٣٥,٠٨٢	قبل الضريبة المدفوعة
(٤٤,٥٣٤)	(١٧٩,٠٢٤)	١١٢ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٢٠٥,٤١١)	(١٤٣,٩٤٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	٢٠,٢١٧	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١,٠١٠)	(٧,٥٣١)	٩ (شراء) موجودات ثابتة
-	(١٧٤)	(أضافات) على أصول غير ملموسة
-	٢٠,٠٠٠	٦ المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
(١,٠١٠)	٣٢,٥١٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٢٠٦,٤٢١)	(١١١,٤٣٠)	صافي (النقص) في النقد
٢,٤٣٩,٤٨٤	٢٣٣,٠٦٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢٣٣,٠٦٣	١٢١,٦٣٣	٣ النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية :
-	٥,٤٠٠	سيارة مستملكة لقاء ديون
٢٠٢,٢٢٠	٣٧٨,٠٠٠	ارض مستملكة لقاء ديون
٢٠٢,٢٢٠	٣٨٣,٤٠٠	مجموع المعاملات غير النقدية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١- عام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به ومدفوع مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة الى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد، وهذا قد تسديد رأس المال بالكامل.
- ب - إن غايات الشركة الرئيسة تتمثل فيما يلي :
- ١ - القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
- أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
- ب - التمويل العقاري
- ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
- د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
- هـ - تمويل المخزون ورأس المال العامل
- ٢ - ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
- ٣ - تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
- ٤ - انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
- ٥ - اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦ - تسويق وادارة ونتاج بطاقات نظم الدفع الالكتروني.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /١/٤٥١/٢٣٠١٧ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٨ .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة 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 والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
 - إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٧ - أ) حول القوائم المالية .
- وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل والدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تتمثل الذمم المدينة في الأنشطة التمويلية مثل المrabحة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح من عقود المrabحة بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المrabحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المrabحات غير المتحققة (المؤجلة) من رصيد الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شراكة في الربح بين المال والعمل وتنقسم بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة ، أمّا في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب .
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر كذمم على المضارب.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقاً لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويلات الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على أحد المعطيات التالية:
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل والدخل الشامل وفقاً لأساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة باستخدام طريقة المربحة المتناقصة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم قيد الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل والدخل الشامل .
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية
- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بقيدتها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الارصدة الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها أو التصديق منها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

عقارات مستملكة لقاء ديون

تظهر العقارات المستملكة لقاء ديون في قائمة المركز المالي وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم أخذ الزيادة كإيراد إلا إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة لقاء ديون اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

الاستثمار في شركة حليفة

- الشركة الحليفة هي التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بحدود حصة الشركة في الشركات الحليفة.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات بالأسهم أو سوق غير نشط ، فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للاستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود استثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة .

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ١٠% و ٢٥% .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم معالجة التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

- يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠٪ في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل .

المخصصات

- يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقترضة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الإدارة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن 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.

إن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة ذمم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ، ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 الإلتزام .

٣- نقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦٠,٠٨٤	١,٧١٨
١٧٢,٩٧٩	١١٩,٩١٥
٢٣٣,٠٦٣	١٢١,٦٣٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٤,٦٤٣	٣٣,٦٥٢
٥٤,٦٤٣	٣٣,٦٥٢

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان *

* تم خلال السنة ٢٠١٦ اعادة التداول في هذه الاسهم ، وبناءا عليه تم تقييم واعادة تصنيف هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ كموجودات متداولة في بورصة عمان.

قامت الشركة خلال السنة بتقييم الموجوات المالية من خلال قائمة الدخل ونتج عن هذا التقييم خسارة بقيمة ٢٠,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (خسارة بقيمة ٤٤٣,٧٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).

٥- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة عن البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠١٧	٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٦ (معدلة)
دينار	دينار	دينار
١٩,١٩٧,٤١٠	٢٠,٥٤٦,٧٨٣	٢٢,٣٣٧,٠٢٤
(٨٩٣,٠٥٩)	(١,٤٩٦,٣٤٣)	(١,٤٣٧,٧٦٨)
١٨,٣٠٤,٣٥١	١٩,٠٥٠,٤٤٠	٢٠,٨٩٩,٢٥٦
(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,٥٦٥,٠٠٠)	(٥,١٧٧,٨١٥)
(١٩٩,٤٣٩)	(٦٩,٤٢٨)	(٣,٣٤٠,٢٠٥)
١٢,٥٣٩,٩١٢	١٣,٤١٦,٠١٢	١٢,٣٨١,٢٣٦

ذمم التمويل

(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل): مُخصص التدني

إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي:

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,١٥٨,٨٨٤	(٨٨٧,٦٩٣)	١٥,٢٧١,١٩١	١٥,٤٩٥,٩٥٩
٣٤,٩٣٧	(٤,٤١٧)	٣٠,٥٢٠	٣٦,٨٩٣
٣,٠٠٣,٥٨٩	(٩٤٩)	٣,٠٠٢,٦٤٠	٣,٣٦٧,٥٨٨
-	-	-	١٥٠,٠٠٠
١٩,١٩٧,٤١٠	(٨٩٣,٠٥٩)	١٨,٣٠٤,٣٥١	١٩,٠٥٠,٤٤٠

تمويلات مرابحة

تمويلات استصناع

تمويلات بيع آجل

تمويل الشركة الحليفة *

* خلال العام ٢٠١٦، تم تحويل مبالغ مالية لحساب الشركة الحليفة (مملوكة بنسبة ٤٠% من رئيس مجلس الإدارة) لتمويل شراء أسهم إلا أنه تم إصدار قرار مجلس إدارة لاحق بعدم تمويل الشركة وعليه تم استرداد معظم المبلغ المحول خلال العام ٢٠١٦ وبلغ الرصيد المتبقي ١٥٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تم تحصيله خلال الفترة اللاحقة.

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
دينار	دينار	دينار
٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,١٧٧,٨١٥	٢,٣٧٧,٨١٥
-	١,٣٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
-	(٩١٢,٨١٥)	-
٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,٥٦٥,٠٠٠	٥,١٧٧,٨١٥

الرصيد في بداية السنة

إضافات

ينزل : مخصصات تخص ديون تم تحويلها الى

خارج قائمة المركز المالي **

الرصيد في نهاية السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	للسنة المنتهية في أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
دينار	دينار	دينار
٦٩,٤٢٨	٣,٣٤٠,٢٠٥	٣,٢٤٤,٨٩٨
١٣٠,٠١١	١٧,٦٢٧	٩٥,٣٠٧
-	(١,٠٥٣,٩٥٨)	-
-	(٢,٢٣٤,٤٤٦)	-
١٩٩,٤٣٩	٦٩,٤٢٨	٣,٣٤٠,٢٠٥

الرصيد في بداية السنة

إيرادات معلقة خلال السنة

إيرادات معلقة تم تحويلها الى خارج قائمة المركز المالي **

إيرادات معلقة تم إطفائها في ذمم التمويل ***

الرصيد في نهاية السنة

** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لتحويل بعض الذمم غير العاملة والمغطاة بمخصصات ديون وإيرادات معلقة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي وبمبلغ ١,٩٦٦,٧٧٣ دينار .

*** تم خلال العام ٢٠١٦ الحصول على موافقة مجلس الادارة لإغلاق بعض الايرادات المعلقة في رصيد بعض الذمم غير العاملة بمبلغ ٢,٢٣٤,٤٤٦ دينار .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة حوالي ١٣,٧ مليون دينار دينار أي ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٣٣% من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% من اجمالي الذمم المدينة لانشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة والممنوحة لأكبر عشرة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١١,٣ مليون دينار أي ما نسبته ٦٠% من اجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

- تشمل محفظة التسهيلات الائتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، علما بأن الشركة تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة كما وتقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض موظفي الشركة السابقين.

٦ - عقارات مستملكة لقاء ديون

يمثل رصيد عقارات مستملكة مقابل ديون العقارات التي تم استملاكها مقابل المدينين المتعثرين، حيث بلغ رصيدها ٤,١٣٩,٠٦٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣,٧٤٧,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، وتم قيدها بموجب تقدير وضع اليد من قبل المحاكم المختصة بالإضافة للرسوم القانونية ومصاريف التسجيل الخاصة بها. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات المستملكة ٦,٧١٣,٣٥٣ دينار (٥,٦٠٧,١٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- إن الحركة الحاصلة على حساب العقارات المستملكة لقاء ديون هو كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٦٤٩,٧٧١	٣,٧٤٧,٥٣٤	الرصيد في بداية السنة
٢٠٢,٢٢٠	٤١٢,٧٨٣	الإضافات خلال السنة
(١٠٤,٤٥٧)	(٢١,٢٥٢)	مباةة خلال السنة *
٣,٧٤٧,٥٣٤	٤,١٣٩,٠٦٥	الرصيد في نهاية السنة

* تم خلال السنة بيع احدى قطع الأراضي بقيمة ١٥,٨٥١ دينار نتج عن عملية البيع تحقيق ربح بمبلغ ٤,١٤٩ دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥١,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

٧ - أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٣٢,٢٨٦	٣٠,٨١٨	٣٢,٨٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,١٥٠	٥,١٥٠	٥,١٥٠	تأمينات مستردة
٩,٦٨٥	٢٠,٧١٥	١٢,٠٩١	ذمم موظفين
٧٠,٦٨١	-	٨١,٣٢٨	أمانات ضريبة دخل - ايضاح (١٢ أ)
٢٦,٥٦١	٣٣,٧٥٧	١١,٨٥٩	أخرى
١٤٤,٣٦٣	٩٠,٤٤٠	١٤٣,٣٢٠	

٨ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية بنسبة ٢٥% من رأسمالها والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

أول كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
٢,٨٧٦,٣٠٥	٣,١٦٠,٣٠٠	٢,٤٢٩,٧٥٥	مجموع الموجودات
(٦٥٧,٦٣٠)	(٩٨٨,٧١٢)	(٣٧١,٠٦٦)	مجموع المطلوبات
٢,٢١٨,٦٧٥	٢,١٧١,٥٨٨	٢,٠٥٨,٦٨٩	صافي الموجودات
(٨٩,٣٢٧)	(٥٥,٩٠٢)	(٢٧,٧٢٥)	حصة الشركة من (خسارة) الشركة الحليفة
٤٤٩,٤٧١	٣٩٣,٥٦٩	٣٦٥,٨٤٤	حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

٩ - موجودات ثابتة - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١١٨,٥٢١	١١١,٧٩٥	١٤٥,٤٧٦	٤٥٩,٧٣٩
الإضافات	٤,١٨٥	٢,١٢٦	-	١,٢٢٠	٧,٥٣١
الاستبعادات	-	(٢,٣٩٨)	(٤٥,٥٠٠)	-	(٤٧,٨٩٨)
الرصيد في نهاية السنة	٨٨,١٣٢	١١٨,٢٤٩	٦٦,٢٩٥	١٤٦,٦٩٦	٤١٩,٣٧٢
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٨٨٨	٨٤,٤٤١	٧٨,٥٧٩	١٠٤,٩٤٧	٣٥١,٨٥٥
الإضافات	٣٤٩	١١,٨١٢	٩,٠٥٩	١٤,٥٨٤	٣٥,٨٠٤
الاستبعادات	-	(١,٩١٣)	(٤٥,٥٠٠)	-	(٤٧,٤١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٨٤,٢٣٧	٩٤,٣٤٠	٤٢,١٣٨	١١٩,٥٣١	٣٤٠,٢٤٦
صافي القيمة الدفترية	٣,٨٩٥	٢٣,٩٠٩	٢٤,١٥٧	٢٧,١٦٥	٧٩,١٢٦

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٩٤٧	١١٧,٥١١	١١١,٧٩٥	١٤٥,٤٧٦	٤٥٨,٧٢٩
الإضافات	-	١,٠١٠	-	-	١,٠١٠
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٩٤٧	١١٨,٥٢١	١١١,٧٩٥	١٤٥,٤٧٦	٤٥٩,٧٣٩
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٨٣,٨٨٨	٧٢,٧٥١	٦٩,٥٢٠	٩٠,٤٠٠	٣١٦,٥٥٩
الإضافات	-	١١,٦٩٠	٩,٠٥٩	١٤,٥٤٧	٣٥,٢٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٨٣,٨٨٨	٨٤,٤٤١	٧٨,٥٧٩	١٠٤,٩٤٧	٣٥١,٨٥٥
صافي القيمة الدفترية	٥٩	٣٤,٠٨٠	٣٣,٢١٦	٤٠,٥٢٩	١٠٧,٨٨٤

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٠٤,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٥٠,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٠- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من عملاء ولمدة ستة أشهر أو عام من تاريخ الاستثمار ، لغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي. يتم توزيع عائد المحفظة الاستثمارية وفقاً للنسب المتفق عليها ضمن العقود ، على أن تلتزم الشركة بعدم الدخول في أية مرابحات يقل عائدها عن ٨% .

- استحققت محفظة استثمارية لأحد العملاء بقيمة ٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، وتم مطالبة الشركة بتسديد كامل الرصيد بحسب بنود العقد ، الا أن الشركة لم تقم بالتسديد بعد ، و تقوم ادارة الشركة بالترتيب اللازم مع العميل و الاتفاق على جدول السداد لتلك المستحقات . علماً بأن الشركة قامت في الفترة اللاحقة بتسديد مبلغ ٢٠٠ ألف دينار ليصبح رصيد المحفظة حوالي ٢,٨ مليون دينار .

١١- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٦١	٦٤,٩٨٤	١٣,٥١٣	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣١٦	٢٨٢,٧٥٣	١٢٨,٤٥٣	امانات عملاء
٥٧,٨٥٤	١٨,٩٣٨	٤,٤٢٤	امانات اتعاب متابعة وتحصيل
٩,٨٨٠	٢١,٣٠٠	١١١,٨٧٨	أرباح صكوك استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	٦,٦٥٠	امانات مساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨٤٠	٨٤٠	٨٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٨,٧٥٥	٨٦,٧٣٦	٣٤,٨٤٩	أخرى
٧٢٣,٠٥٦	٥٨٢,٢٠١	٤٠٠,٦٠٧	

١٢- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٧٠,٦٨١)	٤٨,٩٧٢	الرصيد في بداية السنة
(٤٤,٥٣٤)	(١٧٩,٠٢٤)	ضريبة دخل مدفوعة
١٦٤,١٨٧	٤٨,٧٢٤	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٤٨,٩٧٢	(٨١,٣٢٨)	الرصيد في نهاية السنة – ايضاح (٧)

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١١ بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ونسج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٨١٤ ألف دينار، علماً بأن ادارة الشركة قامت بالاعتراض على هذا التقدير خلال المدة القانونية، وقد صدر قرار محكمة البداية الضريبية حسب تقرير الخبرة لصالح الشركة إعتماًداً على هذ التقرير ، وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان المبالغ المدفوعة على الحساب والمخصصات المرصودة للضريبة للسنوات اللاحقة لعام ٢٠١٠ تزيد عن فرق الضريبة المستحقة عن السنوات المالية اعلاه وعليه لا داعي لقيد اي مخصصات اضافية ، كما افادتنا الادارة.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٦ وتم قبول الكشوفات المقدمة من الشركة واعتبرت نهائية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ فيما عدا العام ٢٠١٢ حيث تم قبول الكشف باستثناء قبول أية خسائر وعليه لا يستحق على الشركة أي ضرائب إضافية لتلك السنة . أما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبإني الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة عن الفترات المالية المذكورة أعلاه .

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٦ (معدلة)	
دينار	دينار	
٤٨,٧٢٤	١٦٤,١٨٧	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
-	(٣١٢,٠٠٠)	وفر ضريبي مقابل الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
٤٨,٧٢٤	(١٤٧,٨١٣)	مصروف (وفر) السنة

ج- إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ (المحررة)	الرصيد في نهاية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص التدني في ذمم تمويلات *	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٢٤٢,٦٧٦
	٦,٤٧٧,٨١٥	-	-	٦,٤٧٧,٨١٥	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	١,٢٤٢,٦٧٦

- تبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة ١,٥٥٤,٦٧٦ دينار بموجب تقديرات الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وتتوقع الإدارة الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل .

* وفقا لقرارات مجلس الادارة فقد تم ادراج ٩١٢,٨١٥ دينار كبند خارج قائمة المركز المالي خلال العام ٢٠١٦ .

١٣- رأس المال والاحتياطيات

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٢٠) مليون دينار موزعة على (٢٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

ب- الاحتياطي الإجمالي

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة ولل سنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من ربح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ٢٠%. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٤ - صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(٤٤٣,٧٠٦)	(٢٠,٩٩١)
(٤٤٣,٧٠٦)	(٢٠,٩٩١)

صافي (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متحققة

١٥ - نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١٧,٦١٥	١٨٤,٦٠٣
٢٠,٦١٧	٢٢,٣٩٢
١١,٦٨٤	١٧,٧٢٠
٢٤٩,٩١٦	٢٢٤,٧١٥

رواتب واجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥,٧٠٠	٣٥,٧٠٠
٩٤٦	٢,٢٤٨
٢,٢٣٠	٢,٩٨١
٦٥,٠٦٣	٥٠,٦٩٠
١١,٨٧٩	١١,١٩٤
٥,٥٢٦	٦,٩٣١
١,٠٥٨	١,٦٩٩
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
٢١,٦٤٨	٢٠,٧٧٦
٣,١٢١	٦,٥٢٧
٢,٥٨٧	٢,٤٣١
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠
٢٥,٧١٤	٧٢,٩١٦
١,٦٩٢	٨٥٢
٢,٣١٢	٢,٣٠١
٧,٤٢٧	٤٤٠
٧,٥٤٥	٢٦,٧٣٢
٢٤٣,٦٤٨	٢٩٣,٦١٨

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات وإطفاءات
ماء وكهرباء
اتصالات
محروقات
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتراكات
مصاريف صيانة وتنظيفات
ضيافة
اتعاب إدارية وشرعية
اتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
أخرى

١٧- حصة السهم من الربح للسنة
يمثل هذا البند ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الربح / (الخسارة) للسنة - قائمة (ب) عدد الأسهم حصة السهم من الربح / (الخسارة) للسنة
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,٠١٤,١٠٦)	١٠٤,٠٩٥	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(- / ٠.٥١)	- / ٠.٥	

١٨- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

المجموع						بنود قائمة المركز المالي تمويلات مريحة واستصناع استثمار في شركة حليفة
أول كانون الثاني ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	شركة حليفة *	موظفو الشركة	أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,١٠٩	٧٢٦,٢٥٨	٤٨٥,٢٠٦	-	٢٥,٠٤٢	٤٦٠,١٦٤	
٤٤٩,٤٧١	٣٩٣,٥٦٩	٣٦٥,٨٤٤	٣٦٥,٨٤٤	-	-	
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل بدل تنقلات وأخرى حصة الشركة من (خسارة) الاستثمار في شركة حليفة المراجعات المتحققة خلال السنة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-	٤٢,٠٠٠	-	
(٥٥,٩٠٢)	(٢٧,٧٢٥)	(٢٧,٧٢٥)	-	-	-	
٤٩,٩٥٧	٣٥,٧٢١	-	٢,٢٥٧	٣٣,٤٦٤	-	

* يمثل هذا البند شركة مملوكة بشكل جزئي من رئيس مجلس الادارة .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٤١ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (حوالي ١٤٨ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).
- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية ٧,٢٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٧,٢٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).
- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٣٥ ألف دينار سنويا .

١٩ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٦ (معدلة)	
دينار	دينار	
٣,٧٤٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٨٣,٦٧٩	٦٠,٥١٣	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
-	٤٨,٩٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٠,٦٠٧	٥٨٢,٢٠١	أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٢٤,٢٨٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	
١٤,٦٥٣,٢١١	١٤,٥٤٩,١١٦	صافي حقوق المساهمين
٣٠%	٣٥%	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة .

استحقت محفظة استثمارية لأحد العملاء بقيمة ٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وتم مطالبة الشركة بتسديد كامل الرصيد بحسب بنود العقد ، إلا أن الشركة لم تقم بالتسديد بعد ، و تقوم ادارة الشركة بالترتيب اللازم مع العميل و الاتفاق على جدول السداد لتلك المستحقات . علما بأن الشركة قامت في الفترة اللاحقة بتسديد مبلغ ٢٠٠ ألف دينار ليصبح رصيد المحفظة حوالي ٢,٨ مليون دينار

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 بالالتزامات.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من عقارات مستملكة لقاء ديون ، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة من أنشطة التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان بإستثناء ما يرد أدناه .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية مما قد يؤثر على قدرتهم على 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.

يوجد تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٦ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٩% من اجمالي الذمم المدينة لانشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة والممنوحة لأكبر عشرة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١١,٣ مليون دينار أي ما نسبته ٦٠% من اجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون ٢٠١٦).

تشمل محفظة التسهيلات الائتمانية على تمويلات منحت دون ضمانات عينية لمجموعة من العملاء بحوالي ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، علماً بأن الشركة تحاول حالياً تحصيل هذه التسهيلات الممنوحة كما وتقدمت بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد على العملاء اعلاه وبعض موظفي الشركة السابقين.

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٣,١٩٣	٢٥٠,٧٩٨	٦,٢٦٩,٩٥٦	٥,٠١٥,٩٦٥	١٢,٥٣٩,٩١٢
١,٠٠٣,١٩٣	٢٥٠,٧٩٨	٦,٢٦٩,٩٥٦	٥,٠١٥,٩٦٥	١٢,٥٣٩,٩١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٥٤,٠٠٣	٢٦٨,٣٢٠	٣,٠٨٥,٦٨٣	٦,٧٠٨,٠٠٦	١٣,٤١٦,٠١٢
٣,٣٥٤,٠٠٣	٢٦٨,٣٢٠	٣,٠٨٥,٦٨٣	٦,٧٠٨,٠٠٦	١٣,٤١٦,٠١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)				

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٥,٥٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥,٥٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والإيرادات المتعلقة البالغة ١٩٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦٩,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

- ان جميع الموجودات وعمليات الشركة داخل المملكة الاردنية الهاشمية .

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	٥	١,٦٨٣	١,٦٨٣
الأسواق المالية *	(٥)	(١,٦٨٣)	(١,٦٨٣)

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية *	٥	٢,٧٣٢	٢,٧٣٢
الأسواق المالية *	(٥)	(٢,٧٣٢)	(٢,٧٣٢)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

مخاطر سعر المراجعة

مخاطر سعر المراجعة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات المراجعة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر المراجعة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

٢٠ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين
١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع				التمويل	الإستثمار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣١,٦٤٥	٦٧١,١٥٢	(٤٨,٧١٦)	٧١٩,٨٦٨	-	-
(١,٧٩٣,٥٦٤)	(٥١٨,٣٣٣)	-	-	-	-
١٤٧,٨١٣	(٤٨,٧٢٤)	-	-	-	-
(١,٠١٤,١٠٦)	١٠٤,٠٩٥				

إجمالي الدخل (الخسارة)
مصاريف غير موزعة
(مصروف) /وفر ضريبة الدخل
الربح / (الخسارة) للسنة

إجمالي الدخل (الخسارة)
مصاريف غير موزعة
(مصرف) / وفر ضريبة الدخل
الربح / (الخسارة) للسنة

٣١ كانون الأول		أول كانون الثاني			
٢٠١٦ (معدلة)		٢٠١٧			
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٣,٣٢٩,٠٥٦	١٣,٨٦٤,٢٢٤	١٢,٩٣٩,٤٠٨	٣٩٩,٤٩٦	١٢,٥٣٩,٩١٢	معلومات أخرى
٧,٦٦٣,٢١٢	٥,٧٤٨,٥٧٨	٦,٠٣٨,٠٨٩	-	-	موجودات القطاع
٢٠,٩٩٢,٢٦٨	١٩,٦١٢,٨٠٢	١٨,٩٧٧,٤٩٧			موجودات غير موزعة
٤,٧٠٥,٩٩٠	٤,٤٣٢,٥١٣	٣,٩٢٣,٦٧٩	٣,٧٤٠,٠٠٠	١٨٣,٦٧٩	مطلوبات القطاع
٧٢٣,٠٥٦	٦٣١,١٧٣	٤٠٠,٦٠٧	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,٤٢٩,٠٤٦	٥,٠٦٣,٦٨٦	٤,٣٢٤,٢٨٦			

٢١- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٢١,٦٣٣	-	١٢١,٦٣٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٣,٦٥٢	-	٣٣,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٥٣٩,٩١٢	٩,١٩١,٩١٢	٣,٣٤٨,٠٠٠	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٤,١٣٩,٠٦٥	-	٤,١٣٩,٠٦٥	عقارات مستملكة لقاء ديون
١٤٣,٣٢٠	١٤,١٠٠	١٢٩,٢٢٠	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦٥,٨٤٤	٣٦٥,٨٤٤	-	استثمار في شركة حليفة
٧٩,١٢٦	٧٩,١٢٦	-	موجودات ثابتة - بالصافي
٢٦٩	٢٦٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٩٧٧,٤٩٧	١١,٢٠٥,٩٢٧	٧,٧٧١,٥٧٠	مجموع الموجودات
٣,٧٤٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١٨٣,٦٧٩	١١٦,١٠١	٦٧,٥٧٨	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٤٠٠,٦٠٧	١٣٤,٨٥٧	٢٦٥,٧٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٢٤,٢٨٦	٢,١٤٠,٩٥٨	٢,١٨٣,٣٢٨	مجموع المطلوبات
١٤,٦٥٣,٢١١	٩,٠٦٤,٩٦٩	٥,٥٨٨,٢٤٢	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (معدلة)
٢٣٣,٠٦٣	-	٢٣٣,٠٦٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٤,٦٤٣	-	٥٤,٦٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٤١٦,٠١٢	٨,٤٩٢,٩١٢	٤,٩٢٣,١٠٠	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٣,٧٤٧,٥٣٤	-	٣,٧٤٧,٥٣٤	عقارات مستملكة لقاء ديون
٩٠,٤٤٠	٦١,٣٣٨	٢٩,١٠٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٥٤,٦٧٦	١,٥٥٤,٦٧٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٣,٥٦٩	٣٩٣,٥٦٩	-	استثمار في شركة حليفة
١٠٧,٨٨٤	١٠٧,٨٨٤	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١٤,٩٨١	١٤,٩٨١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٦١٢,٨٠٢	١٠,٦٢٥,٣٦٠	٨,٩٨٧,٤٤٢	مجموع الموجودات
٤,٣٧٢,٠٠٠	-	٤,٣٧٢,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٦٠,٥١٣	٦٠,٥١٣	-	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٤٨,٩٧٢	-	٤٨,٩٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٨٢,٢٠١	٢٦٩,٢٨٦	٣١٢,٩١٥	أرصدة دائنة أخرى
٥,٠٦٣,٦٨٦	٣٢٩,٧٩٩	٤,٧٣٣,٨٨٧	مجموع المطلوبات
١٤,٥٤٩,١١٦	١٠,٢٩٥,٥٦١	٤,٢٥٣,٥٥٥	الصافي

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٥,٥٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥,٥٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والإيرادات المعلقة البالغة ١٩٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦٩,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة بقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية

(طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)		إيضاح	
الموجودات المالية		القيمة العادلة	مستوى القيمة
		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينار	دينار

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : ٤

الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
اسهم متوفر لها اسعار سوقية			٥٤,٦٤٣	٣٣,٦٥٢	
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة			٥٤,٦٤٣	٣٣,٦٥٢	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		القيمة الدفترية
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:					
عقارات مستملكة مقابل ديون	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥,٦٠٧,١٥٨	٣,٧٤٧,٥٣٤	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣	٤,١٣٩,٠٦٥
المستوى الثاني	٥,٦٠٧,١٥٨	٣,٧٤٧,٥٣٤	٦,٧١٣,٣٥٣	٦,٧١٣,٣٥٣	٤,١٣٩,٠٦٥

تم تحديد القيمة العادلة للبند أعلاه للمستوى الثاني وفقاً لتقدير مخصن العقارات بناء على أحدث تقرير تقييم عقارات.

٢٣- التزامات محتملة
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٢٩,٧٥٠	٢٩,٧٥٠	٢٩,٧٥٠

عقد ايجار مكاتب الشركة

٢٤- ارقام المقارنة
قامت الشركة خلال العام بتعديل القوائم المالية بأثر رجعي لمعالجة الأمور الواردة في التحفظات الظاهرة في تقرير مدقق الحسابات في الفترات السابقة وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) ، ان أثر تلك التعديلات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل مبينة كما يلي :

أ - معالجة تحفظات متراكمة تتعلق بالعام ٢٠١٦

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧
الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
١٧,٥١٦,٠١٢	(٤,١٠٠,٠٠٠)	١٣,٤١٦,٠١٢
١٦٦,٢٩٣	(٧٥,٨٥٣)	٩٠,٤٤٠
٥٧٠,٦٧٦	٩٨٤,٠٠٠	١,٥٥٤,٦٧٦
٥٤٣,٥٦٩	(١٥٠,٠٠٠)	٣٩٣,٥٦٩
المطلوبات		
(٥٤٨,٦٠١)	(٣٣,٦٠٠)	(٥٨٢,٢٠١)
حقوق المساهمين		
٢,٤٣٢,٣٢٢	٣,٣٥٣,٧٨٠	٥,٧٨٦,١٠٢
١٣٦,٣٧٩	(٢١,٦٧٣)	١١٤,٧٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد قبل التعديل	تعديلات الفترة السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار

قائمة قائمة الدخل والدخل الشامل

الايرادات :	٢٠١٦	٢٠١٧
حصة الشركة من الربح (الخسارة) في الشركة الحليفة	(١١,٩٠٢)	(٥٥,٩٠٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)

المصروفات :	٢٠١٦	٢٠١٧
مخصص ضريبة دخل	١٦٤,١٨٧	(١٤٧,٨١٣)
حصة أسهم من الربح للفترة (أساسي ومنخفض)	٠/٠٠٣	٠/٠٥١

٢٥- الخسائر المترتبة على خطة الإدارة المستقبلية

- إيجاد فرص بيع لقطع الأراضي المستملكة بهدف خلق السيولة اللازمة مع التركيز على بيع قطعة الأرض رقم ٧٤، حوض أم رجم ٨، الفحيص (أرض دابوق)، بمبلغ ٢,٨ مليون دينار خلال عام ٢٠١٨، علماً بأن هناك مشتري متوقع أن يقوم بالشراء.

٢٦- قضايا

١- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٤,٤٨٤,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

٢- تقدمت الشركة بشكوى الى هيئة النزاهة ومكافحة الفساد ضد مجموعة من العملاء وبعض موظفي الشركة السابقين ، حيث بلغت قيمة الشكوى حوالي ٤,٤ مليون دينار .

٢٧ - 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 للفترات 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 بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة

قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للشركة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للشركة الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – "قائمة التدفقات النقدية"- مبادرة الإفصاح

طبقت الشركة هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركة إضافة الايضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢)

طبقت الشركة التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المشمولة بالتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لأول مرة خلال السنة الحالية. إن التعديلات الاخرى المشمولة في هذه التحسينات السنوية غير سارية المفعول بعد و لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً ، وكما يرد في الايضاح (٢٧- ب).

يشير المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على الشركة تقديم معلومات مالية عن الحصص في الشركات التابعة أو الحليفة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) كمحتفظ بها بهدف البيع. وتوضح التعديلات أن هذه هي الميزة الوحيدة من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة حيث لم تصنف أي من حصص الشركة في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها بهدف البيع.

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

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة." يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبي؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة؛
- وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

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 تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات 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.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية"
تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أنه يجب على المنشأة تحويل العقار من أو إلى الإستثمارات
العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغيير في الإستخدام.

يحدث تغيير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل
التغيير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. وقد تم
تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني
٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع
المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح
هذه التعديلات أن 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
الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني
٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بإعتراف بعقود
الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين
يتطلب من المستأجر 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).

ستطبق الشركة هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة الشركة بصدد تقييم أثر تطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩
و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة
للتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا 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 ليشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة 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.

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 الإعراف 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).

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية، ستطبق الشركة النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتعترف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئياً كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

إن إدارة الشركة بصدد تحليل أثر التغييرات ولا ترى أنه من المحتمل في الوقت الحالي أن ينتج عن تطبيق المعيار أثر جوهري. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً ويخضع للتغييرات التي قد تطرأ عندما تقوم الشركة بإصدار القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي ستضمن آثار تطبيق المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

معياري 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

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

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام 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.

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

تعترف الشركة بتطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي ، مما يعني أن الشركة سوف تعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كتنسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن الشركة بصدد تحليل أثر التغيرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتباراً من تاريخ السريان.

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.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، 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" اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع 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 باستثناء المعايير الدولية 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 الأولى.

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 الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.