الرقم: م/2020/13
التاريخ: 2020/2/27

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد

استنادا لاحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 , نرفق لكم مايلي:

- التقرير السنوي للشركة .
- القوائم المالية كما هي في 31 كانون الاول 2019.
- تقرير مدققي الحسابات غوشة وشركاه.

وتفضلو بقبول فائق الاحترام,,,

المدير العام
فائق ضيف الله

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٣ آذار ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٤٦١
رقم الملف: ٦٥
الجهة المختصة: ٦٦ المدراء

هاتف: ٥٦٩١٦٦٢/٣/٤ فاكس:٥٦٩١٦٦٥ صندوق بريد: ٩٣٠٧٥٠ عمان ١١١٩٣ الأردن
Tel.: 5691662/3/4 Fax: 5691665 P.O.Box: 930750 Amman 11193 Jordan

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

فهرس	صفحة
تقرير المحاسب القانوني المستقل	١ – ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ – ٢٥

Nexia
Modern Accountants

المحاسبون العصريون
جبل عمان ، الدوار السادس
16 شارع جيبوتي
ص.ب 940668
عمان 11194 ، الاردن
هاتف :5561293 (6) 962+
فاكس : 5561204 (6) 962+
بريد الكتروني : info@modern-accountants.com

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة الشركاء المحترمين
شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية ، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بينات التدقيق الثبوتية التى حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية وتقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

مسؤولية المحاسب القانوني

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية.

© 2015 Nexia International Limited. All rights reserved.
Nexia International is a leading worldwide network of independent accounting and consulting firms, providing a comprehensive portfolio of audit, accountancy, tax and advisory services. Nexia International is the trading name of Nexia International Limited, a company registered in the Isle of Man. Company registration number: 53513C. Registered office: 1st floor, Sixty Circular Road, Douglas, Isle of Man, IM1 1SA. The trademarks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited. Nexia International and its member firms are not part of a worldwide partnership. Member firms of Nexia International are independently owned and operated. Nexia International does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members.

Nexia
Modern Accountants

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فاننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

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

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في الادارة المالية بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنيص
إجازة مزاولة رقم (٤٩٢)

Modern Accountants
A member of Nexia International
المحاسبـــون العصريـــون

عمان– المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	٤	٢٤١,٤١٥	٣١٨,٤٥٨
مدينون	٥	٥٩,٢٦٢	٧,٥٧٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٦	٥٩,٣٠٤	٧٤,٠٣٨
مجموع الموجودات المتداولة		٣٥٩,٩٨١	٤٠٠,٠٧٥
موجودات غير متداولة			
رخصة الوساطة المالية	٧	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		٥٢٦,٣٠٠	٥١٩,٠٣٠
ممتلكات ومعدات	٨	٦	٦
حق استخدام موجودات	٢	٧٠,٤٣٠	–
مجموع الموجودات غير المتداولة		٧٩٦,٧٣٦	٧١٩,٠٣٦
مجموع الموجودات		١,١٥٦,٧١٧	١,١١٩,١١١
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
دائنون		١٢٢,٢١٩	١٣٢,٤٤٨
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	٩	٧,٥٨٤	٢,٨٨٨
الجزء المتداول من التزامات عقد ايجار	٢	٢٢,٢٨٠	–
مجموع المطلوبات المتداولة		١٥٢,٠٨٣	١٣٥,٣٣٦
مطلوبات غير متداولة			
التزامات عقد ايجار غير متداول	٢	٣٩,٠٥٦	–
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٣٩,٠٥٦	–
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١٠	٥٦,٣٠٧	٥٣,٣٨٣
احتياطي القيمة العادلة		(١٢٦,٨٣١)	(٨٥,١٠٦)
خسائر متراكمة		(٢١٣,٨٩٨)	(٢٣٤,٥٠٢)
مجموع حقوق الملكية		٩٦٥,٥٧٨	٩٨٣,٧٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٥٦,٧١٧	١,١١٩,١١١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الإيرادات:			
إيرادات عمولات الوساطة		٢٦,٣٢١	١٤,٤٦٨
ايرادات فوائد بنكية وارباح اسهم		٦٧,٥٠٠	٣٥,١٤١
ايرادات اخرى		٦٦	-
صافي الإيرادات التشغيلية		٩٣,٨٨٧	٤٩,٦٠٩
المصاريف			
مصاريف ادارية وعمومية	١١	(٨٤,٨٢٤)	(١٠٥,٨٧٣)
اطفاء حق استخدام موجودات	٢	(١٧,٦٠٧)	-
رد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٥	١٤,٤٥٠	(٨,٦٦٥)
اجمالي المصاريف		(٨٧,٩٨١)	(١١٤,٥٣٨)
صافي الربح / (الخسارة) التشغيلية		٥,٩٠٦	(٦٤,٩٢٩)
مصاريف مالية		(٦,٨٢٦)	(١,٢٦٨)
خسارة السنة قبل الضريبة		(٩٢٠)	(٦٦,١٩٧)
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	٩	(٥,٧١٠)	-
خسارة السنة		(٦,٦٣٠)	(٦٦,١٩٧)
الدخل الشامل الآخر :			
خسارة تدني استثمارات موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر		-	(٧٢,٥٣٦)
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر		٣٠,١٥٨	٢,٠٢٩
اجمالي الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة		٢٣,٥٢٨	(١٣٦,٧٠٤)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٤١,٧٢٥)	(٣,٥٣٤)
اجمالي الدخل الشامل		١٨,١٩٧	(١٤٠,٢٣٨)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥٣,٣٨٣	(٨١,٥٧٢)	(٩٧,٧٩٨)	١,١٢٤,٠١٣
الدخل الشامل للسنة	-	-	(٣,٥٣٤)	(١٣٦,٧٠٤)	(١٤٠,٢٣٨)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥٣,٣٨٣	(٨٥,١٠٦)	(٢٣٤,٥٠٢)	٩٨٣,٧٧٥
الدخل الشامل للسنة	-	-	(٤١,٧٢٥)	٢٣,٥٢٨	(١٨,١٩٧)
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢,٩٢٤	-	(٢,٩٢٤)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٢٥٠,٠٠٠	٥٦,٣٠٧	(١٢٦,٨٣١)	(٢١٣,٨٩٨)	٩٦٥,٥٧٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	٢٠١٩	٢٠١٨
الأنشطة التشغيلية		
ربح / (خسارة) السنة	٢٣,٥٢٨	(١٣٦,٧٠٤)
تعديلات على ربح / (خسارة) السنة:		
اطفاء حق استخدام موجودات	١٧,٦٠٧	-
مصاريف مالية	١,١٩٤	١,٢٦٨
خسارة تدني استثمارات موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	-	٧٢,٥٣٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
مدينون	(٥١,٦٨٣)	٩,٤٣٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	١٤,٧٣٤	١,٥٠٣
دائنون	(١٠,٢٢٩)	٣٨,٦٤٠
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	٤,٦٩٦	٢١٦
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٥٣)	(١٣,١٠٤)
مصاريف مالية مدفوعة	(١,١٩٤)	(١,٢٦٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١,٣٤٧)	(١٤,٣٧٢)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٤٨,٩٩٥)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٤٨,٩٩٥)	-
الانشطة التمويلية		
دفعات التزامات عقد ايجار	(٢٦,٧٠١)	-
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية	(٢٦,٧٠١)	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٧٧,٠٤٣)	(١٤,٣٧٢)
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٣١٨,٤٥٨	٣٣٢,٨٣٠
النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول	٢٤١,٤١٥	٣١٨,٤٥٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التكوين والنشاط

إن شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٩١٥). وان رأسمال الشركة يبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار اردني مقسم إلى ١,٢٥٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل منها دينار اردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بادارة الاستثمار وتقديم الاستشارات المالية بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو اعمال اخرى. وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٦.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢- التغيرات في السياسات المحاسبية الافصاحات

٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار"

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد ادى المعيار الى الاعتراف بجميع عقود الايجار بقائمة المركز المالي، حيث تم ازالة التمييز بين عقود الايجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالاصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات بإستثناء عقود الايجار قصيرة الاجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الايجار التشغيلية للشركة.

إن المعيار الزامي التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في او بعد كانون الثاني ٢٠١٩.

ان جميع العقود التي يتم معالجتها ضمن هذا المعيار تمثل موقع الشركة.

يتم اطفاء الموجودات المثبتة ضمن قائمة المركز المالي باستخدام طريقة القسط الثابت على المدة المتوقعة لحق استخدام الاصل ولكل اصل على حدى.

علما بأن عقود الايجار كانت تعالج سابقا كعقود تأجير تشغيلي وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وتقيد كمصروف ايجار للفترة ضمن قائمة الدخل.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وما بعده، فقد كان لدى الشركة التزامات عقود تأجير تشغيلية غير قابلة للالغاء بمبلغ ٧٣,٣٣٧ دينار.

قامت الشركة بتسجيل حق استخدام اصول مستاجرة بمبلغ ٧٠,٤٣٠ دينار وتم تسجيل التزامات عقود تأجير بمبلغ ٦١,٣٣٦ دينار.

ان الاثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بمبلغ ١٧,٦٣٣ دينار، وزيادة مصروف الاستهلاك والفوائد بمبلغ ٢٣,٢٣٩ دينار.

يتم الاعتراف بالايجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الايجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح او الخسارة على مدى فترة عقد الايجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل او مدة عقد الايجار، ايهما اقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبت الناتجة من الايجار على اساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الايجار صافي القيمة الحالية لدفعات القيمة الحالية لدفعات الايجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصا اي حوافز ايجار مستحقة.
- دفعات ايجار متغيرة بناء على المؤشر او المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكدا الى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الايجار ، اذا كانت شروط الايجار تشير الى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس التزامات عقود الايجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الايجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الايجار بإستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الايجار. واذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الاضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعة لاقتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الاصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الايجار.
- اي دفعات ايجار مسددة في او قبل تاريخ بدء العقد ناقصا اي حوافز ايجار مستلمة.
- اي تكاليف اولية مباشرة.
- تكاليف التصليحات لاعادة الاصل المستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الايجار قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على اساس القسط الثابت كمصاريف في الربح او الخسارة. عقود قصيرة الاجل هي عقود ايجار لمدة ١٢ شهرا او اقل.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بأثر مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، ولم تقم الشركة بإعادة اصدار القوائم المالية لعام ٢٠١٨ بموجب الاحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

ان اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (الزيادة /(النقص)) هو كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
قائمة المركز المالي	
الموجودات	
حقوق الاستخدام	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٨٨,٠٣٧
مصروف اطفاء	(١٧,٦٠٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٧٠,٤٣٠
المطلوبات	
التزام عقود الايجار	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٧٣,٣٣٧
مصروف فوائد	٥,٦٣٢
المدفوع خلال السنة	(١٧,٦٣٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٦١,٣٣٦
والتي منها :	
التزامات عقد ايجار متداولة	٢٢,٢٨٠
التزامات عقد ايجار غير متداولة	٣٩,٠٥٦
	٦١,٣٣٦

التأثير على قائمة الدخل (الزيادة /(النقص)) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ هو كما يلي :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
قائمة الدخل الشامل	
قيد مصروف اطفاء	١٧,٦٠٧
قيد مصروف فوائد	٥,٦٣٢
تخفيض مصروف ايجار	(١٧,٦٣٣)
اثر تطبيق المعيار	٥,٦٠٦

٢-٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من او بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الاعمال"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١) "عرض البيانات المالية"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) "التغيرات في التقديرات والاخطار المحاسبية"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الادوات المالية : الافصاحات"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :الادوات المالية"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي رقم (١٧) "عقود التأمين"	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار الدولي رقم (١٠) "البيانات المالية الموحدة"	مؤجل الى اجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"	مؤجل الى اجل غير مسمى

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءاً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالاضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف بارباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعني بادارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثا تشكل جزءا من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثر في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الايرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية.

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشره وغير المباشره والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة.

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الاوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات ، تقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة ، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة منها ضمن قائمة الدخل الشامل . تقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية. وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة .

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسييلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص تدني مدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بالايجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الايجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح او الخسارة على مدى فترة عقد الايجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل او مدة عقد الايجار، ايهما اقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس التزامات عقود الايجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الايجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الايجار بإستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الايجار. واذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الاضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضةعلى قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي و ذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود ايجار لمدة ١٢ شهرا او اقل.

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، وعندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من قيمة هذه الرخصة عن صافي قيمتها الدفترية، فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للإسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

	معدل الاستهلاك السنوي
الأثاث والمفروشات	%٢٥
الديكورات	%٢٥
أجهزة الكمبيوتر	%٢٥
الأجهزة المكتبية والكهربائية	%٢٥
برامج الكمبيوتر	%٢٥
القارمات	%٢٥

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي ، مجمل الربح والخسارة.

تحقق الايراد

يتم قياس الايرادات بمبلغ البدلات التي تتوقع الشركة أن تحصل عليها مقابل تحويل الخدمات الى العميل، بإستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن اطراف اخرى. تعترف الشركة بالايرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة (عمولات الوساطة + فوائد حسابات الهامش) بناء على السعر القابل للملاحظة الذي تقوم فيه الشركة ببيع الخدمات على أساس منفصل.

تتحقق ايرادات فوائد الهامش بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، في حين تتحقق ايرادات عمولات الوساطة عند تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملاء واصدار الفاتورة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية، وبناءا لقانون ضريبة الدخل المعدل يتم احتساب ما نسبته ٤% لشركات الوساطة المالية كمساهمة وطنية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية اخرى.

التقاص

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

٤- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسييلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد لدى البنوك	٢١٦,٠١٥	٢٩٣,٠٥٧
صندوق ضمان التسوية *	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
نقد في الصندوق	٤٠٠	٤٠١
	٢٤١,٤١٥	٣١٨,٤٥٨

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءاً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .
ب-تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثه اشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

٥- المدينون

	٢٠١٩	٢٠١٨
مشتريات ومبيعات التسوية	٥٣,١٠٠	٣,٨٣٣
ذمم عملاء	١٩٢,٠٢٨	٢٠٤,٠٦٢
مخصص تدني مدينون	(١٨٥,٨٦٦)	(٢٠٠,٣١٦)
	٥٩,٢٦٢	٧,٥٧٩

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
تأمينات كفالات	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٩,١٠٤	٣٣,٨٣٨
تأمينات مستردة	٢٠٠	٢٠٠
	٥٩,٣٠٤	٧٤,٠٣٨

٧- رخصة الوساطة المالية

يتمثل هذا البند في قيمة رسم الإنتساب المدفوع إلى بورصة عمان ولمرة واحدة من قبل الشركة، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية.

٨- الممتلكات والمعدات

	١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :				
اثاث ومفروشات	١١,٠٤٤	-	-	١١,٠٤٤
ديكورات	٤٠,٠٤٥	-	-	٤٠,٠٤٥
أجهزة كمبيوتر	٣٧,٤٣٤	-	-	٣٧,٤٣٤
أجهزة مكتبية وكهربائية	٣١,٣٨٠	-	-	٣١,٣٨٠
برامج كمبيوتر	١٩,٢٥٦	-	-	١٩,٢٥٦
قارمات	٥٠٤	-	-	٥٠٤
مجموع التكلفة	١٣٩,٦٦٣	-	-	١٣٩,٦٦٣
الإستهلاكات :				
اثاث ومفروشات	١١,٠٤٣	-	-	١١,٠٤٣
ديكورات	٤٠,٠٤٤	-	-	٤٠,٠٤٤
أجهزة كمبيوتر	٣٧,٤٣٣	-	-	٣٧,٤٣٣
أجهزة مكتبية وكهربائية	٣١,٣٧٩	-	-	٣١,٣٧٩
برامج كمبيوتر	١٩,٢٥٥	-	-	١٩,٢٥٥
قارمات	٥٠٣	-	-	٥٠٣
مجموع الإستهلاكات	١٣٩,٦٥٧	-	-	١٣٩,٦٥٧
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني	٦			
القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول				٦

٩- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
مصاريف مستحقة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
أمانات مختلفة	٨٧٤	١,١٣٧
حسابات دائنة أخرى	-	٧٥١
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	٥,٧١٠	-
	٧,٥٨٤	٢,٨٨٨

١٠- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي إجباري بنسبة ١٠ % من الربح الصافي على ألا يتجاوز مجموع ما أقتطع لهذا الإحتياطي رأسمال الشركة، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة أرباح، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

١١- المصاريف الإدارية والعمومية

	٢٠١٩	٢٠١٨
رواتب وأجور وملحقاتها	٤٥,٠٣٠	٤٥,٥٠٩
مياه وكهرباء	٢,٨٥٩	٢,٧٨٦
برق وبريد وهاتف	٣,٩٩٣	٤,٣٩٥
ضيافة	٨٣٧	٩٣٥
صيانة	٧,٥٣٣	٦,٥٧٨
إيجارات	-	١٩,٢٦٦
قرطاسية ومطبوعات	١,٦٠٩	٨٦٥
رسوم رخص واشتراكات	١,٤٢٢	١,٨١٦
أتعاب مهنية واستشارات	٣,٩٥٠	٥,٥٥٠
تأمين صحي	٦,٨٦٦	٧,١٧٧
رسوم مدفوعة لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع	٥,٠٥٠	٤,٤٥٠
صندوق ضمان المستثمرين	-	٣٦٥
كفالات بنكية	٣,٦١٤	٣,٦١٤
مصاريف نظافة	١,٤٤٢	١,٤٥١
مصاريف تسويق	-	١,٠١٥
متفرقة	٦١٩	١٠١
	٨٤,٨٢٤	١٠٥,٨٧٣

١٢- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الاول الالتزامات المحتملة التالية :

	٢٠١٩	٢٠١٨
كفالات بنكية	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

الوضع القانوني للشركة :

ملخص القضايا المرفوعة من قبل الشركة على الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير بقيمة ١٨٣,٨٦٥ دينار اردني.

١٣- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٦ واما بالنسبة للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة من قبل الدائرة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية للشركة.

١٤- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استرتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٨.

إن هيكلة رأس مال الشركة تضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والإحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الإئتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الإئتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءاً على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

	معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٩ :				
أدوات لا تحمل فائدة		١٥٢,٠٨٣	٣٩,٠٥٦	١٩١,١٣٩
أدوات تحمل فائدة		-	-	-
المجموع		١٥٢,٠٨٣	٣٩,٠٥٦	١٩١,١٣٩
٢٠١٨ :				
أدوات لا تحمل فائدة		١٣٥,٣٣٦	-	١٣٥,٣٣٦
أدوات تحمل فائدة		-	-	-
المجموع		١٣٥,٣٣٦	-	١٣٥,٣٣٦

١٥- معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالاضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال اخرى ، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

١٦- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠.