



التاريخ : 2020/06/2  
الرقم : 2020 / JSC / 30

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لعام 2019


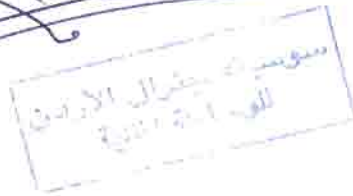
بالإشارة إلى الموضوع اعلاه و بالإشارة إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نرفق لكم ما يلي :

- 1- التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لشركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية عن السنة المنتهية في 2019/12/31 .
- 2- تقرير هيئة مديري الشركة لعام 2019 .
- 3- التقرير المتعلق بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لعام 2019 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية

المدير العام  
فادي الجبور

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٠٢ جبرال ٢٠٢٠  
الرقم المتسلسل : ١٦٤٠  
رقم العضو : ٧٨  
الجبهة المختصة : الجبرال

SOCIETE GENERALE -  
JORDAN BROKERAGE  
شركة سوسيته جنرال - الأردن  
للساطة المالية

Al Abdali Ayla Str., Tel. : ( 962 6 ) 5600320 - Fax : ( 962 6 ) 5681258 P.O.Box 560 Amman 11118 Jordan  
العبدلي - شارع أبلق - هاتف : ٥٦٠٠٣٢٠ ( ٩٦٢٦ ) فاكس : ٥٦٨١٢٥٨ ( ٩٦٢٦ ) ص.ب. ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الأردن

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المدقق

ع م / ١٧٤٢١

الى الشريك  
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

## تقرير حول القوائم المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

### اساس الرأي

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

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

عند إعداد القوائم المالية ، ان 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 القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية إن اهدافنا 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 . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان 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 .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات 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 الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث 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 بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

عمان - الأردن

٣١ أيار ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون  
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
١,٠٢٠,٢٤٣	٢,٨٦٥,٧٦٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك - بالصادف
٣٧٧,٠٧٤	٥٤٦,٦١٨	٦	ذمم مدينة - بالصادف
٩٨,٣٨٠	٩٥,٨٢٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٩٥,٦٩٧	٣,٥٠٨,١٩٨		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة :
١٠,٦٤٦	١٥,٥٣١	٨	ممتلكات ومعدات - بالصادف
١,٥٠٦,٣٤٣	٣,٥٢٣,٧٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشريك
			المطلوبات المتداولة :
٩١,٢٢٩	١٥٩,٣٤٠		ذمم عملاء دائنة
٣٨,٩٤٩	٣٩,٠٠٣	٩	أرصدة دائنة أخرى
٨,٤٧٢	٥١,٥٥٢	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١٣٨,٦٥٠	٢٤٩,٨٩٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشريك :
٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٠,٥٨٦	١٠٢,٢٧٢	١١	الإحتياطي الإيجابي الإجباري
٥٣٧,١٠٧	١٧١,٥٦٢		الأرباح المدورة
١,٣٦٧,٦٩٣	٣,٢٧٣,٨٣٤		مجموع حقوق الشريك
١,٥٠٦,٣٤٣	٣,٥٢٣,٧٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

قائمة (ب)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٩٣,٦٩٣	١٧٣,٢١٦	١٢	عمولة بيع و شراء اوراق مالية
٥٦,١٣٤	١٤٩,٣٦١	٥	ايرادات فوائد دائنة
٢,٥٧٧	١,٧١٥		ايرادات اخرى
١٥٢,٤٠٤	٣٢٤,٢٩٢		مجموع الايرادات
			ينزل : المصاريف :
(٨٥,٢٦٥)	(١٠٠,٦٦٤)	١٣	المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٠٩١)	(٤,٤٦٤)	٨	استهلاكات
(٢,٩٦٥)	(٢,٣٠٣)	٦ و ٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٩٤٠)	-	١٤	مصاريف صندوق حماية المستثمرين
(٩٥,٢٦١)	(١٠٧,٤٣١)		مجموع المصاريف
٥٧,١٤٣	٢١٦,٨٦١		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(١٣,٧١١)	(٦٠,٧٢٠)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٤٣,٤٣٢	١٥٦,١٤١		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية  
وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

قائمة (ج)

شركة سوسيتيه جنرال للأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

المجموع	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٦٧,٦٩٣	٥٣٧,١٠٧	٨٠,٥٨٦	٧٥٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المدفوع *
١٥٦,١٤١	١٥٦,١٤١	-	-	المحول من الأرباح المدورة الى رأس المال المدفوع *
-	(٢١,٦٨٦)	٢١,٦٨٦	-	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٣,٢٧٣,٨٣٤	١٧١,٥٦٢	١٠٢,٢٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطي الاجباري
				الرصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١,٣٢٤,٢٦١	٤٩٩,٣٨٩	٧٤,٨٧٢	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٤٣٢	٤٣,٤٣٢	-	-	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٥,٧١٤)	٥,٧١٤	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١,٣٦٧,٦٩٣	٥٣٧,١٠٧	٨٠,٥٨٦	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

\* قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ زيادة رأس مال الشركة من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال إيداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار من قبل الشركة المالكة بنك سوسيتيه جنرال الأردن .

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

قائمة (د)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٧,١٤٣	٢١٦,٨٦١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب) التعديلات :
٢,٩٦٥	٢,٣٠٣	٦ و ٥ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٤,٠٩١	٤,٤٦٤	٨ إستهلاكات ممتلكات ومعدات
٦٤,١٩٩	٢٢٣,٦٢٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل تغيرات رأس المال العامل :
(١٠٣,٧١٦)	(١٦٨,٥١٢)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٤٩,٢٤٣)	٢,٥٦٠	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٤,٣١٢)	٦٨,١١١	الزيادة (النقص) في ذمم عملاء دائنة
(٢٤,١٠١)	٥٤	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة اخرى
(١١٧,١٧٣)	١٢٥,٨٤١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣,٥٢٣)	(١٧,٦٤٠)	١٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣٠,٦٩٦)	١٠٨,٢٠١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(٢,٢٩٧)	(٩,٣٤٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : (شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٢٩٧)	(٩,٣٤٩)	صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الإستثمار
-	١,٧٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التمويل : الزيادة في رأس المال المدفوع
-	١,٧٥٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٣٢,٩٩٣)	١,٨٤٨,٨٥٢	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,١٥٣,٨٢٣	١,٠٢٠,٨٣٠	النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
١,٠٢٠,٨٣٠	٢,٨٦٩,٦٨٢	٥ النقد وأرصدة لدى البنوك في في نهاية السنة - قبل طرح مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	٥٠٠,٠٠٠	عمليات غير نقدية التحويل من الأرباح المدورة الى رأس المال المدفوع

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية  
وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- تأسست شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار. تمت زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال إيداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الاردن . حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
  - من غايت الشركة القيام باعمال بيع و شراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش.
  - إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال الأردن و يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية للبنك.
  - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٠ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
    - تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
    - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
    - إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية 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 ٢٠١٨ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل التي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

### الأدوات المالية

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

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

### تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

#### الشطب

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

#### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

#### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

#### أدوات الملكية

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

#### المطلوبات المالية

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

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

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

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

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

#### القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس.

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

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابه لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

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

#### الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٥% و ٢٠% سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الأرباح أو الخسائر باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

#### ذمم عملاء دائنة

تمثل ذمم عملاء دائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف ذمم عملاء الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

#### المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل البضائع/ الخدمات عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع إلى الشركة أو عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية.

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

### التقاص

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

### عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

### المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف المبيعات/ العقود وفقاً لمعايير المحاسبة المتبعة وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

### السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

#### الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فهي تمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

#### السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الأجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الأجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الأجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

#### الشركة كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بالدخل من الأيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الأيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأيجار.

#### الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المقنتاة من خلال عقود الأجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الأجار او بالقيمة الحالية للجد الأدنى من دفعات الأجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة ، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الأجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بدفعات الأجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الأيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الأرباح أو الخسائر على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي إقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هناك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

المعايير الجديدة والمعدلة  
تفسير لجنة تفسيرات  
المعايير الدولية لإعداد  
التقارير المالية رقم (٢٣)  
عدم التيقن حول معالجة  
ضريبة الدخل.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  
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 ان تعتبر بشكل إجمالي؛  
اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛  
تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس  
الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاءات الضريبية  
غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة ؛  
وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

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.

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 ان المنشأة تقوم بتطبيق  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"  
للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل  
جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في  
حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار  
المحاسبي الدولي رقم  
(١٩) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو  
المحاسبي الدولي رقم التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"  
قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل  
الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود  
الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة  
التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧)  
"تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار" .

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري  
المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي  
لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية  
المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢  
شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب  
معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة  
للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في  
المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة  
الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على  
مدى العمر الإنتاجي .

هذا ولم يكن هناك اثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية .

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 كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (بيدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).
توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "ندماج الأعمال". (بيدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". (بيدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).
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".	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوب التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)".
	(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة  
ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام  
باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية  
وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في  
الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة . وبشكل  
خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية  
المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة  
لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك  
نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في  
التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه  
الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه  
التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات  
المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ، وفيما يلي التقديرات  
الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها  
التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة  
تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات  
احتساب الاستهلاكات السنوي اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار  
الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

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

مخصص القضايا  
يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة  
من قبل المستشار القانوني في الشركة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد  
النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة  
تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير  
أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

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

مستويات القيمة العادلة  
يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه  
مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في  
المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة  
العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية  
المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات  
المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل  
أو الالتزام استكمالاً.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة  
يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى  
العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات /  
السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة  
تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك  
المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

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

الإعتراف بالإيراد  
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف  
بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود  
مع العملاء".

٥ - نقد وأرصدة لدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	
٣١٩,٦٨٢	١٤٥,٨٣٠	
٢,٥٥٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	
٢,٨٦٩,٦٨٢	١,٠٢٠,٨٣٠	
	(٥٨٧)	
	٢,٨٦٥,٧٦٠	١,٠٢٠,٢٤٣

أرصدة لدى البنك \*  
ودائع لأجل \*\*  
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*\*\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ١٩٣,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ( ١٣٣,١٤٩ دينار  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة  
المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا  
تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

\*\* يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٥,٥% الى ٦% كما في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,٥% الى ٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وتستحق  
شهريا.

بلغت إيرادات الفوائد خلال العام ١٤٩,٣٦١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول  
٢٠١٩ (٥٦,١٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

\*\*\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالودائع البنكية هي  
كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٥٨٧
٥٨٧	٣,٣٣٥
٥٨٧	٣,٩٢٢

الرصيد في بداية السنة  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٣٩٩,٢٤٧
٣٧٩,٤٥٢	١٤٨,٧١٧
(٢,٣٧٨)	(١,٣٤٦)
٣٧٧,٠٧٤	٥٤٦,٦١٨

ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش \*  
ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية  
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة\*

\* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٢,١٢٢,٥٧٢ دينار .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥٣٩,٥٠٠ دينار وبلغ الرصيد المستغل ٣٩٩,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشوئها :

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٧٧,٠٧٤	٥٤٧,٩٦٤
٣٧٧,٠٧٤	٥٤٧,٩٦٤

١- ٣٠ يوم

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	(٢,٣٧٨)
(٢,٣٧٨)	-
-	١,٠٣٢
(٢,٣٧٨)	(١,٣٤٦)

الرصيد في بداية السنة  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة  
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
الرصيد في نهاية السنة

٧- أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢١,٦٤٢	١٤,٤٠٥
١,٧٣٨	٦,٤١٥
٩٨,٣٨٠	٩٥,٨٢٠

تأمينات كفالات (ايضاح ١٥)  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدما  
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة

٨- ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

أثاث وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					الكلفة:
١٦,٦٣٦	١٦,١٥٤	١١,٩١٦	٣,٢٢٥	٤٧,٩٣١	الرصيد في بداية السنة
-	٩,٠١٩	٣٣٠	-	٩,٣٤٩	إضافات
١٦,٦٣٦	٢٥,١٧٣	١٢,٢٤٦	٣,٢٢٥	٥٧,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
٩,٦٢٨	١٣,٩٤٤	١١,٣٦٠	٢,٣٥٣	٣٧,٢٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢١	١,٦٩٣	٣٦٦	٤٨٤	٤,٤٦٤	استهلاك السنة
١١,٥٤٩	١٥,٦٣٧	١١,٧٢٦	٢,٨٣٧	٤١,٧٤٩	الرصيد في نهاية السنة
٥,٠٨٧	٩,٥٣٦	٥٢٠	٣٨٨	١٥,٥٣١	صافي القيمة الدفترية
					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					الكلفة:
١٥,٨٣٤	١٤,٦٥٩	١١,٩١٦	٣,٢٢٥	٤٥,٦٣٤	الرصيد في بداية السنة
٨٠٢	١,٤٩٥	-	-	٢,٢٩٧	إضافات
١٦,٦٣٦	١٦,١٥٤	١١,٩١٦	٣,٢٢٥	٤٧,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
٧,٧٤١	١٣,٢٢١	١٠,٣٦٢	١,٨٧٠	٣٣,١٩٤	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٧	٧٢٣	٩٩٨	٤٨٣	٤,٠٩١	استهلاك السنة
٩,٦٢٨	١٣,٩٤٤	١١,٣٦٠	٢,٣٥٣	٣٧,٢٨٥	الرصيد في نهاية السنة
٧,٠٠٨	٢,٢١٠	٥٥٦	٨٧٢	١٠,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات
					نسبة الإستهلاك السنوية %
١٠	٢٠	١٥	١٥		

ان قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل بلغت ٢٩,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا يوجد موجودات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٩ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٤,٧١٠	٣٦,٢٩٤
٤,٢٣٩	٢,٧٠٩
٣٨,٩٤٩	٣٩,٠٠٣

تسوية التداول  
مصاريف مستحقة

١٠ - مخصص ضريبة الدخل  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨,٢٨٤	٨,٤٧٢
١٣,٧١١	٦٠,٧٢٠
(١٣,٥٢٣)	(١٧,٦٤٠)
٨,٤٧٢	٥١,٥٥٢

الرصيد في بداية السنة  
ضريبة الدخل المستحقة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٣,٧١١	٦٠,٧٢٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح للسنة

تم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة للعام ٢٠١٩ وبرأي الإدارة فإن المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كافي لتغطية أي التزامات لضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ و أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ .

لم يتم قيد موجودات ضريبية مؤجلة حيث تعتقد الإدارة بإنها غير جوهرية وكذلك لعدم توقع إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١١ - احتياطي اجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها الى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٢ - عمولة بيع وشراء أوراق مالية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٣,٦٩٣	١٦٧,٦٥٩
-	٥,٥٥٧
٩٣,٦٩٣	١٧٣,٢١٦

إيرادات العمولة  
إيرادات العمولة بالهامش

١٣ - المصاريف الادارية والعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٧,٣٩٨	٤١,١٣٣
٢٠,٠٠٠	١٩,١٩٢
٧,١٠٤	٦,٩٥٢
٤,٢٥٣	٥,٣٧١
٢,٩٧٣	٣,٢٨٥
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥
١,٧٤٤	١,١٥٧
١,٦١٦	٢,٠٠٦
١,٥٠٠	١,٥٠٠
١,٠٥١	٩٨٥
١,٠٨٥	١,٠٧٧
٥٠٠	٥٠٠
٣٥٠	٣٥٠
٢٧٠	٢٦١
١٥٠	-
-	١١,٣٥٠
٣,٠٦٦	٣,٣٤٠
٢٦٥,٨٥	١٠٠,٦٦٤

رواتب ومكافآت ومنافع موظفين  
إيجارات (إيضاح ١٥ و ١٦)  
أتعاب مهنية وقانونية  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
مصاريف تأمين  
مصاريف حاسوب  
قرطاسية ومطبوعات  
مصاريف اشتراكات و رخص مهن  
رسوم عضوية وساطة السوق  
بريد و هاتف  
مصاريف ضيافة  
رسوم مركز ايداع الاوراق المالية  
رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية  
مصاريف صيانة  
مصاريف دعائية و اعلان  
مصاريف زيادة رأس مال  
اخرى

١٤ - مصاريف صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لمركز الايداع عن خدمات الوساطة والاستثمارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة ولغاية الاول من كانون الاول ٢٠١٩ ، حيث صدر تعميم مركز ايداع الاوراق المالية رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢ كانون الاول ٢٠١٩ بخصوص ايقاف الاقتطاع لصالح صندوق حماية المستثمر واستيفاء ضريبة دخل تعادل ثمانية بال عشرة بالاف من كل عملية بيع او شراء ويتم تحصيلها ضمن عمليات التقاص والتسوية مع المركز.

١٥ - التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

١٦ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والإدارة التنفيذية العليا للشركة.

- بلغت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
حسابات	حسابات	حسابات	حسابات
وديعة	جارية	وديعة	جارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٠٠٠	١٤٥,٨٣٠	٢٥٠,٠٠٠	٣١٩,٦٧٧

بنك سوسيته جنرال - الاردن  
(الشركة المالكة)

بلغت الفوائد المقبوضة من بنك سوسيته جنرال - الأردن (الشركة المالكة) ١٨,٦٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمعدل فائدة ٥,٥% (٨,٦٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٥,٥% - ٦%).

بلغت قيمة مصروف الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (الشركة المالكة) - ١٩,١٩٢ دينار خلال العام ٢٠١٩ (٢٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٨).

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٣,١٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، مقابل مبلغ ٧,٢١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

على الشركة ، التزامات ممكن ان تطرأ، تتمثل في :

- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية كما في تاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية كما في تاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

١٧- الايجارات

قامت الشركة باستئجار مكاتب بموجب عقود ايجار تشغيلية من شركة بنك سوسيته جنرال- الاردن (الشركة المالكة). ان فترة الايجار هي سنة واحدة مع قابلية تجديد عقد الايجار بعد تلك الفترة.

تم خلال العام ٢٠١٩ الاعتراف بمبلغ ١٩,١٩٢ دينار كمصروف ايجار في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والمتعلق بالإيجارات التشغيلية (٢٠١٨ : ٢٠,٠٠٠ دينار).

١٨ - القضايا

لا يوجد هنالك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشريك والدين ، كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٨ .

ب - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة بالعملية الأجنبية هي بالدولار الأمريكي ، وكون ان الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد ان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

ج - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات .

ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٤٩٥,٦٩٧	٣,٥٠٨,١٩٨
(١٣٨,٦٥٠)	(٢٤٩,٨٩٥)
١,٣٥٧,٠٤٧	٣,٢٥٨,٣٠٣
الموجودات المتداولة	
يطرح : المطلوبات المتداولة	
رأس المال العامل	

هذا وترى ادارة الشركة بأن مخاطر السيولة غير جوهريه كما بتاريخ القوائم المالية و ان الشركة يتوفر لديها السيولة المناسبة . وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية ، ومن خلال المراقبة الدورية للتأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

د - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة، هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

تتكون معظم موجودات الشركة المالية من النقد وأرصدة لدى البنوك وضم مدينة. يتم ايداع النقد والودائع لدى البنوك لدى مؤسسات مالية موثوقة، وتقوم الإدارة بمراجعة الذمم المدينة القائمة .

د - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار، ويتم تقييم النماذج المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع لدى البنوك بتاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ قائمة المركز المالي كان قائماً طوال السنة، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة المعقول للتغير المحتمل بمعدلات الفائدة. وفيما يلي أثر التغير في أسعار الفوائد (زيادة) نقصان بفرض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

١٪ -		١٪ +	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢,٥٠٠)	٢,٥٠٠	(٢,٥٠٠)	٢,٥٠٠

(خسارة) / ربح  
وديعة

١٪ -		١٪ +	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٥٠)	٧٥٠	(٧٥٠)	٧٥٠

(خسارة) / ربح  
وديعة

٢٠- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٢١- أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، تم تأكيد وجود فايروس كورونا (كوفيد -١٩) خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي انتشر لاحقاً في العديد من البلدان حول العالم. بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٠ أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). ومن المتوقع أن يكون لهذا الوباء العديد من الآثار الاقتصادية خلال عام ٢٠٢٠ وذلك على جميع القطاعات الاقتصادية. تعتقد الإدارة أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث اللاحقة والتي لا تتطلب تعديلات على القوائم المالية المشمولة بالتقرير وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على القوائم المالية.

قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار هذه الظروف الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث. تعتقد الإدارة أن التأثير على التدفق النقدي على المدى القصير سيكون ضئيلاً وأن الشركة ستمكن من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقه، هذا وستقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث وتحديث أثره على استمرارية الشركة وسيتم النظر في هذه الأمور وغيرها من الأمور ذات الصلة عند تحديد تقديرات الشركة في عام ٢٠٢٠.