

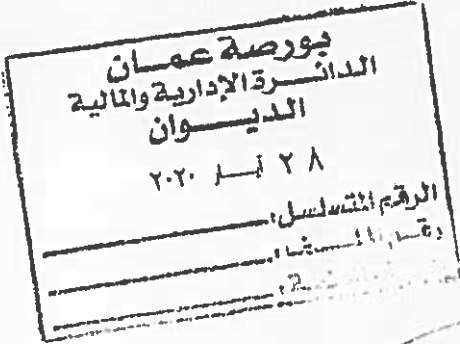


Date

2020/5/28

التاريخ

الرقم : 2020/65



المحترم
عطوفة السيد / مازن وظالفي
المدير التنفيذي
بورصة عمان

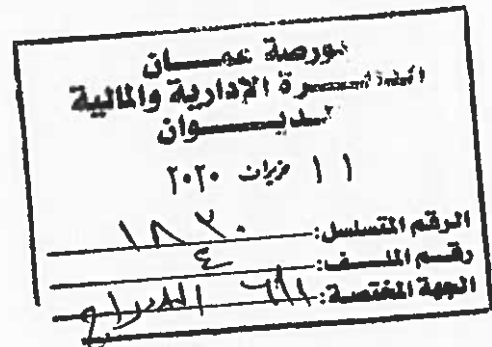
تحية واحتراماً

نرفق لكم صورة عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

محمد طرخان

المدير العام



شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
ج	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	ايضاحات حول القوائم المالية
٢٥ - ١	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/١٧٤٨٥

إلى السادة الشركاء
شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن ، وقد 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 اعداد 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 لتمكينا من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او 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 القائمين 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 . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ أيار ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
			الموجودات المتداولة :
١,٧٧٣,٦٩٤	٢,٨٩٩,٨٣٩	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٦٦٨,٤٨٢	١,٢٩٣,٩٨٢	٦	ذمم عملاء نقدية - بالصافي
١,٨٣٨,٤٨٧	١,٣٥٧,١٤٩	٧	ذمم عملاء الهامش - بالصافي
٢٢٩,٧٣٣	١١٣,٠٩٠	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥١٠,٣٩٦	٥,٦٦٤,٠٦٠		مجموع موجودات متداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٢٩,٦٨٨	١٧,٥٦٣	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٩,٦٨٨	١٧,٥٦٣		مجموع الوجودات غير المتداولة
٥,٥٤٠,٠٨٤	٥,٦٨١,٦٢٣		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			المطلوبات المتداولة :
٢٠٣,٢٨٤	٢٤٦,٤٥٣		ذمم عملاء دائنة
١٤,٩٦١	١٤,٩٩٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣,٨٣٢	٣٤,١٦٧	أ/١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٢,٠٧٧	٢٩٥,٦١٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء - قائمة (ج)</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أ/١٢	راس المال المدفوع
١,٤٨٥,٩٣٧	١,٤٩٩,١٥٦	ب/١٢	الاحتياطي الاجباري
(١,٢٠٧,٩٣٠)	(١,١١٣,١٤٥)		(الخسائر) المتراكمة
٥,٢٧٨,٠٠٧	٥,٣٨٦,٠١١		مجموع حقوق الشركاء
٥,٥٤٠,٠٨٤	٥,٦٨١,٦٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار			
الإيرادات :			
٣٨٨,٠٨٧	٢٤٣,٠٠١		عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٢٠٣,٠٨٢	٢٣٤,٠٠١	١٣	إيرادات فوائد
٨٢٠	٦٦٥		إيرادات أخرى
٥٩١,٩٨٩	٤٧٧,٦٦٧		إجمالي الإيرادات
المصاريف :			
(٣٧٨,٨٧١)	(٣٧١,٤٣١)	١٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٠٣١)	-		عمولات مدفوعة
(١٦,٨٩٨)	(١٤,٢٢٩)	٩	مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٥٩,٨٧٤)	٤٥,٨١٤	١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٢٦٥)	(١٨)	١٦	صندوق حماية المستثمرين
(٦,٠٠٩)	(٥,٦١٣)		فوائد بنكية مدينة
(٥٧٢,٩٤٨)	(٣٤٥,٤٧٧)		إجمالي المصاريف
١٩,٠٤١	١٣٢,١٩٠		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣٦,٢٧٣)	(٢٤,١٨٦)	ب/١١	ضريبة الدخل
(١٧,٢٣٢)	١٠٨,٠٠٤		(الخسارة) / الربح للسنة
بنود الدخل الشامل :			
(١٧,٢٣٢)	١٠٨,٠٠٤		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

المجموع	(الخسائر) المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٢٧٨,٠٠٧	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠٨,٠٠٤	١٠٨,٠٠٤	-	-
-	(١٣,٢١٩)	١٣,٢١٩	-
٥,٣٨٦,٠١١	(١,١١٣,١٤٥)	١,٤٩٩,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٦٥,٦٢٦	(٨١٨,٤٠٧)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧٠,٣٨٧)	(٣٧٠,٣٨٧)	-	-
٥,٢٩٥,٢٣٩	(١,١٨٨,٧٩٤)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٧,٢٣٢)	(١٧,٢٣٢)	-	-
-	(١,٩٠٤)	١,٩٠٤	-
٥,٢٧٨,٠٠٧	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
المحول الى الإحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد في بداية السنة المعدل
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
المحول الى الإحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة (د)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٩
		دينار	دينار	دينار
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :				
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)				
التعديلات :				
٩	استهلاك ممتلكات ومعدات	١٣٢,١٩٠	١٦,٨٩٨	١٤,٢٢٩
	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	-	(٧٤)	-
١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥,٨١٤)	١٥٩,٨٧٤	(٤٥,٨١٤)
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود				
راس المال العامل				
	النقص في ذمم العملاء نقدية	١٠٠,٦٠٥	١٩٥,٧٣٩	١٠٠,٦٠٥
	النقص (الزيادة) في ذمم عملاء الهامش	٥٨٩,٣١٣	١,١٣٥,٠٠٤	٥٨٩,٣١٣
	النقص في أرصدة مدينة اخرى	١١٦,٦٤٣	١٨,٥٢٨	١١٦,٦٤٣
	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	٤٣,١٦٩	(٢٣٦)	٤٣,١٦٩
	الزيادة في أرصدة دائنة اخرى	٣١	٤,٤٠٧	٣١
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة				
أ/١١	ضريبة الدخل المدفوعة	١,١٦٢,١٠٠	٨٥٣,٨٦٠	(٣٣,٨٥١)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :				
٩	(شراء) ممتلكات ومعدات	(٢,١٠٤)	(٩,٦١٠)	(٢,١٠٤)
	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	-	٧٦	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار				
صافي الزيادة في النقد				
	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة	١,١٢٦,١٤٥	٨٤٤,٣٢٦	١,١٢٦,١٤٥
	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة	٢,٨٩٩,٨٣٩	١,٧٧٣,٦٩٤	١,٧٧٣,٦٩٤
٥				

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .

من غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية و لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .

إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥٪ ، ويتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥٪ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٢٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في الإيضاح رقم (٣ - أ) ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. ويمثل معدل الفائدة الفعال السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة للشركة إيرادات العمولات المفروضة على خدمات التداول ، وتحتسب مصاريف العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعاله

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

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية 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 الفعاله المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة 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 ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

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

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية فترة زمنية طويلة ويتم دراستها بشكل فرادي كل عميل على حدى ، 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 الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

تُفاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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 الربح أو الخسارة ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتفاس 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

تلغي 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 الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت بنسب مئوية سنوية تتراوح بين ١٠٪ و ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى القيمة القابلة لاستردادها وأخذ قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

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 يتوقع 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.

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 الأردن .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 .

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 بفضّل 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 بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنّف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

الشركة كمتأجر

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 (المعرّفة 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) ، مطروحًا 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقًا 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 كبنء 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.

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار 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 للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، 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 كالنظام. يتم الاعتراف بالفوائد 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.

التقاص

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهرى على القوائم المالية للشركة :

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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:

المعايير الجديدة والمعدلة

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

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل 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 اقترض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقترض 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 هنالك 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.

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:

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

• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛

• افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛

• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛

• وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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.

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

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

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 شهراً 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 رسمة 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.

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

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

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.

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

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 والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي. 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 مطلوبات التأمين بالذات الحالية للوفاء .

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاركات المشتركة (٢٠١١)".

(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 الافصاح 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 التيقن 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 الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الضرائب المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات النظرة المستقبلية وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٨٣٨	٥٤٥	
٥٩,٥٨٤	٤٥,٤٧٧	
٢,٤٧٧,٨٢٥	١,٥٢١,٥٣٦	
٣٦١,٥٩٢	٢٠٦,١٣٦	
٢,٨٩٩,٨٣٩	١,٧٧٣,٦٩٤	

نقد في الصندوق
حسابات جارية *
ودائع لأجل *
حسابات جارية - عملاء الشركة

* الودائع لأجل مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شريك) وتستحق شهريا ، كما انها تتقاضى فائدة بنسبة تتراوح من ١ ٪ الى ٣,٢٥ ٪.

٦ - ذمم عملاء مدينة - نقدي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٧٨٦,٦٧٧	٢,١٩٧,٣٦٤
(١,١١٨,١٩٥)	(٩٠٣,٣٨٢)
١,٦٦٨,٤٨٢	١,٢٩٣,٩٨٢

ذمم عملاء الوساطة المالية
(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البنود
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٧٨٦,٦٧٧	٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	الذمم الجديدة خلال السنة
٢٨٨,٦٧٧	٢٧٣,٦٩٥	٨٠٢	١٤,١٨٠	الذمم المسددة خلال السنة
(٧٥٦,٤٠٩)	(٢٦٢,٩٣٣)	(٢٣٩)	(٤٩٣,٢٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١٣,٩١٤	(٢٧٦)	(١٣,٦٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٨,٧١٧)	٥٨,٠٢٣	(١٩,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٧٢,٥٦٨)	-	٧٢,٥٦٨	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
(١٢١,٥٨١)	٢١٠,٦٧٧	(١١٥,٧٢٤)	(٢١٦,٥٣٤)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢,١٩٧,٣٦٤	١,٠٥٧,٠٧١	٨٤٨	١,١٣٩,٤٤٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البنود
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٩٠,٢١٥	٢,٤٦٤,١٤١	١,٧٢٣	١,٥٢٤,٣٥١	الذمم الجديدة خلال السنة
٢٠٣,٧٦٩	٢٠٣,٤١٥	١٣١	٢٢٣	الذمم المسددة خلال السنة
(٩٦١,٤٩٨)	(٧٥٥,٣١٤)	(٣,٧٠٥)	(٢٠٢,٤٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١,٧١٤	(١,٧١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٠,٧٠٧)	٣٣,٧٠٩	(٢٣,٠٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٧٨,٢٦٥)	-	٩٧٨,٢٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
(٣٧٧,٢٧٥)	٨,٠١٩	٢٨,١١٨	(٤١٣,٤١٢)	الذمم المعدومة
(٦٨,٥٣٤)	-	-	(٦٨,٥٣٤)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢,٧٨٦,٦٧٧	٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البنود
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١١٨,١٩٥	١,١٠١,٢٠٠	٤,٢٩٨	١٢,٦٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠١٠	-	٥٣	٢,٩٥٧	الذمم الجديدة خلال السنة
(٢٢٥,٥٧٤)	(٢٢١,٩٥٧)	(١٦)	(٣,٦٠١)	الذمم المسددة خلال السنة
-	(١٨٤)	(٤)	١٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٦٦٨)	٤,٢٨١	(٢,٦١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٧,٢٣٧	-	(٣٧,٢٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٧٥١	(٢٥,٦٠١)	(٨,٥٥٦)	٤١,٩٠٨	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
٩٠٣,٣٨٢	٨٨٩,٠٢٧	٥٦	١٤,٢٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البنود
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣١,٠٠٠	٦٣١,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٣,٠٤٩	٣٦٦,٧٦٦	١١٦	٣٦,١٦٧	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٠٣٤,٠٤٩	٩٩٧,٧٦٦	١١٦	٣٦,١٦٧	الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
٢,٨٦١	١٠٠	٩	٢,٧٥٢	الذمم الجديدة خلال السنة
(٣٣,٥٨٤)	(١٩,٠٧٤)	-	(١٤,٥١٠)	الذمم المسددة خلال السنة
-	-	(١١٦)	١١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٣,٠٥١)	١٣,٢٠١	(١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٣٤٠	-	(١٣,٣٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٣٦,٥٢٩	٢٤٥,٤٢٦	(٨,٩١٢)	١٥	التغيرات الناتجة عن تعديل المرحلة
(٥٣,١٢٦)	(٥٤,٧٧٣)	-	١,٦٤٧	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
(٦٨,٥٣٤)	(٦٨,٥٣٤)	-	-	الذمم المعدومة
١,١١٨,١٩٥	١,١٠١,٢٠٠	٤,٢٩٨	١٢,٦٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البنود
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٠٧٨,١٦٠	٣٨٧,٠٤١	١٢,٤٣٩	٧,٦٧٨,٦٨٠	أسهم شركات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البنود
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,١٥٥,٤٨٤	٣,٠٢٨,٢٦٧	٣٢٠,٠٤٧	٦,٨٠٧,١٧٠	أسهم شركات

٧ - ذمم عملاء مدينة - التعامل بالهامش

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٢٧٥,٨٣٠	٢,٩٦٣,٤٩١
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)
٢,٦٣٤,٠١٩	٢,٣٢١,٦٨٠
(٧٩٥,٥٣٢)	(٩٦٤,٥٣١)
١,٨٣٨,٤٨٧	١,٣٥٧,١٤٩

ذمم عملاء مدينة - الهامش *

(ينزل) : فوائد معلقة **

مجموع ذمم مدينة قبل مخصص

(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ٢٠% (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا و يخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١١% إلى ١٢% تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

** لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المعلقة خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٣٣,٧٥٤	-	١,٤٤٢,٠٧٦	٣,٢٧٥,٨٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٣,٠١٣	-	-	٢٩٣,٠١٣	الذمم الجديدة خلال السنة
(١٦٩,٦٠١)	-	-	(١٦٩,٦٠١)	الذمم المسددة خلال السنة
(٨٥,٢٣٨)	-	٨٥,٢٣٨	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
(٧٦٩,٩٣٦)	-	٣٣٤,١٨٥	(٤٣٥,٧٥١)	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١,١٠١,٩٩٢	-	١,٨٦١,٤٩٩	٢,٩٦٣,٤٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣١٤,١٤١	-	١,٤٦٢,١٠٧	٢,٧٧٦,٢٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩٠٦,١٦٤	-	-	٩٠٦,١٦٤	الذمم الجديدة خلال السنة
(٣٨٦,٥٥١)	-	(٢٠,٠٣١)	(٤٠٦,٥٨٢)	الذمم المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١,٨٣٣,٧٥٤	-	١,٤٤٢,٠٧٦	٣,٢٧٥,٨٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٥٦	-	-	٣,٩٥٦	الذمم الجديدة خلال السنة
(٢,٢٩٣)	-	-	(٢,٢٩٣)	الذمم المسددة خلال السنة
(١٧٦,٣٣٩)	-	١٧٦,٣٣٩	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
١٦٤,٧٦٩	-	٢,٥٦٧	١٦٧,٣٣٦	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١٥,٠٧٥	-	٩٤٩,٤٥٦	٩٦٤,٥٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٨٢١,٠٠٠	٨٢١,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٧٨٨	-	(٥٠,٤٥٠)	(٣٢,٦٦٢)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٧,٧٨٨	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٨٨,٣٣٨	الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
١٢,٢٠٤	-	-	١٢,٢٠٤	الذمم الجديدة خلال السنة
(٤,٣٥٣)	-	-	(٤,٣٥٣)	الذمم المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
(٦٥٧)	-	-	(٦٥٧)	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٣٢,٩٤٩	-	٣٨٢,٩٤٩	٣,٥١٥,٨٩٨	أسهم شركات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٦٥,١٩٤	-	٣٩,٦٢٠	٣,٢٠٤,٨١٤	أسهم شركات

٨ - ارسدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٨,١٠٠	٣٨,١٠٠
٢٣,٤٣٤	٢٠,٧٦٠
٢٥,٠٠٠	٣٢,٠٠٠
٤,٣٦٩	١,٣٧٣
١٣٨,٨٣٠	٢٠,٨٥٧
٢٢٩,٧٣٣	١١٣,٠٩٠

تامينات نقدية مقابل كفالات *
ذمم موظفين
المساهمة في صندوق التسوية
مصاري ف مدفوعة مقدما
حساب التسوية مع مركز الايداع

* يمثل هذا البند تامينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز ايداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق النقدية .

٩ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	سيارات دينار	أجهزة حاسوب دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	ديكورات دينار	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الكلفة :
٢٧٥,٥٥٩	١٦,٧٠٠	١٠٠,٥٧٣	٣٩,٤٢٠	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٤	-	١,٦٤٠	٤٦٤	-	-	الإضافات
٢٧٧,٦٦٣	١٦,٧٠٠	١٠٢,٢١٣	٣٩,٨٨٤	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢٤٥,٨٧١	١٣,٧٧٨	٨٥,٦١٥	٣٣,٥٣٤	٤٣,٥٤٥	٦٩,٣٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٢٩	٢,٥٠٥	٧,٨٢٥	٢,١٤٤	١,٥٩٤	١٦١	الإضافات
٢٦٠,١٠٠	١٦,٢٨٣	٩٣,٤٤٠	٣٥,٦٧٨	٤٥,١٣٩	٦٩,٥٦٠	الرصيد في نهاية السنة
١٧,٥٦٣	٤١٧	٨,٧٧٣	٤,٢٠٦	٤,١٤٢	٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الكلفة :
٢٦٧,٤٥٧	١٦,٧٠٠	٩٤,٣٣٧	٣٧,٥٥٤	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٩,٦١٠	-	٦,٢٣٦	٣,٣٧٤	-	-	الإضافات
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)	-	-	الإستبعادات
٢٧٥,٥٥٩	١٦,٧٠٠	١٠٠,٥٧٣	٣٩,٤٢٠	٤٩,٢٨١	٦٩,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢٣٠,٤٧٩	١١,٢٧٣	٧٥,٨٣٩	٣٢,٦٣٧	٤١,٥٦٨	٦٩,١٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٦,٨٩٨	٢,٥٠٥	٩,٧٧٦	٢,٤٠٣	١,٩٧٧	٢٣٧	الإضافات
(١,٥٠٦)	-	-	(١,٥٠٦)	-	-	الإستبعادات
٢٤٥,٨٧١	١٣,٧٧٨	٨٥,٦١٥	٣٣,٥٣٤	٤٣,٥٤٥	٦٩,٣٩٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٦٨٨	٢,٩٢٢	١٤,٩٥٨	٥,٨٨٦	٥,٧٣٦	١٨٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	١٥	٢٠	٢٠	١٠	١٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

١٠ - أرصدة دائنة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٩٩٠	١٤,٥٢٥
١,٠٠٢	٤٣٦
١٤,٩٩٢	١٤,٩٦١

مكافآت مستحقة الدفع
عمولة بورصة عمان و اخرى

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٣,٨٣٢	٧,٥٥٩
(٣٣,٨٥١)	-
٢٤,١٨٦	٣٦,٢٧٣
٣٤,١٦٧	٤٣,٨٣٢

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

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة ما يلي :

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٤,١٨٦	٣٦,٢٧٣

ضريبة الدخل المستحقة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣٢,١٩٠	١٩,٠٤١
-	(٢٧,٧٧٥)
-	١٥٩,٨٧٤
(٤٥,٨١٤)	-
٨٦,٣٧٦	١٥١,١٤٠

الربح المحاسبي للسنة
خسائر ضريبية مدورة
مصاريغ غير مقبولة ضريبيا
مخصصات انتقلت اليها
الربح (الخسارة) الضريبية للسنة

د - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٧ و قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ، و برأي الإدارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

١٢ - حقوق الملكية

أ - رأس مال الشركة :

يبلغ رأس مال الشركة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومملوك بنسبة ٧٧,٥% لبنك الاسكان للتجارة والتمويل و ٢٢,٥% لشركة مشاريع الاردن .

ب - احتياطي اجباري :

تمثل المبالغ المجتمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الارباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٣ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٥٦,٠٣٣	١٥٧,٢٣٥
٤٥,٩٣١	٧٤,٧٠١
١,١١٨	٢,٠٦٥
٢٠٣,٠٨٢	٢٣٤,٠٠١

فوائد عملاء الهامش

فوائد بنكية دائنة

فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢١١,٧٥٣	٢٠٤,١٣٠
٣٥,٨٤٠	٣٥,٨٤٠
٢٨,٠٦٩	٢٦,٩٥١
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
١٣,٨٠٠	١٢,٣٠٠
٢٠,١٣٤	١٨,٥٠٥
٩,٧٨٥	١٢,٤٥٥
٨,١٦٥	٧,٥٩٣
٧,٨٨٨	٨,١٢٠
٧,٦٢٥	٩,٩٢٥
٤,١٥٧	٣,٧٥٤
٢٢,٦٥٥	٢٢,٨٥٨
٣٧٨,٨٧١	٣٧١,٤٣١

رواتب واجور

إيجارات

حصة الشركة في الضمان الاجتماعي

بدل تنقل اعضاء هيئة المديرين

بدل اجتماع اعضاء هيئة المديرين

تأمين صحي

مصاريف قانونية

صيانة أنظمة و برامج

اتعاب مهنية

رسوم بورصة

برق وبريد وهاتف

اخرى

١٥ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٥٢,٦٨٠	(٢١٤,٨١٣)
٧,١٩٤	١٦٨,٩٩٩
١٥٩,٨٧٤	(٤٥,٨١٤)

خسائر إئتمانية متوقعة - عملاء وساطة مالية

خسائر إئتمانية متوقعة - عملاء التعامل

١٦ - صندوق حماية المستثمرين

تم الغاء احكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ الذي نص على اقتطاع ما نسبته ٠,٠١% من قيمة حجم التداول السنوي.

١٧ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

بنود قائمة المركز المالي

٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
ودائع	حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢١,٥٣٦	٢٢٠,٥٥٦	٢,٤٧٧,٨٢٥	٣٦٩,٤٢١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠	٧٤,٦٩٦	١,٠٠٠	١٢٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤٥,٩٢١	٣,٠٤٣	٨,٢٩٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ١١٩,٢٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (١١٠,٠٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

١٨ - إلتزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصاح هيئة الأوراق المالية وكفالات بمبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية وبلغت تأميناتها النقدية ٣٨,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية

الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

كما أن موجودات المالية للشركة تتكون بشكل أساسي من ذمم العملاء الناتجة عن شراء الاسهم لمحافظهم والتي تنقسم الى ذمم عملاء النقدي وذمم عملاء الهامش سواء كان العميل فرد او شركة ، كما ان عملاء الشركة متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

إن الإستثمارات في محافظ ذمم العملاء هي بالدينار الأردني ، وان رصيد الذمة المدينة مضمون بالقيمة السوقية للاسهم الموجودة في محفظة العميل ، وتعتقد إدارة الشركة بأن القيمة العادلة لضمانات محافظ العملاء عند بدء التعامل لا تقل عن ٥٠% في حسابات عملاء الهامش وما بين ٢٥%-٥٠% لحسابات عملاء النقدي حسب تصنيف العميل .

لغايات تقدير واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تم وضع اطار عام بهدف التوافق مع مبادئ ادارة المخاطر والممارسات السليمة في ادارة ومراقبة مخاطر الائتمان وكما يلي :

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم ، وهي حاصل ضرب (الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر).

الخسائر عند التعثر

تمثل قيمة الخسارة التي قد تتعرض لها الشركة عند عجز العميل عن الوفاء بالتزاماته ، ويتم احتسابها من خلال مجموع الخسائر المتوقعة إلى إجمالي قيمة التعرضات المحتملة في الوقت الذي يصل فيه الاستثمار إلى التخلف عن السداد.

احتمالية التعثر

تمثل نسبة احتمالية تعثر العميل او التأخر عن الوفاء بسداد رصيد الذمة المدينة في مواعيدها المحددة بحيث كلما ارتفعت نسبة احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر والعكس صحيح.

التعرض عند التعثر

تمثل المبلغ الذي قد تخسره الشركة في حال تعثر العميل عن السداد وليس بالضرورة ان يكون هو القيمة السوقية للمحفظة او مبلغ الذمة المدينة .

مراحل التصنيف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يتطلب المعيار ادراج جميع التعرضات الائتمانية التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن احدى المراحل الثلاثة :

المرحلة الأولى
من يوم ولغاية ٥٩ يوم
تتضمن ذم العملاء التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

المرحلة الثانية
من ٦٠ يوم ولغاية ٨٩ يوم
تتضمن ذم العملاء التي حصل زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها ، الا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

المرحلة الثالثة
من ٩٠ يوم فأكثر
وتتضمن الذم المدينة التي يتوفر أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) ويتم احتساب مخصصات عليها واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لكامل عمرها

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة :

فيما يلي ايضاح آلية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لذم العملاء المعتمدة من قبل إدارة الشركة:

المرحلة الأولى
حاصل ضرب الذم غير المغطاة بضمانات * التعرض عند التعثر * احتمالية التعثر وكما يلي:

$$\begin{aligned} & \text{الذمة الغير مغطاه بضمانات} * ٨٠\% * ٣\% \\ & \text{الذمة المغطاه بضمانات} * ٤٥\% * ٣\% \end{aligned}$$

المرحلة الثانية
حاصل ضرب الذم غير المغطاة بضمانات * التعرض عند التعثر * احتمالية التعثر وكما يلي:

$$\begin{aligned} & \text{الذمة الغير مغطاه بضمانات} * ٨٠\% * ١٥\% \\ & \text{الذمة المغطاه بضمانات} * ٤٥\% * ١٥\% \end{aligned}$$

المرحلة الثالثة
حاصل ضرب الذم غير المغطاة بضمانات * التعرض عند التعثر * احتمالية التعثر وكما يلي:

$$\begin{aligned} & \text{الذمة الغير مغطاه بضمانات} * ٨٠\% * ١٠٠\% \\ & \text{الذمة المغطاه بضمانات} * ٤٥\% * ١٠٠\% \end{aligned}$$

علماً بأن الذمة غير مغطاه تساوي ذم العملاء المدينة مطروحاً منها الضمانات المقبولة حيث أن إدارة الشركة قامت باحتساب الضمانات المقبولة والتي تساوي حاصل ضرب القيمة السوقية * ٧٥% ويضاف لها الضمانات النقدية بالكامل.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة.

٢٠ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة .

٢١ - احداث لاحقة

لقد ادى تفشي فيروس (Covid-١٩) في أوائل العام ٢٠٢٠ في معظم البلدان في حدوث اضطرابات واسعة النطاق في الأعمال التجارية ، مع ما يترتب على ذلك من أثر سلبي على النشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن هذا الحدث هو حدث لا يتطلب للتعديل على القوائم المالية وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديلات على القوائم المالية نتيجة لهذه المسألة. بناء على التحليل الذي تم اعداده من قبل ادارة الشركة حتى الآن ، لم يتم تحديد أو توقع أي اثر جوهري على السيولة أو وجود اضطرابات جوهريه على عمليات الشركة التشغيلية. ستستمر الإدارة في مراقبة الوضع عن كثب واتخاذ تدابير إضافية كخطة بديلة في حالة إطالة فترة الاضطراب.

سيتم النظر في هذه الأمور وغيرها من الأمور ذات الصلة وتقييم اثرها على تقديرات الشركة بما فيها نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وتقييم الاستثمارات في الموجودات المالية والأصول العقارية بالإضافة الى تقييم مؤشرات التدني والانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة وعقلانية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ والفترات المقبلة.