

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى شريك الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار . وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عائش الأملين
أسامة فايز مخائرة
ترخيص رقم ١٠٧٩

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٦٩٥٧٣٢	٦٤٣١٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
٧١٨٧٥٠	٨٢٨٠٦٩	٦	ذمم عملاء مدينة – بالصافي
١٢٠٣١٩٢	١٢٤٦٠٣٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٣٠١٠	٢٤٨٥٧٥	٨	موجودات أخرى
١٣١٥	٩٣٣٣	٩	ممتلكات ومعدات – بالصافي
٤٥٦	١٦٩	١٠	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٢٨٣٢٤٥٥	٢٩٧٥٣٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥٨٧٤	٢٥٩٣٥٠		ذمم عملاء دائنة
١١٠٤٣	٨١٤٥		مصاريف مستحقة
١٦٦٩١٧	٢٦٧٤٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
١٦٥٥٣٨	١٦٩٧٦٩	١١	الاحتياطي الإجمالي
-	٣٨٠٧٤		الأرباح المدورة
٢٦٦٥٥٣٨	٢٧٠٧٨٤٣		مجموع حقوق الملكية
٢٨٣٢٤٥٥	٢٩٧٥٣٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٨٩١٦	٤٢٨٣٩		صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
(١٥٣٢٥٤)	١٧٨٦٤٠	١٣	أرباح (خسائر) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٣٠٤	١٣٠٣٩	١٤	إيرادات فوائد
٦٦٠٠	-		توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٦٠٤٣٤)	٢٣٤٥١٨		صافي الإيرادات
(٦٤٤)	(٩٠٣)	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٩٢٦٧٨)	(١٧١٣١٠)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢٣٣٢٢)	(١٩٢٢١٣)		مجموع المصاريف
(٢٨٣٧٥٦)	٤٢٣٠٥		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
(١٤٧٠)	-	١٦	ضريبة الدخل
(٢٨٥٢٢٦)	٤٢٣٠٥		الربح (الخسارة) للسنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٢٨٥٢٢٦)	٤٢٣٠٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	الدخل الشامل للسنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
٢٥٠٠.٠٠٠ ر	١٦٥.٥٣٨ ر	-	٢.٦٦٥.٥٣٨ ر
الرصيد في بداية السنة			
-	-	٤٢٣.٥٠	٤٢٣.٥٠
مجموع الدخل الشامل للسنة			
-	٤٢٣.١	(٤٢٣.١)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
٢.٥٠٠.٠٠٠ ر	١.٦٩٧.٦٩ ر	٣٨٠.٧٤ ر	٢.٧٠٧.٨٤٣ ر
الرصيد في نهاية السنة			
رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢.٥٠٠.٠٠٠ ر	٣٩٢.٦٩٦ ر	(٢٢٧.١٥٨)	٢.٦٦٥.٥٣٨ ر
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٢٨٥.٢٢٦)	(٢٨٥.٢٢٦)
مجموع الدخل الشامل للسنة			
-	(٢٢٧.١٥٨)	٥١٢.٣٨٤	٢٨٥.٢٢٦ ر
إطفاء خسائر (إيضاح ١١)			
٢.٥٠٠.٠٠٠ ر	١.٦٥٥.٣٨ ر	-	٢.٦٦٥.٥٣٨ ر
الرصيد في نهاية السنة			

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
(٢٨٣٧٥٦)	٤٢٣٠٥	الأنشطة التشغيلية الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل
٦٤٤	٩٠٣	التعديلات: استهلاكات وإطفاءات (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متحققة) إيرادات فوائد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣١٠٤٠	(١٤٩٩٥٥)	١٣
(٣٧٣٠٤)	(١٣٠٣٩)	
٣٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	
١٨٦٥٢٠	(١٢٩٣١٩)	التغير في الموجودات والمطلوبات ذمم عملاء مدينة موجودات أخرى ذمم عملاء دائنة مصاريف مستحقة
٥٥١٧٤	(٣٥٥٦٥)	
١٠٢٣٨١	١٠٣٤٧٦	
١٧٤٠	(٢٨٩٨)	
٢٨٦٤٣٩	(١٦٤٠٩٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١١٧٠٩٨٨)	١٠٧١٠٩	الأنشطة الاستثمارية بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شراء ممتلكات ومعدات الفوائد المقبوضة
-	(٨٦٣٤)	
٣٧٣٠٤	١٣٠٣٩	
(١١٣٣٦٨٤)	١١١٥١٤	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٨٥٢٢٦	-	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٢٨٥٢٢٦	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٦٢٠١٩)	(٥٢٥٧٨)	صافي (النقص) في النقد نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة
١٢٥٧٧٥١	٦٩٥٧٣٢	٥
٦٩٥٧٣٢	٦٤٣١٥٤	

١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٥٠.٠٠٠ رصة.

تشمل غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية وفقاً لأحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها.

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني، يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الاستثمار العربي الأردني.

إن عنوان الشركة هو الشركة المتحدة للاستثمار والوساطة المالية صندوق بريد ٨٧٩٧ - عمان ١١١٢١ - الاردن.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)
إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على امتيازات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى الشركة.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. **الذمم المدينة**

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

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 الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها، يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جداً) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة إلى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيث هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

تحقق الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار ١٥.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

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

المخصصات

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

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

٤- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

ينطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك الاستثمار العربي الأردني.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٧٩٤٥٤	٥٣٥٦٤٩
٤٣٥٠	٤٢٠٩
٢٥٩٣٥٠	١٥٥٨٧٤
٦٤٣١٥٤	٦٩٥٧٣٢

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٥٪ سنوياً.
** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٣٪ سنوياً.
*** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦- ذمم عملاء مدينة – بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣٢٢١٠٥	١٤٥١٤٢٤	ذمم عملاء
(٦٠٣٣٥٥)	(٦٢٣٣٥٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٧١٨٧٥٠	٨٢٨٠٦٩	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ١ على المستوى المحفظة
دينار	دينار	دينار
٦٠٠١٦٨	٦٦٠٥٩٩	-
-	-	-
٧٢١٩٣٧	٧٩٠٨٢٥	٧٩٠٨٢٥
١٣٢٢١٠٥	١٤٥١٤٢٤	-
		٦٦٠٥٩٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي

درجة مخاطر متدنية (٦-٢)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)

المجموع

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار
٩٨١٧٤٩	٦٠٣٣٥٥	٥٩٦٨١٥
٣٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	-
-	-	-
(٤٠٨٣٩٤)	-	-
-	-	(٥٦٣٠٥)
-	-	-
-	-	-
٦٠٣٣٥٥	٦٢٣٣٥٥	٥٤٠٥١٠
		-
		٨٢٨٤٥

إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

الأرصدة المشطوبة

المحول الى الدرجة الأولى

المحول الى الدرجة الثاني

المحول الى الدرجة الثالثة

إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. فيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٥٩٢٠٤	٣٧٠٧٠٤	١ - ٩٠ يوم
-	٢٩١٩٨٦	٩١ - ١٨٠ يوم
٩٦٢٩٠١	٢٥٣٩٧٤	١٨١ - ٣٦٠ يوم
-	٥٣٤٧٦٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٣٢٢١٠٥	١٤٥١٤٢٤	

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢٤٦,٠٣٨	١٢٠٣,١٩٢

أسهم متداولة في سوق عمان المالي

٨- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٢,٢٥١	٥٤,٣٩٧
٦,١٧٤	٨,٤٦٣
١٥٠,١٥٠	١٥٠,١٥٠
٢٤٨,٥٧٥	٢١٣,٠١٠

أمانات صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة

٩- ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

أثاث	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٢١٣	٥٨,٢٨٦	١٠,٨٦٦	٨١,٣٦٥
٣,٥٩٩	٥,٠٣٥	-	٨,٦٣٤
١٥,٨١٢	٦٣,٣٢١	١٠,٨٦٦	٨٩,٩٩٩
١٢,٢١٢	٥٦,٩٧٣	١٠,٨٦٥	٨٠,٠٥٠
١٦٥	٤٥١	-	٦١٦
١٢,٣٧٧	٥٧,٤٢٤	١٠,٨٦٥	٨٠,٦٦٦
٣,٤٣٥	٥,٨٩٧	١	٩,٣٣٣

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الاضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج أجهزة حاسب آلي	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٤١٢٧	٣٤١٢٧
٣٤١٢٧	٣٤١٢٧
٣٣٣٨٤	٣٣٦٧١
٢٨٧	٢٨٧
٣٣٦٧١	٣٣٩٥٨
٤٥٦	١٦٩

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إطفاء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

١١ - حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع.

إطفاء الخسائر المتراكمة

تم إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والبالغة ٢٢٧١٥٨ دينار في حساب الاحتياطي الإجمالي وفقاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٨ نيسان ٢٠١٩. كما تم إطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والبالغة ٢٨٥٢٢٦ دينار في حساب جاري الشريك (شركة بنك الاستثمار العربي الأردني) وفقاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الاردني" والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٣٥٦٤٩	٣٧٩٤٥٤	عناصر قائمة المركز المالي:
٤٢٠٩	٤٣٥٠	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
١٥٥٨٧٤	٢٥٩٣٥٠	ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
		حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٦٩٢	٤٣٤٤	عناصر قائمة الدخل الشامل:
٦٠١٦٠	-	إيرادات الفوائد على وديعة الشركة
		إيرادات العمولات المقبوضة من أطراف ذات علاقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٥٢٢٦	-	إطفاء خسائر متراكمة في حساب جاري الشريك:
		جاري الشريك (بنك الاستثمار العربي الأردني)

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- قامت الشركة بالانتقال الى مبنى مملوك من قبل الشركة الأم في منطقة الحسين خلال عام ٢٠١٩ بدون مقابل.

١٣ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٤٩٩٥٥	٢٨٦٨٥	١٧٨٦٤٠
١٤٩٩٥٥	٢٨٦٨٥	١٧٨٦٤٠
(٢٣١٠٤٠)	٧٧٧٨٦	(١٥٣٢٥٤)
(٢٣١٠٤٠)	٧٧٧٨٦	(١٥٣٢٥٤)

٢٠٢٠ -

أسهم شركات

المجموع

٢٠١٩ -

أسهم شركات

المجموع

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٦٩٢	٤٣٤٤	إيرادات فوائد بنكية
٨٦١٢	٨٦٩٥	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٣٧٣٠٤	١٣٣٠٣٩	

١٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١٨٩٧٩	١١٩٧٢١	رواتب وأجور ومنافع
١٥٦٠٣	١٥٦١١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢٩٣٠	١١٠٢٠	أتعاب مهنية واستشارات
٧٩١٠	٧٨٢٩	رسوم ورخص اشتراكات
٨٤٠٠	-	إيجارات قصيرة الأجل
١٧٣٢	١٨٣١	مصاريف تأمين
٤٣٤٨	٨٧٢	مصاريف الموقع الجديد
٣٩٠٨	٤٤٧٧	صيانة
٣٥٧٣	٤٣٣٧	بريد وهاتف
٢٧٠١	٣٤٠	كهرباء ومياه
١١٨٤	١٨٣٥	قرطاسية ومطبوعات
١٧٤١	٤٦٢	مصاريف ضيافة
٩٦٦٩	٢٩٧٥	أخرى
١٩٢٦٧٨	١٧١٣١٠	

١٦- ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢. لم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل. حيث قامت الشركة باستغلال جزء من الخسائر الضريبية للسنوات السابقة.

لم تقم الشركة بتسجيل المنافع والالتزامات الضريبة المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم إمكانية التيقن من الاستفادة منها في المستقبل.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة عن العام ٢٠١٦، تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ في موعده القانوني ولا يوجد ارصدة مستحقة للدائرة.

إن ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة دخل مستحقة
١٤٧٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٤٧٠	-	

١٧- إدارة المخاطر**أ- مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.

ب- 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 بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والأرصدة والادعاءات لدى البنك لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال اقتناع الإدارة بعدم استرداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

ج- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١- مخاطر أسعار الأسهم

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

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (إنخفاض) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٥-٪		٥+٪	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦٠.١٦٠)	(٦٢.٣٠٢)	٦٠.١٦٠	٦٢.٣٠٢

الأرباح والخسائر

٢- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

-١٪		+١٪		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨ر٤٥٧)	(٤ر٩٢٩)	٨ر٤٥٧	٤ر٩٢٩	الأرباح والخسائر

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

١٨- مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك وضم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ضم العملاء.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
		دينار	دينار
			الموجودات المالية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٢٠٣١٩٢	١٢٤٦٠٣٨
		١٢٠٣١٩٢	١٢٤٦٠٣٨

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

١٩- التزامات محتملة

مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠.٠٠٠ دينار وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠.٠٠٠ دينار و١٠.٠٠٠ على التوالي.

القضايا المقامة ضد الشركة

لا يوجد أي قضايا المقامة ضد الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية، يوجد قضية واحدة مقامة من قبل الشركة، واستناداً لرأي محامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مادية لقاء هذه القضية.

٢٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسنقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) – عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- وجوب اثبات حق التأجيل عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

يجب تطبيق التعديلات سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

عقود المثقلة بالالتزامات - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد مثقل بالالتزامات او سيبنتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)
المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطابق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و/أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الشركة لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل.

يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء الشركة من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدرت الشركة ان المراجع السوقية ستوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الشركة أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتلبيتها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادة تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.