

التاريخ : 2020/06/03

إشارة : 2020/06/ب/2

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2019

تحية طيبة و بعد،،

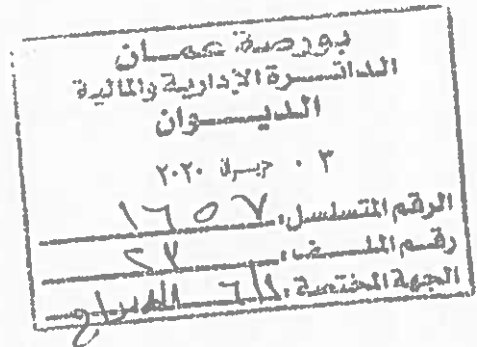
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2019 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للإستثمار

المدير العام

سلامه تيم





الشركة الوطنية للخدمات المالية

محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2019

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية
لعملائنا

محتويات

- 1..... أعضاء هيئة المديرين
- 2..... كلمة رئيس هيئة المديرين
- 3..... أهم إنجازات الشركة
- 3..... الخطة المستقبلية
- 4..... نبذة عن الشركة
- 5..... الهيكل التنظيمي
- 5..... العاملين في الشركة
- 6..... مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي
- 7..... الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة
- 7..... المخاطر التي تتعرض لها الشركة
- 8..... نتائج أعمال الشركة خلال عام 2019
- 10..... نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
- 11..... إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
- 12..... إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

أعضاء هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين
السيدة سهى عناب



رئيس هيئة المديرين
السيد يزيد المفتي



عضو
السيدة ريم العساس



عضو
السيد يزيد عماري



عضو/ المدير العام
السيد سلامه تيم

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2019/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2019 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2019 من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة بالرغم من استمرار الظروف المحلية الصعبة وما نتج عنها من ضغوط وتحديات ، ويعود الفضل في ذلك الى سياسة الإدارة و واقعيتها وقدرتها على التعامل مع هذه التحديات ، فقد شهد عام 2019 العديد من الاحداث على الصعيدين المحلي والعالمي والتي كان لها تأثير على الوضع الاقتصادي بشكل عام وعلى المنطقة بشكل خاص ، الا انه استطاعت الشركة من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية بالرغم من الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الاردني بشكل خاص و التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية .

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,066,869 دينار للعام 2019 قبل الضرائب مقارنة مع 548,883 دينار للعام 2018، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 517,986 دينار وبنسبة 94%.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ بان الشركة حققت إيراد مرتفع من صافي عمولات بيع وشراء الأوراق المالية وكذلك زيادة في قيمة الفوائد الدائنة من التمويل على الهامش ومن فوائد الموجودات المالية خلال عام 2019.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 67% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2019.

أهم إنجازات الشركة

تمكنت الشركة من تحقيق المركز الأول من حيث احجام التداول في السوق المحلي من أصل 57 شركة متواجدة بالسوق المحلي كما تمكنت من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة بالرغم من استمرار الظروف المحلية والإقليمية الصعبة وما نتج عنها من ضغوط وتحديات.

قامت الشركة خلال عام 2019 بتحديث موقعها الإلكتروني بشكل كامل تمهيدا لعرض منتجات الكترونية جديدة خلال الاعوام القادمة.

الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2019 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات واجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- تفعيل خدمات التداول الإلكتروني لمنتجات عالمية جديدة.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2020 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رئيس هيئة المديرين

3 شباط 2020

يزيد المفتي



نبذه عن الشركة

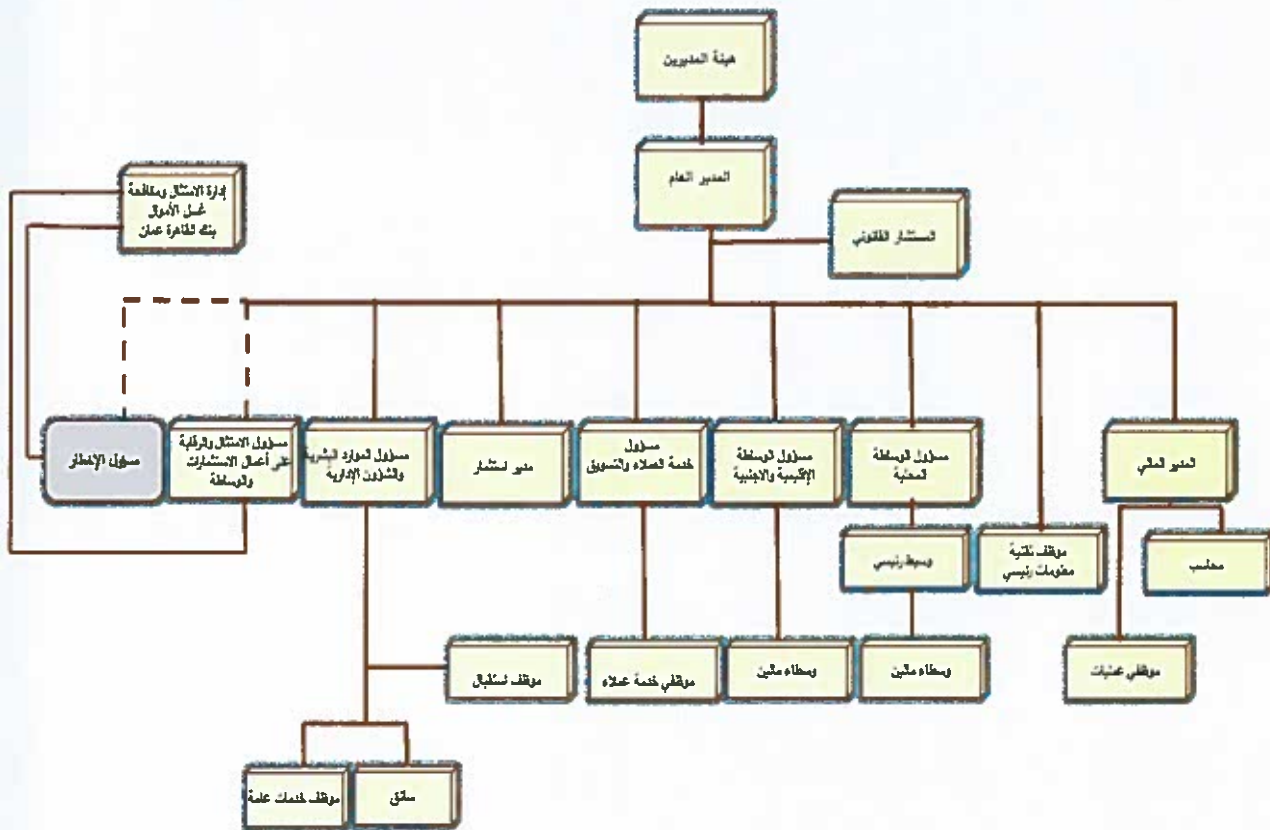
تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، و حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما تم زيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار أردني خلال عام 2018 من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال الشركة 5,500,000 دينار أردني بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018 .

كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

الهيكل التنظيمي



العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2019/12/31 (20) موظف:

العدد	مستوى التعليم
2	ماجستير
15	بكالوريوس
1	دبلوم
2	أقل من توجيهي
20	المجموع

نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولي الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
1	1	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
20	1	مهارات التعامل مع العملاء
1	1	المحاسبة والمالية
5	3	المال والاستثمار والأسواق المالية
1	1	قانون ضريبة الدخل
1	1	الامتنال

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

شاركت أورك للاستثمار في فعاليات اليوم الوظيفي الجامعة الهاشمية 2019 برعاية وزير العمل معالي السيد سمير مراد والذي أقيم في عمادة شؤون الطلبة يوم الأحد الموافق 2019/4/14، حيث أن مشاركتها في مثل هذا اليوم يندرج ضمن برامج المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع التي تتبناها الشركة وتلتزم بها، وقد قام فريق من موظفي الشركة باستلام طلبات التوظيف ومقابلة مجموعه من خريجي الجامعة في مختلف التخصصات تمهيدا لاختيار عدد منهم لتلبية حاجات الشركة المستقبلية من الموظفين وإتاحة فرص العمل في التوظيف والتدريب لهم في كافة القطاعات عندما تستدعي الحاجة وذلك إيماناً من الشركة بأهمية استقطاب الكفاءات الشبابية والاهتمام بتطوير مهاراتهم وخبراتهم ومساعدتهم في اختيار مهنة المستقبل والإعداد لها.

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث احتلت الشركة على المرتبة الاولى ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان خلال العام 2019 وكان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2015	70	24	1.0%
2016	221	4	4.7%
2017	60	22	1.0%
2018	63	16	1.3%
2019	400	1	12.3%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2019

أظهرت البيانات المالية للعام 2019 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2019	نهاية 31 كانون الأول 2018	نسبة التغير (%)
17,814,571 دينار أردني	15,901,594 دينار أردني	12%

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 17,814,571 دينار أردني في نهاية 31 كانون الأول 2019 بارتفاع 1,912,977 دينار أردني ونسبة 12% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2018، حيث ارتفع رصيد النقد ليصل إلى 6,238,897 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2019 مقارنة 4,857,991 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2018، كما ارتفعت الاستثمارات من خلال أدوات الدخل الثابت بقيمة 581,660 دينار أردني و بنسبة 105% مقارنة مع 31 كانون الأول 2018.

• المطلوبيات:

نهاية 31 كانون الأول 2019	نهاية 31 كانون الأول 2018	نسبة التغير (%)
8,883,101 دينار أردني	6,769,974 دينار أردني	31%

ارتفعت مطلوبيات الشركة لتصل إلى 8,883,101 دينار أردني في نهاية 31 كانون الأول 2019 بارتفاع بلغ 2,113,127 دينار ونسبة 31% مقارنة مع مجموع المطلوبيات كما في نهاية كانون الأول 2018 وذلك بشكل مباشر نتيجة ارتفاع ذمم العملاء الدائنة حيث وصلت إلى 5,998,059 دينار مقارنة مع 4,044,865 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2018

• الإيرادات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2018	نهاية 31 كانون الأول 2019
41%	1,289,042 دينار أردني	1,818,271 دينار أردني

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,818,271 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2019 بارتفاع بلغ 529,229 دينار ونسبة 41% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2018. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عملات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 993,743 دينار مشكلة 55% من إجمالي الإيرادات لسنة 2019، حيث ارتفعت بقيمة 645,507 دينار ونسبة 185%، نتيجة ارتفاع حجم التداول في السوق المحلي والاجنبي خلال العام.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 281,128 دينار خلال عام 2019 مشكلة نحو 15% من إجمالي الإيرادات لسنة 2019 مقابل 271,465 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 4% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2019.
- أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية بلغت 6,568 دينار خلال عام 2019 مشكلة نحو 0.4% من إجمالي الإيرادات لسنة 2019 مقابل 10,680 دينار للسنة السابقة، أي بانخفاض بلغ 4,112 دينار وما نسبته 39%، نتيجة انخفاض متوسط حجم الأموال المدارة واغلاق الصندوق الاستثماري خلال العام 2018.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الآتفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2019 مبلغ 365,124 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 20% من إجمالي الإيرادات لسنة 2019، بانخفاض 40%، نتيجة انخفاض متوسط المبالغ المودعة وانخفاض متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2019.

• المصاريف:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2018	نهاية 31 كانون الأول 2019
2%	740,159 دينار أردني	751,402 دينار أردني

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2019 بقيمة 11,243 دينار ونسبة 2% لتصل إلى 751,402 دينار مقارنة مع 740,159 دينار في عام 2018.

• صافي الربح للسنة.

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2018	نهاية 31 كانون الأول 2019
(45)%	1,470,797 دينار أردني	801,943 دينار أردني

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,066,869 دينار للعام 2019 قبل الضرائب مقارنة مع 548,883 دينار للعام 2018، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 517,986 دينار ونسبة 94%. إلا أن صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل انخفضت بقيمة 668,854 دينار لتصل إلى 801,943 دينار أردني خلال عام 2019 مقارنة مع أرباح بلغت 1,470,797 دينار خلال عام 2018 وذلك بسبب ارتفاع قيمة مصاريف ضريبة الدخل للعام 2019 مقارنة بالعام 2018.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2015	2,340,155	8,936,660
2016	1,818,954	10,750,703
2017	1,019,774	11,763,617
2018	1,470,797	9,131,620
2019	801,943	8,931,470

قامت الشركة بتوزيع أرباح بقيمة 6,000,000 دينار أردني خلال العام 2015 كما قامت الشركة خلال عام 2018 بتوزيع أرباح بقيمة 4,000,000 دينار أردني ورفع رأس المال بمقدار 500,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2019 قامت الشركة بتوزيع أرباح بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة.

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 فإن هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2020.


يوسف المفتي

رئيس هيئة المديرين

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

3 شباط 2020

إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيد والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2019/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ديلويت آند توش، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2019 مبلغ 6.500 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين



سلامه تيم
المدير العام



حنان بولس
المدير المالي



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

3 شباط 2020

الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٣١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٥٣٠٠

الى الشريك
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

السراي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية والايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وادائها 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 . كما أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق الأخلاق للمحاسبين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

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

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو 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 الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق 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 احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط 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، التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريقات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكوكاً جوهرية حول قدرة المنشأة 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 بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية الاخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على هذه القوائم المالية.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بلهنا الضابط
اجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٥ شباط ٢٠٢٠

قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠١٩		إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٤,٨٥٧,٩٩١	٦,٢٣٨,٨٩٧	٤	الموجودات المتداولة :
٥,٧٦٤,٤٢٩	٥,٣٩٧,٨٤٣	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢١,٦٢٧	١٤١,٥٠٩	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٢,٣٢٥	١٧٠,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٤,٢٢٧	١,١٣٥,٨٨٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٤٥,١٤٨	٢٧٠,٨٨١	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٦٣,١٤١	٣,٥٥٢,٦٣٥	٨	نعم مدينة - بالصفافي
٦٩,٩٢١	-	١٨	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصفافي
١٤٣,٩٢٣	٣٤٤,٩٢٤	٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٤٣,٢٤٩		أرصدة مدينة أخرى
١٥,٧٩٢,٧٣٢	١٧,٢٩٥,٨٢٥		موجودات حق استخدام - بالصفافي قصيرة الاجل
			مجموع الموجودات المتداولة
٣,٦١٩	٢,٢٨٠	١٠	الموجودات غير المتداولة :
١٠٥,٢٤٣	٨٥,١٦٣	١١	موجودات غير ملموسة - بالصفافي
-	٤٣١,٣٠٣		موجودات ثابتة - بالصفافي
١٠٨,٨٦٢	٥١٨,٧٤٦		موجودات حق استخدام - بالصفافي طويلة الاجل
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٧,٨١٤,٥٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
١٣٣,٦٣٠	١,٤٢٠		المطلوبات المتداولة :
٤,٠٤٤,٨٦٥	٥,٩٩٨,٠٥٩	١٢	بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
١٩,٥٤٢	٢٠,٢٣٧		نعم دائنة
-	٣٨,٨٢٦	١٨	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١,٣١٤	١,٠٨٢	ج/١٣	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٨٦٦,٧١٥	٢,١١٧,٢٠٨	ب/١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٠٣,٩٠٨	٢١٤,٢٧٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٥,٨٩٠		أرصدة دائنة أخرى
٦,٧٦٩,٩٧٤	٨,٤١٧,٠٠١		التزامات لقاء حق الاستخدام - قصيرة الاجل
			مجموع المطلوبات المتداولة
-	٤٦٦,١٠٠		المطلوبات غير المتداولة :
-	٤٦٦,١٠٠		التزامات لقاء حق الاستخدام - طويلة الاجل
-	٨,٨٨٣,١٠١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	حقوق الشريك :
٢,١٩٠,٠٨٣	٢,٢٩٦,٧٦٩		رأس المال المدفوع
١١,٨٣١	٩,٧٣٨		الإحتياطي الإجمالي
١,٤٢٩,٧٠٦	١,١٢٤,٩٦٣		إحتياطي القيمة العادلة - بالصفافي
٩,١٣١,٦٢٠	٨,٩٣١,٤٧٠		الأرباح المدورة
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٧,٨١٤,٥٧١		مجموع حقوق الشريك
			مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
٣٤٨,٢٣٦	٩٩٣,٧٤٣	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٧١,٤٦٥	٢٨١,١٢٨		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
١٠,٦٨٠	٦,٥٦٨	١٦	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
(١٣,٣٠٧)	(٩,٦٥٢)		(خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٢٥	١٣,٠٣١		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٨٣	٤,٤٢٥		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٢٦	١١٢,٠٨٨		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٠٨,٤٧٤	٣٦٥,١٢٤	١٧	إيرادات الفوائد
١٠,٧١٠	٤٤,٠٦٦		إيرادات أخرى
١,٢٨٩,٠٤٢	١,٨١٨,٢٧١		اجمالي الإيرادات
٧٠٠,٥١٢	٦٤١,٤٢٣	٢١	<u>ينزل : مصاريف إدارية وعمومية</u>
٢٣,٠٠٢	٦٥,٠٥٠		استهلاكات وإطفاءات وحقوق الاستخدام للإيجار
١٦,٦٤٥	٤٤,٩٢٩		مصاريف فوائد وعمولات
٧٤٠,١٥٩	٧٥١,٤٠٢		مجموع المصاريف
٥٤٨,٨٨٣	١,٠٦٦,٨٦٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٩٢١,٩١٤	(٢٦٤,٩٢٦)	١٣	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
١,٤٧٠,٧٩٧	٨٠١,٩٤٣		الربح للسنة
بنود الدخل الشامل :			
(٤,٥٣٤)	(٢,٠٩٣)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٦,٢٦٣	٧٩٩,٨٥٠		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

. إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عملان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاحتياطي	التغير المتراكم في	الأرباح	المجموع
المدة	الاجباري	القيمة العادلة	المدة	المدة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٠٨٣	١١,٨٣١	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,١٣١,٦٢٠
-	-	-	٨٠١,٩٤٣	٨٠١,٩٤٣
-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)
-	-	(٢,٠٩٣)	٨٠١,٩٤٣	٧٩٩,٨٥٠
-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
-	١٠٦,٦٨٦	-	(١٠٦,٦٨٦)	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٦,٧٦٩	٩,٧٣٨	١,١٢٤,٩١٣	٨,٩٣١,٤٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

التغير المتراكم في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

الأرباح الموزعة *

المحول إلى الاحتياطي اجباري

الرصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - (إيضاح ٢٤)

الرصيد في بداية السنة (المعدل)

الزيادة في رأس المال ***

الربح للسنة - قائمة (ب)

التغير المتراكم في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

مصاريف زيادة رأس المال

الأرباح الموزعة **

المحول إلى الاحتياطي اجباري

الرصيد نهاية السنة

٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١٩٥	١٦,٣٦٥	٤,٦١٢,٠٥٧	١١,٧٦٣,٦١٧
-	-	-	(٩٥,٦٧٠)	(٩٥,٦٧٠)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١٩٥	١٦,٣٦٥	٤,٥١٦,٣٨٧	١١,٦٦٧,٩٤٧
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	١,٤٧٠,٧٩٧	١,٤٧٠,٧٩٧
-	-	(٤,٥٣٤)	-	(٤,٥٣٤)
-	-	(٤,٥٣٤)	١,٤٧٠,٧٩٧	١,٤٦٦,٢٦٣
-	-	-	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)
-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
-	٥٤,٨٨٨	-	(٥٤,٨٨٨)	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٠٨٣	١١,٨٣١	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,١٣١,٦٢٠

* بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ تم الموافقة على توزيع مبلغ مليون دينار أردني من الأرباح المدورة.

** بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها للعادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تم الموافقة على توزيع مبلغ ٤ مليون دينار أردني من الأرباح المدورة.

*** بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٨ تم الموافقة رفع رأس المال الخالص بالشركة بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار أردني على أن تتم الزيادة من الأرباح المدورة.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق.

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٥٤٨,٨٨٣	١,٠٦٦,٨٦٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٢٣,٠٠٢	٢١,٨٠٢		إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٣٠٧	٩,٦٥٢		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٦٠,٨٩٠	٩٥,٦٤٢	٧	ديون معنومة
(٣٦,١٢٦)	(١١٢,٠٨٨)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٢٥)	(١٣,٠٣١)		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية
(١٠)	-		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٦٠٧,٢٢١	١,٠٦٨,٨٤٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٠,٨٦٦)	٢٧٨,٦٢٥		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(٦٩,٦٩٤)	(١٨٩,٤٩٤)		(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٠٤,٩٩٤)	٨٣,٤٩٧		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,١١٥	(١٣٧,٤١٩)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٠٢,٨٥٤)	١,٩٥٣,١٩٤		للزيادة (النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٧,٠٨٣)	٦٩٥		للزيادة (النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٥,٠٧٣)	٣٨,٨٢٦		الزيادة (النقص) في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٦٩,٩٢١)	٦٩,٩٢١		النقص (الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٦١,٤١٨	(٤٨٩,٦٢٩)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٦١٦,٧٣١)	٢,٦٧٧,٠٦٢		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,٩٠٠)	(١٤,٤٣٣)	ب/١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣٤,٦٣١)	٢,٦٦٢,٦٢٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٠٥٧,١٧١	١,٨٢٤,٧٧٩		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ أشهر)
١٠	-		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٢,٢٩٤)	(٣٨٤)		شراء موجودات ثابتة
-	(٥٨١,٦٦٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,٣٣١	٦٥,٩٤٥		فوائد موجودات مالية بالكلفة للمطفأة مقبوضة
٤,٠٦٧,٢١٨	١,٣٠٨,٦٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٥٩٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
(٤,٠٠٢,٥٩٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥٧٠,٠٠٣)	٢,٩٧١,٣٠٩		الزيادة (النقص) في النقد
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٦,٢٦٦,١٦٨	٩,٢٣٧,٤٧٧	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
			بنود غير نقدية:
-	(٤٧٤,٥٥٢)		موجودات حق استخدام
-	٤٩١,٩٩٠		التزامات لقاء عقود تاجير

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها مع تقرير المدقق المرفق .

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل حيث كانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام ٢٠١٨ ليصبح ٥,٥ مليون دينار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:-

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.
- الأبحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٠.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل إدارة المجموعة (بنك القاهرة عمان) والتي تبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٤).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - ذمم مدينة وذمم مدينة لعملاء الهامش

- تظهر الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ب - الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥% و ٢٥% سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة 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 .
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ج - موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم إطفائها بمعدل ٢٥% سنوياً .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتقيد في قائمة الدخل للسنة .

د - 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

هـ - عمليات الشراء والبيع

- تنفذ عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .
- و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمليات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمليات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

ز - التقاوص

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

ح - المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ط - الأدوات المالية

الاعتراف المبذني والقياس :

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبذني ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

ي - الموجودات المالية

الاعتراف المبذني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد يتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ك - التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة) ان وجدت.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس 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.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصصة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

ل - الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنمذج المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة أو الرصيد قد تدنى إنتمائياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدنى . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إنتمائياً عندما يتوفر دليل واضح على تدنى الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

ج - تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإنتمائية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإنتمائية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإنتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإنتمائية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المستأجر أو المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام انتمائي مهم إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزاماته الإنتمائية للشركة بالكامل.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزامه الإنتمائي ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

ن - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات عقود التأجير الصادرة التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإنتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإنتمائية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن المعلومات الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتأجير الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

س - الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

ع - عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

ف - المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

ص - القيمة العادلة

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

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. 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 .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والاقتراضات 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 ومفصلة على النحو التالي:

- تقييم نموذج الأعمال :
يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم مناقشتها في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.
- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات والمعدات المستخدمة في الدولة وكذلك تقوم الإدارة بتقييم كفاية الايضاحات المتعلقة ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء البضاعة بطيئة الحركة اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- ضريبة الدخل:
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مخصص تعويض نهاية الخدمة:
يتم تكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للأنظمة والقوانين .
- 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 الإعتراف 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 للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .
- 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 بافتراض التعثر
تعتبر الخسارة بافتراض 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.
- الإعتراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".
- بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد أثر جوهري أو مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و(١٥) على القوائم المالية .

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٨٧	١١٦
٣,٩٢٨,٤٩٢	٥,٤٠٥,٢٧٩
٩٢٩,٣١٢	٨٣٣,٥٠٢
٤,٨٥٧,٩٩١	٦,٢٣٨,٨٩٧

نقد في الصندوق
حسابات لدى بنك القاهرة عمان
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أ- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٥٤١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٢٨,٠٢٩	٢,٤٠٧,٦٣١
(٥,٤٠٧)	(٩,٧٨٨)
٥,٧٦٤,٤٢٩	٥,٣٩٧,٨٤٣

ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع

- تشمل الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال العام ٢٠١٩ ودبعة الشركة في بنك سويسيتيه جنرال - الأردن بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٦,١ % ، خلال العام ٢٠١٨ كان لدى الشركة ودايع في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة تتراوح ٥,٢٥ % للدينار الاردني ٠,٢٧٥ % للجنيه الاسترليني.

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودايع خلال العام كانت كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٤٠٧	٥,٤٠٧
-	٤,٣٨١
٥,٤٠٧	٩,٧٨٨

المحول من مخصص الخسارة الائتمانية
المتوقعة - ذمم عملاء التعامل بالهامش
اضافات
رصيد نهاية السنة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٠٢,٣١٧	٥٦,٨٥٤
١١٩,٣١٠	٨٤,٦٥٥
٢٢١,٦٢٧	١٤١,٥٠٩

أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية :
مدرجة بالسوق المالي الاردني
مدرجة بأسواق مالية خارجية

٧ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٤٠٣,٢٢٩	٨٦٨,٩٠٦
(٧٥٨,٠٨١)	(٥٩٨,٠٢٥)
٦٤٥,١٤٨	٢٧٠,٨٨١

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ينزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
ذمم مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم مدينة خلال العام كانت كما يلي :

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٢٢,٧١٤	٧٥٨,٠٨١
٤٣٧	-
٨٢٣,١٥١	٧٥٨,٠٨١
(٦٠,٨٩٠)	(٩٥,٦٤٢)
(٤,١٨٠)	(٥٦,٠٧٨)
-	(٤,٣٨١)
-	(٣,٩٥٥)
٧٥٨,٠٨١	٥٩٨,٠٢٥

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل
ديون معدومة خلال السنة
محول (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
ذمم التعامل بالهامش مدينة
محول الى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع
محول الى مخصص الخسارة الائتمانية
المتوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
١١٣,٣٨٩	٤٣٠,٥٦٤	
٢٠,٠٦٢	٧٦,١٩٦	
١٣٧,٤٣٠	١٣٨,٣٨٨	
٢٧٠,٨٨١	٦٤٥,١٤٨	

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

٨ - ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٤,٩٣٤,٠٧٣	٤,٦٨٨,٥٠١	
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	
(١,٣٢٢,٧٧٩)	(١,٢٦٦,٧٠١)	
٣,٥٥٢,٦٣٥	٣,٣٦٣,١٤١	

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ينزل : فوائد معلقة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
ذمم التعامل بالهامش مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة خلال العام كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٦٦,٧٠١	١,١٤٢,٤٨٤		
-	١٢٥,٤٤٤		
١,٢٦٦,٧٠١	١,٢٦٧,٩٢٨		
-	(٥,٤٠٧)		
٥٦,٠٧٨	٤,١٨٠		
١,٣٢٢,٧٧٩	١,٢٦٦,٧٠١		

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) -
(إيضاح ٢٤)
الرصيد المعدل
محول الى مخصص الخسارة الائتمانية
المتوقعة - ودائع
محول من / (الى) مخصص الخسارة الائتمانية
المتوقعة - ذمم مدينة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت اعمار ذمم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دين	دين
١١٣,٤٣١	٥٦,٢١٩
٥١١,٠٨٠	١,٠٤٨,٢٦٤
٢,٧٣٨,٦٣٠	٢,٤٤٨,١٥٢
٣,٣٦٣,١٤١	٣,٥٥٢,٦٣٥

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دين	دين
٢٧,٣٠٣	٤٠,٤٠٦
٣٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠
٥٥,٠٤٤	٢٤١,٨٤٤
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١
١,٣٦٥	١,٤٦٣
١٤٣,٩٢٣	٣٤٤,٩٢٤

مصاريف مدفوعة مقدما
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
ايرادات مستحقة
موجودات ضريبية مؤجلة
أخرى

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دين	دين
٢٢٤,٩١٠	٢٢٤,٩١٠
٢٢٤,٩١٠	٢٢٤,٩١٠
٢٢١,٢٩١	٢٢٢,٦٣٠
٣,٦١٩	٢,٢٨٠

رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة
ينزل: الإطفاء المتراكم *

٢٥

٢٥

نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دين	دين
٢١٩,٩٢٧	٢٢١,٢٩١
١,٣٦٤	١,٣٣٩
٢٢١,٢٩١	٢٢٢,٦٣٠

الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

للعام ٢٠١٩	اثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٩٧٠	٢٠١,٧٣٥	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣١,٤٧٧
الاضافات	-	٣٨٤	-	-	٣٨٤
الاستبعادات	-	(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٩٧٠	١٩٨,٩٥١	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٢٨,٦٩٣
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٦٠,٧٨٩	١٨٧,١٨٩	٦٣,١٨٠	١٥,٠٧٦	٣٢٦,٢٣٤
الاضافات	١,٥٢٢	٤,٣٠٣	١٤,٦٣٩	-	٢٠,٤٦٤
الاستبعادات	-	(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٢,٣١١	١٨٨,٣٢٤	٧٧,٨١٩	١٥,٠٧٦	٣٤٣,٥٣٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٦٥٩	١٠,٦٢٧	٦٩,٩٥٣	٢,٩٢٤	٨٥,١٦٣

للعام ٢٠١٨	اثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٩٧٠	١٨٩,٦٤١	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤١٩,٣٨٣
الاضافات	-	١٢,٢٩٤	-	-	١٢,٢٩٤
الاستبعادات	-	(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٩٧٠	٢٠١,٧٣٥	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣١,٤٧٧
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٥٨,٧٣٣	١٨٢,٤٤٥	٤٨,٥٤٢	١٥,٠٧٦	٣٠٤,٧٩٦
الاضافات	٢,٠٥٦	٤,٩٤٤	١٤,٦٣٨	-	٢١,٦٣٨
الاستبعادات	-	(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٠,٧٨٩	١٨٧,١٨٩	٦٣,١٨٠	١٥,٠٧٦	٣٢٦,٢٣٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣,١٨١	١٤,٥٤٦	٨٤,٥٩٢	٢,٩٢٤	١٠٥,٢٤٣
نسبة الاستهلاك السنوية %	٢٠	٢٥ - ٢٠	٢٠ - ١٥	١٥	

بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته ٢٣٧,٧٨٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وما قيمته ٢٣٤,٦٢٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦٤,٧٤٨	٤٣٢,٠٣٥	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحلية - دينار أردني
٦٩٢,٤٤٦	١,٠٦٤,٢٥٤	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
٣,٠٨٧,٦٧١	٤,٥٠١,٧٧٠	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى
٤,٠٤٤,٨٦٥	٥,٩٩٨,٠٥٩	

١٣ - ضريبة الدخل

أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٠٣١,٤٦٥)	-	المحرر من مخصص ضريبة الدخل خلال السنة *
١٠٩,٥٥١	٢٦٤,٩٢٦	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة **
(٩٢١,٩١٤)	٢٦٤,٩٢٦	

* قامت الشركة عام ٢٠١٨ بتحرير الفائض المرصود في مخصص ضريبة الدخل والعائد للاعوام ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٤ حيث انه تم تحرير مبلغ ١,٠٣١,٤٦٥ دينار اردني نتيجة انتهاء الدعوى المقامة من قبل الشركة ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١٨ لصالح الشركة (ايضاح ١٣ د).

** يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤٪ (١٠٪ للخارجي).

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٨٠٦,٥٢٩	١,٨٦٦,٧١٥	الرصيد في بداية السنة
١٠٩,٥٥١	٢٦٤,٩٢٦	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٢,٩١٦,٠٨٠	٢,١٣١,٦٤١	
(١٧,٩٠٠)	(١٤,٤٣٣)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١,٠٣١,٤٦٥)	-	المحرر خلال السنة
١,٨٦٦,٧١٥	٢,١١٧,٢٠٨	

ج - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٨١٨	١,٣١٤	الرصيد في بداية السنة
٥٠٤	٢٣٢	المستبعد خلال السنة
١,٣١٤	١,٠٨٢	الرصيد في نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة تم الاعتراض على القرار المبني ولم يصدر لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قرار الدائرة بخصوص الاعتراض .

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ .

هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٧,٩٧٩	٨٦,٠٤٧	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٣٨,٤٢٠	٥٣,١٤١	مصاريف مستحقة
٥٧٠,٢٩٤	٦٨,٥٣٢	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٥,٨٨١	٥,٧٢٨	امانات عملاء
١,٣٣٤	٨٣١	أخرى
٧٠٣,٩٠٨	٢١٤,٢٧٩	

١٥ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١٠,٠٦٩	٨٤٨,٩٧٠	عمولات التداول بالسوق المحلي
١٣٨,١٦٧	١٤٤,٧٧٣	عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي
٣٤٨,٢٣٦	٩٩٣,٧٤٣	

١٦ - أتعاب إدارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة وإداء تم إظهارها ضمن قائمة الدخل ، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٧ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٠٨,٤٧٤	٣٦٥,١٢٤
٦٠٨,٤٧٤	٣٦٥,١٢٤

إيرادات فوائد بنكية *

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال السنة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان وسوسيتيه جنرال - الاردن .

١٨ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

للسنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصفافي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية	مصاريف أخرى	ايرادات فوائد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٣٦	٧٨,٨٨٨	١٢,٢٣٣	-	-	-	٥,٤٠٥,٢٧٩	-	-
-	-	-	٣٨,٨٢٦	-	-	-	-	-
-	٢٠,٨٩٩	٧٢٤,٧٠٦	٨٦	٣٥٦,١٢٩	-	-	-	-

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للورق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

للسنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصفافي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية	مصاريف أخرى	ايرادات فوائد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٧٢	٣٩,٦٥١	٣٢,٦٤٤	-	-	١٣٢,٠٢٠	٨,١٥٦,٥٢٠	-	-
-	-	-	-	٦٩,٩٢١	-	-	-	-
-	٢٨,٤٣٨	٢٢,٢٩٣	-	٣٠٥,٧٨٧	-	-	-	-

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للورق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- كما أن هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٢٤,١٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٤,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* الشركة المالكة.

** شركة شقيقة.

*** يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان .

١٩ - النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٨٥٧,٩٩١	٦,٢٣٨,٨٩٧
١,٥٤١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١٣٣,٦٣٠)	(١,٤٢٠)
٦,٢٦٦,١٦٨	٩,٢٣٧,٤٧٧

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أقل من ٣ أشهر)
بنوك دائنة

٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٣٢,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٨٢,٨٣٧	٤٠٠,٥٦٨	رواتب ومكافآت موظفين
٤٢,٧٨٩	٤٣,٨٨٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٠,٢٥٤	٣,١٩٢	إيجارات
٢٥,٧٥٢	٢٨,٨٤٠	مصاريف التأمين
٢,٨٤٠	١,٣٢٦	قرطاسية
٣,١٦٩	٣,٣٩٨	مصاريف دعائية وإعلان
٨٧٨	٩٦٧	ضيافة
١٦,٩٩٣	١٤,٥٧١	برق، بريد وهاتف
٤٤,٤٩٧	١٥,٨٤٦	أتعاب مهنية
٨٠٧	١,٥٣٩	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٣٣,٢٣٢	٥٤,٠١٤	الرسوم والاشتراكات
٥,٣٦٥	٤,٨٩٣	تنظيفات
١,٢٨٨	١,٣٣١	صيانة سيارات
٦,٣١٨	-	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٢,٣٤٩	-	أخطاء وساطة
١٢,٥٥٠	١٥,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٢,٢٨٢	١٢,٢٧٣	مصاريف صيانة
١٠,٢٨٦	١٠,٣٣٢	مياه وكهرباء
٦,٤٩٧	٥,٨٧٩	مصاريف قضايا
٢٣,٦٢٧	١٦,٩٩٤	مصاريف الحفظ الامين
٥,٩٠٢	٦,٥٧٣	أخرى
<u>٧٠٠,٥١٢</u>	<u>٦٤١,٤٢٣</u>	

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ٢,٠٧٦,٤٥٨ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية ولا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية باستثناء إدعاء متقابل في دعوة مقامة من قبل الشركة وموضوعها مطالبة مالية بقيمة ٩٣٨,٣٦٠ دينار، هذا ويرأي المستشار القانوني وإدارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك .

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٦ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨,٩٣١,٤٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٩,١٣١,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٥,٧٩٢,٧٣٢	١٧,٢٩٥,٨٢٥
٦,٧٦٩,٩٧٤	٨,٤١٧,٠٠١
٩,٠٢٢,٧٥٨	٨,٨٧٨,٨٢٤

موجودات متداولة
ينزل : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

- فيما يلي الحركة على ارصدة التعرضات المتعلقة بالذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

البيان	٢٠١٩			٢٠١٨	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار ٣,٠٧٥,١٢٥	دينار -	دينار ٣,٠١٦,٦٠٥	دينار ٦,٠٩٢,٩٥٠	دينار ٦,٠٩٢,٩٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٧٣,٨٣١	-	-	٦٧٣,٨٣١	٦٧٣,٨٣١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٠٣,٩٥٤)	-	(٥٠٦,٧٩٩)	(٩١٠,٧٥٣)	(٣٧٥,٥٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٠٠٦)	-	١٠,٠٠٦	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	(١٠,٠٠٦)	-	١٠,٠٠٦	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٤٩٣)	-	٤٦,٣٠٦	٤٣,٨١٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٩٥,٦٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	(٦٠,٨٩٠)
التعرضات المدعومة	٣,٣٣٢,٥٠٣	-	٢,٤٧٠,٤٧٦	٥,٨٠٢,٩٧٩	٦,٠٩١,٧٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة					

ب - إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتعلقة بذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					البيان
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	٢٠١٨	
دينار ١٠,٧٧٨	دينار -	دينار ٢,٠١٤,٠٠٤	دينار ٢,٠٢٤,٧٨٢	دينار ١,٩٦٥,١٩٨	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	١٢٥,٨٨١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٠,٧٧٨	-	٢,٠١٤,٠٠٤	٢,٠٢٤,٧٨٢	٢,٠٩١,٠٧٩	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
-	-	-	-	-	الأثر على مخصص التئني نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(٤,٣٨١)	-	-	(٤,٣٨١)	(٥,٤٠٧)	المحول إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ودائع)
(٣,٩٥٥)	-	-	(٣,٩٥٥)	-	المحول إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
-	-	-	-	(١,٠٠١,٤٠٣)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	(٩٥,٦٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	(٢٩,٨٥٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
٢,٤٤٢	-	١,٩١٨,٣٦٢	١,٩٢٠,٨٠٤	٢,٠٢٤,٧٨٢	صافي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة

د - مخاطر أسعار الفوائد

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية انهاء وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٪ ١ -	٪ ١ +	
دينار	دينار	
(٥٣,٩٧٨)	٥٣,٩٧٨	الربح (الخسارة) للسنة
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٪ ١ -	٪ ١ +	
دينار	دينار	
(٥٧,٦٤٤)	٥٧,٦٤٤	الربح (الخسارة) للسنة

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"
توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي عترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"
توضح التعديلات أنه في حال بقي إقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"
توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"
توضح التعديلات أنه عندما يكون 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.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب 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 التغيرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة أو المشاريع المشتركة".
تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين".
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

ب - تعديلات اثيرت على القوائم المالية للشركة :

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات 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 المتكبد في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مسار لالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

إن صافي الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

أول كانون الثاني ٢٠١٩	الزيادة / النقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	
٤٧٤,٥٥٢	٤٧٤,٥٥٢	-	موجودات حق استخدام
٤٩١,٩٩٥	٤٩١,٩٩٥	-	التزامات عقود تأجير

أنشطة التأجير للشركة وآلية المعالجة المحاسبية لها :

تقوم الشركة باستجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعترافية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للاستخدام من قبل المجموعة ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحا منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدمت الشركة ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا في أول كانون الثاني كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختارت الشركة أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمدت الشركة بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

ج - 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 وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	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.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال".	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 والإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين".	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.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).	
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)".	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".
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبا التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.
	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

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.

٢٥ - مستندات القيمة المعلاة

١ - القيمة المعلاة للموجودات المالية للشركة والسحبة بالقيمة المعلاة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة متومة بالقيمة المعلاة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح مطروحات حول كيفية تحديد القيمة المعلاة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخلفات المستخدمة)

مخلفات مالية	مخلفات مالية	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة المعلاة	
				٢٠١٨	٢٠١٩
غير الملموسة والقيمة المعلاة	غير ملموسة	مخلفات مالية	مستوى القيمة	٢٠١٨	٢٠١٩
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٢١,٦٢٧	١٤١,٥٠٩
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٧٢,٣٧٥	١٧٠,٠٠٠
				٣٩٣,٩٥٢	٣١١,٥٠٩

لم تكن هناك أي تحريكات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢ - القيمة المعلاة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتغير محددة بالقيمة المعلاة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أن القيمة للفترة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في فترة نفس المالية للشركة تقارب قيمتها المعلاة:

مستوى القيمة المعلاة	مستوى القيمة المعلاة	٢٠١٨		٢٠١٩	
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
مستوى ثاني	مستوى ثاني	٥,٨١٠,٧٢٤	٥,٧٦٤,٤٢٩	٥,٩٦٣,٥٤٤	٥,٣٩٧,٨٤٣
مستوى ثاني	مستوى ثاني	٥٦٢,٩٦٦	٥٥٤,٢٢٧	١,١٨٢,٠٢٠	١,١٣٥,٨٨٧
		٦,٣٧٣,٧٠٠	٦,٣١٨,٦٥٦	٦,٧٧٥,٥٦٤	٦,٥٣٣,٧٣٠

للبيانات السابقة أعلاه تم تحديد القيمة المعلاة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً للتدريج متفق عليها والتي تمسك مخططات الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.