

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠٥١٨٠٩٢٢

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين  
شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة شيركو للأوراق المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

### أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الإهتمام الأكبر في تدقيقنا القوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

### نطاق التدقيق

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد الضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة، وقمنا باختبار النظم الرقابية الرئيسية على عملية اعداد النماذج.

قامت الشركة بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٧,٣٦٣,٣٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## تدني الممتلكات الإستثمارية

## نطاق التدقيق

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين أمور أخرى، الحصول على تقييم خبراء عقاريين معتمدين لمساعدتنا في تحديد القيمة السوقية لأسعار تلك الممتلكات الإستثمارية بتاريخ تقرير القوائم المالية.

حسب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن الممتلكات الإستثمارية تقيد مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات ويتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإستيراد وفي حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

## أمر آخر

بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٣ قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية الموافقة على استئناف ممارسة نشاط لشركة ضمن التعامل النقدي فقط.

## معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يخص تدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، بحيث نأخذ بالإعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر بأن في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال إستنتاجنا، بناء على العمل الذي قمنا به، بوجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا التقرير عن تلك الحقيقة، ولا يوجد أية أمور خاصة بهذا الموضوع يتوجب التقرير حولها.

## مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.





- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على إستقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- من تلك الأمور التي تم إصالحها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى**
- تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق

(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢٨ آذار ٢٠٢١



شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات المتداولة
٤٠٦,٩٨٨	٣١١,٣٢٩	٣	نقد ونقد معادل
١,١٨٦,٦٢٣	١,١٢٦,٦٩٧	٤	ذمم الوساطة المدينة
٥٩٨,٧٥١	٧١٦,٥٩٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٩٢,٣٦٢	٢,١٥٤,٦٢١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٠٠,٠٠١	٢٠٠,٠٠١	٦	موجودات غير ملموسة
٣,٢٩٣,٠٧٤	٣,٢٨٧,٤٢١	٧	ممتلكات إستثمارية
١٥٦,٨٦٨	١٣٨,٠٠١	٨	ممتلكات ومعدات
٣,٦٤٩,٩٤٣	٣,٦٢٥,٤٢٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٨٤٢,٣٠٥	٥,٧٨٠,٠٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١٩٦,٧٢٩	١٨٩,٢٤٣		ذمم دائنة
١١٥,٧٤٦	١٢٠,٧٩١	٩	أرصدة دائنة أخرى
٩١,٤٨٨	٩١,٤٨٨	١٥	مخصص التزامات قانونية محتملة
٤٠٣,٩٦٣	٤٠١,٥٢٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٧٥,٢٨٥	٥٧٥,٢٨٥	١٠	إحتياطي إجباري
٢٢٠,٣٩٣	٢٢٠,٣٩٣	١١	إحتياطي إختياري
(٤,٣٥٧,٣٣٦)	(٤,٤١٧,١٥٦)		خسائر متراكمة
٥,٤٣٨,٣٤٢	٥,٣٧٨,٥٢٢		صافي حقوق الملكية
٥,٨٤٢,٣٠٥	٥,٧٨٠,٠٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٥٦,٢٣٠	٢٢,٤٣٥		صافي عموالات الوساطة
٣٥,٣٤٢	٤١,٦٤٨	١٢	إيرادات أخرى بالصافي
٨١,٩١٥	٩٥,٤٦٣	١٣	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
(٤,١٥٩)	(٢,١٢٧)		مصاريف تسويق
(٢٢٩,٢٠١)	(١٩٥,١٥٧)	١٤	مصاريف إدارية
(٤٢,٦٢٩)	(٢٢,٠٨٢)		مصاريف القضايا وأتعاب المحاماة
(١٠٢,٥٠٢)	(٥٩,٨٢٠)		الخسارة
(-٠١١) دينار	(٠,٠٠٧)	١٦	حصة السهم الأساسية من الخسارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عفان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الصافي	خسائر مترجمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٥,٥٤٠,٨٤٤	(٤,٢٥٤,٨٣٤)	٢٢٠,٣٩٣	٥٧٥,٢٨٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٠٢,٥٠٢)	(١٠٢,٥٠٢)	-	-	-	الخسارة
٥,٤٣٨,٣٤٢	(٤,٣٥٧,٣٣٦)	٢٢٠,٣٩٣	٥٧٥,٢٨٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٥٩,٨٢٠)	(٥٩,٨٢٠)	-	-	-	الخسارة
٥,٣٧٨,٥٢٢	(٤,٤١٧,١٥٦)	٢٢٠,٣٩٣	٥٧٥,٢٨٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٢,٥٠٢)	(٥٩,٨٢٠)	الخسارة
		تعديلات لـ :
٢٤,٥٢٠	٢٤,٥٢٠	إستهلاكات
(٨١,٩١٥)	(٩٥,٤٦٣)	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
١٠,٣٩٥	-	ديون معدومة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٧,٠٧٠	٥٩,٩٢٦	ذمم الوسطة المدينة
٣٠,١٧١	(١١٧,٨٤٤)	أرصدة مدينة أخرى
٥٢,٤٨٥	(٧,٤٨٦)	ذمم دائنة
٤٠,٨٥١	٥,٠٤٥	أرصدة دائنة أخرى
(١٠,٧٩٣)	-	مخصص التزامات قانونية محتملة
٣٠,٢٨٢	(١٩١,١٢٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٨١,٩١٦	٩٥,٤٦٣	صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية
٨١,٩١٦	٩٥,٤٦٣	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
١١٢,١٩٨	(٩٥,٦٥٩)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢٩٤,٧٩٠	٤٠٦,٩٨٨	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٤٠٦,٩٨٨	٣١١,٣٢٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٨٢) كشركة مساهمة عامة محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم (٢٠٢١/٢) المنعقدة بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين عليها.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

- الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣-٢ معايير و تفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١) و IAS (٨) تعريف الأهمية النسبية	توفر التعديلات تعريف جديد للأهمية النسبية حيث تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية حول وحدة تقرير مالي محددة. وتوضح التعديلات على أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها أو كليهما ويعد الخطأ في المعلومات أمراً هاماً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٣) تعريف الأعمال	توضح التعديلات أنه تعتبر الأعمال أعمالاً تجارية إذا تضمنت على الأقل على مدخلات وآلية موضوعية تسهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات، كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون ضرورة وجود المخرجات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
الإطار المفاهيمي للتقرير المالي (معدل)	يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام، الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض العام ...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٩) و IAS (٣٩) IFRS (٧) إحلال معدل الفائدة المرجعي	توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك، تتعلق الإعفاءات بحاسبة التحوط، إن إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي أن لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (١٦) إمميزات الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩	تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة إمميزات الإيجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد - ١٩، والتي تستوفي الخصائص التالية: أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى التعديل في عقد الإيجار الذي يماثل إلى حد كبير أو أقل من مقابل الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة. ب. التخفيض هو مدفوعات الإيجار وبحيث لا يؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ج. لا يوجد تغيير جوهري في الشروط والأحكام الأخرى.	١ حزيران ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IFRS (١) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٣) دمج الأعمال.	تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٤), IFRS (٧), IFRS (٩), IFRS (١٦), IAS (٣٩).	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمخاطر في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الانتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.	١ كانون ثاني ٢٠٢١ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٩) التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص "١٠%" في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (١٠) و IAS (٢٨).	تعالج التعديلات التضارب بين IFRS (١٠) و IAS (٢٨) في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.
IFRS (١٧) عقود التأمين.	يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجا أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١) عرض القوائم المالية.	التعديلات بخصوص تصنيف المطلوبات إلى مطلوبات متداولة ومطلوبات غير متداولة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.
تعديلات على IAS (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للإستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IAS (٣٧) المخصصات، والأصول والإلتزامات المحتملة.	التعديل بخصوص تحديد أي من الكلف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

— الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

— الموجودات المالية

— الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

أ. نقد، أو

ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو

ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية

مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو

د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

— يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)

بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة

الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف

المعاملات في قائمة الدخل.

— تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:

— موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

— موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

— موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

— يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

— تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

— ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ

الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

— يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:

— تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإقرار المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقضاء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

**القياس اللاحق للموجودات المالية**

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الإقرار بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الإستبعاد فيتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة مالم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الإقرار بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الإقرار بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الإستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

**إستبعاد الموجودات المالية**

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

**المطلوبات المالية**

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
  - أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
  - ب. عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

- الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثراً عندما:
- من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو

- يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

#### - الممتلكات والمعدات

- يتم الإعراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الإعراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الإعراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
	%
مبنى	٢
أثاث وديكورات	١٥-١٠
أجهزة كهربائية ومكتبية	١٥-١٠
سيارات	١٥
أجهزة كمبيوتر	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

#### - الممتلكات الإستثمارية

- الممتلكات الإستثمارية هي ممتلكات (أراضي أو مباني-أو جزء من مبنى-أو كليهما):
- محتفظ بها من المنشأة لإكتساب إيرادات إيجارية، أو
- إرتفاع قيمتها الرأسمالية،
- أو كلاهما، وليس لإستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع من خلال عمليات التشغيل الإعتيادية.
- تقاس الممتلكات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات.
- بعد الإعراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، ولا يتم إستهلاك الأراضي.
- يتم الإعراف بإستهلاك المباني في كل فترة كمصروف. ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك به المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة بخمس وعشرون سنة.
- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

- موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.  
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.  
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الإعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.  
- يتم الإعتراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	الفئة
-	رخصة مزاولة النشاط
٢٥	برامج كمبيوتر

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.  
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

- تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.  
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الموجود.  
- لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة انخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.  
- يتم الإعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.  
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

- المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.  
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.  
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الإعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند استخدام الخصم يتم الإعترااف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

- الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم إعتمااد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

حصة السهم الأساسية من الأرباح أو الخسائر

- تحتسب حصة السهم الأساسية من الأرباح عن طريق تقسيم الربح أو الخسارة المخصصة، على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

- الإعترااف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

- يتم الإعترااف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

عقود الإيجار

- تصنف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تحول بنود العقد جميع المخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. أما الأنواع الأخرى من العقود التأجيرية فتصنف على أنها عقود تشغيلية. ويتم تصنيف العقود عند بدء العمل بالعقد التأجيري.
- يتم الإعترااف بالدخل التأجيري من عقد التأجير التشغيلي بشكل ثابت ومتساوي خلال مدة العقد ذو العلاقة. وتضاف التكاليف المباشرة المبدئية التي تكبدتها المنشأة عند التفاوض وإعداد العقد إلى القيمة التي يظهر بها الموجود المؤجر في قائمة المركز المالي ويتم الإعترااف بها كمصاريف خلال مدة العقد بنفس الطريقة التي تعتمد للدخل التأجيري. ويتم إستهلاك الموجودات المؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية إستناداً إلى نفس سياسات الإستهلاك التي تتبعها المنشأة للموجودات المشابهة.

توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الإعترااف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

- ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

**العملات الأجنبية**

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

**الالتزامات الطارئة**

- الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات مالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في القوائم المالية.

**٣. نقد ونقد معادل**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩٠,٣٢٠	٤٠٢,١١٧	حسابات جارية لدى البنوك
٢١,٠٠٩	٤,٨٧١	نقد في الصندوق
٣١١,٣٢٩	٤٠٦,٩٨٨	المجموع

**٤. ذمم الوساطة المدينة**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٧٣٨,١٦١	٦,٧٩١,٣٣٩	ذمم عملاء الوساطة - متعثرة قديمة
(٦,٧٣٤,٨٣٤)	(٦,٧٧٣,٤٨١)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - قديمة
٣,٣٢٧	١٧,٨٥٨	الصافي
١,٧٥١,٨٨٣	١,٧٥٨,٦٣١	ذمم عملاء الوساطة
(٦٢٨,٥١٣)	(٥٨٩,٨٦٦)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,١٢٦,٦٩٧	١,١٨٦,٦٢٣	الصافي



بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٠ تم توقيع مذكرة تفاهم فيما بين السادة رئيس مجلس إدارة سابق وبعض أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين وأحد المساهمين، وتم الاتفاق على ما يلي:

- يقوم نائب المدير العام وعضو مجلس الإدارة السابق بتسجيل المجمع التجاري باسم الشركة وذلك خلال مدة عشرة أيام وبإحضار سند تسجيل باسم الشركة شريطة قيام الشركة بدفع رسوم التنازل له لإتمام عملية التسجيل.
- يتعهد السيد رئيس مجلس الإدارة والمدير العام السابق بتقديم رهن عقاري شخصي بقيمة أربعة ملايين دينار أردني لصالح الشركة وذلك لضمان الديون التي تقرر اللجنة المشكلة من مجلس الإدارة القادم بأنها ديون ناتجة عن خطأ شخصي منه أو تصرفات خارجة عن صلاحياته كمدير عام للشركة، وبما ليس للشركة فائدة بها ومهما بلغت قيمة هذا الديون.
- تم تقديم سند رهن عقاري بقيمة ٤ مليون دينار أردني بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠ ويستحق هذا السند بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٥.
- يلتزم المدير العام السابق بتسديد قيمة الديون كاملة التي تقرها تلك اللجنة، ونتيجة ذلك يصار إلى فك الرهن بعد التسديد الكامل لهذه المبالغ. وللشركة إتخاذ كافة الإجراءات القانونية تجاه تلك الديون، وفي حال تحصيلها تعاد قيمتها أو أي جزء يحصل منها للسيد رئيس مجلس الإدارة والمدير العام السابق ويتحمل رسوم ومصاريف أتعاب تلك القضايا.
- عند تنفيذ البنود أعلاه يلتزم أحد المساهمين (رئيس مجلس الإدارة الحالي) بإسقاط القضايا المقامة ضد أعضاء مجلس الإدارة والشركة سواء كانت تلك القضايا مقامة لدى المحاكم أو لدى أية جهة أخرى.
- يلتزم جميع فرقاء هذه المذكرة بالتعاون التام لإعادة الشركة للتداول وإنجاح الشركة وإعادتها كشركة وساطة منافسة.
- قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة تحصيل بقراره رقم ٤٣/٢٠١٠ بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٠، والتي باشرت أعمالها وقامت بعمل تقارير عن بعض تلك الديون تفيد بوجود مخالفات إدارية وقانونية ورفعها إلى مجلس الإدارة الذي قام بدوره باعتبارها ديون ناتجة عن تجاوزات ومخالفات من الإدارة السابقة.
- بتاريخ ٦ تموز ٢٠١٠ قام مجلس الإدارة بنقل ملكية الأرض وما عليها (المجمع التجاري) باسم الشركة.
- نتيجة عدم التزام المدير العام السابق بالديون التي أقرتها لجنة التحصيل بأنها ديون ناتجة عن خطأ شخصي منه وتصرفات خارجة عن صلاحياته حيث قامت الشركة بإتخاذ الإجراءات القضائية والقانونية أمام المحاكم والجهات المختصة تجاه المدير العام السابق وضم عملاء الوساطة المدينة المتعثرة، كما باشرت الشركة بالإجراءات اللازمة لتنفيذ سند الرهن العقاري والذي استحق بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٥ حيث تم طرح قطع الأراضي المشمولة بسند الرهن العقاري بالمزاد العلني وتم إحالة حصص السيد إبراهيم الداود في قطع الأراضي المشمولة بسند الرهن العقاري على شركة شيركو للأوراق المالية بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧ بقيمة ٩٠٨,٠٣١ دينار أردني بناء على قرار الصادر عن دائرة تنفيذ محكمة بداية شمال عمان وبناء عليه قررت إدارة الشركة رد جزء من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة الأراضي التي تم إستملاكها.
- تم صدور قرارات قطعية لصالح الشركة في القضايا المقامة من قبل الشركة ضد العملاء والمدير العام السابق، وقامت الشركة بتنفيذ على تلك القضايا من خلال دائرة التنفيذ. وتم الحجز على قطع أراضي تعود ملكيتها للمدير العام السابق وذلك للسير بالإجراءات اللازمة لترحها بالمزاد العلني. حيث قامت اللجان المختصة بالتقييمات وبإشراف دائرة التنفيذ بتقييم قطع الأراضي التي وضع اليد عليها والتي قدرت بحدود ( ٥,٦٧٠,٠٠٠ ) دينار أردني ليتم المزادة عليها وفقا لاحكام القانون الناضمة لذلك.

شركة شيركو للأوراق المالية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٤٣,٦٢٧	٥٦٧,٤١٨	تأمينات كفالات
٤,٠٧٠	٧٩,٩٩٤	تسوية التداول
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المساهمة النقدية - صندوق ضمان التسوية
١٨,٠٦٢	١٩,٧١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢,٤٣٢	١٢,٢٦٢	ذمم مدينة تجارية
٢,١٦٥	٧,٠٢٣	سلف نثرية
٣,٢٧١	٥,٠٦١	أمانات ضريبة الدخل
١٢٤	١٢٤	ذمم موظفين
٥٩٨,٧٥١	٧١٦,٥٩٥	المجموع

٦. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	رخصة مزاولة النشاط (*)	برامج كمبيوتر	المجموع
الكلفة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الإطفاء المتراكم	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في بداية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في نهاية السنة	-	١	٢٠٠,٠٠١
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠١
٢٠١٩			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٥١	٣٤٥,٨٥١
الإطفاء المتراكم	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في بداية السنة	-	١٤٥,٨٥٠	١٤٥,٨٥٠
الرصيد في نهاية السنة	-	١	٢٠٠,٠٠١
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	١	٢٠٠,٠٠١

(\*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء اختبار تدني عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. ممتلكات استثمارية

٢٠٢٠	أراضي دينار أردني	مبنى دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠٠٤,٢٦١	٣,٤٩٣,٧٣٧
إضافات خلال السنة	-	١٤,٤٣٢	١٤,٤٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠١٨,٦٩٣	٣,٥٠٨,١٦٩
الإستهلاك المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٢٠٠,٦٦٣	٢٠٠,٦٦٣
إستهلاكات	-	٢٠,٠٨٥	٢٠,٠٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٢٠,٧٤٨	٢٢٠,٧٤٨
الصافي	٢,٤٨٩,٤٧٦	٧٩٧,٩٤٥	٣,٢٨٧,٤٢١
٢٠١٩			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠٠٤,٢٦١	٣,٤٩٣,٧٣٧
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٨٩,٤٧٦	١,٠٠٤,٢٦١	٣,٤٩٣,٧٣٧
الإستهلاك المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	١٨٠,٥٧٨	١٨٠,٥٧٨
إستهلاكات	-	٢٠,٠٨٥	٢٠,٠٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٠٠,٦٦٣	٢٠٠,٦٦٣
الصافي	٢,٤٨٩,٤٧٦	٨٠٣,٥٩٨	٣,٢٩٣,٠٧٤

- يمثل الجزء الاستثماري من المبنى ما نسبته ٨٥,٤% من قيمة المبنى المقام على قطعة الأرض رقم (٦٧٢) حوض رقم (١٢) اللويحة الشمالي من أراضي الشميساني.
- تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأراضي والمبنى بالكامل حسب تقدير مخمين عقاريين بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٢٠١٧ بمبلغ ٤,٦٦٥,٤٥٨ دينار أردني والبالغة قيمتها الدفترية ٣,٤٩٣,٧٣٧ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ	دينار أردني	أجهزة كمبيوتر	دينار أردني	سيارات	دينار أردني	أجهزة كهربائية ومكتبية	دينار أردني	اثاث وديكورات	دينار أردني	مبنى (٣)	دينار أردني	٢٠٢٠
٧٧١,٢٣٢	١٤,٤٣٢	١٤,٤٣٢	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٥,٥٥٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠	٣٤,١٥٠	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣٠,٧٣١	٣,٤١٩
(١٤,٤٣٢)	(١٤,٤٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٦,٨٠٠	١٤,٤٣٢	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٥,٥٥٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠	٣٤,١٥٠	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣٠,٧٣١	٣,٤١٩	٣,٤١٩
٦١٤,٣٦٤	-	١٦٤,٧٨١	٤٤,١٩٩	٩٤,١١٢	٢٧٧,١٢٢	٣٤,١٥٠	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣٠,٧٣١	٣,٤١٩	٣,٤١٩	٣,٤١٩
٤,٤٣٥	-	٧٦١	-	٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٨,٧٩٩	-	١٦٥,٥٤٢	٤٤,١٩٩	٩٤,٣٦٧	٢٧٧,١٢٢	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩
١٣٨,٠٠١	١٤,٤٣٢	٣,٤١٩	١	١,١٨٩	٤١	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩
٧٧١,٢٣٢	١٤,٤٣٢	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٥,٥٥٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠	٣٠,٧٣١	٣,٤١٩	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩
٧٧١,٢٣٢	١٤,٤٣٢	١٦٨,٩٦١	٤٤,٢٠٠	٩٥,٥٥٦	٢٧٧,١٦٣	١٧٠,٩٢٠	٣٠,٧٣١	٣,٤١٩	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩
٦١٤,٣٦٤	-	١٦٤,٧٨١	٤٤,١٩٩	٩٤,٣٦٧	٢٧٧,١٢٢	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣٧,٥٦٩	١٣٣,٣٥١	١٧٠,٩٢٠	٣,٤١٩	٣,٤١٩
١٥٦,٨٦٨	١٤,٤٣٢	٤,١٨٠	١	١,٤٤٤	٤١	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠	١٣٦,٧٧٠

٢٠١٩

الكلفة

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتركم

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

الصافي

(\*) إن المبنى أعلاه هو القسم المشغول من قبل إدارة الشركة من كامل المبنى المبني في إيضاح (٧).

٩. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٦,٣٧٧	٦٠,٥٨٣	إيرادات مقبوضة مقدما
٤٩,٨٣١	٤٩,٨٣١	أمانات مساهمين
٧,٨٦٥	٨,١٢٤	مصاريف مستحقة
١,٦٧٣	٢,٢٥٣	أمانات حكومية
١١٥,٧٤٦	١٢٠,٧٩١	المجموع

١٠. الإحتياطي الإلجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإلجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في إقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإلجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

١١. الإحتياطي الإختياري

يتم تكوين الإحتياطي الإختياري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أرباح السنة.

١٢. إيرادات أخرى بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٤٢١	٢٥,٥٨٢	فوائد بنكية
١٠,٩٢١	١٦,٠٦٦	أخرى
٣٥,٣٤٢	٤١,٦٤٨	المجموع

١٣. صافي إيجار الممتلكات الإستثمارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١١٥,٨٧٢	١٣٣,٥٧١	إيجارات مكاتب
(٣٣,٩٥٧)	(٣٨,١٠٨)	مصاريف العمارة (*)
٨١,٩١٥	٩٥,٤٦٣	الصافي



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(\*) يتألف بند مصاريف العمارة مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٠٨٥	٢٠,٠٨٥	إستهلاكات
١٣,٨٥٥	١٤,٥٧٥	حكومية
١٧	٣,٤٤٨	صيانة
٣٣,٩٥٧	٣٨,١٠٨	المجموع

١٤. مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٩,٤٠٥	١٢٩,١٨٨	رواتب وأجور
٩,٨٣٥	٩,٥٦٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠,٠٣٦	٨,٥٧٠	عمولات بنكية
٧,٧١٣	٨,٣٠٠	إشتراكات
٧,٥٤٠	٧,٥٤٠	أتعاب مهنية
٦,٤٥١	٦,٠٣٢	رسوم حكومية
٦,٣١١	٥,٦١٨	تأمين صحي
٦,٢٦٦	٥,٥٧٤	ماء وكهرباء
٤,٤٣٥	٤,٤٣٥	استهلاكات
٤,٦٩٧	٣,٧٧٥	صيانة
٤,٩٧١	٣,٣٥٤	إتصالات
١,٧٤٠	١,٠٥٥	مصاريف سيارات
٩٩٧	١,٠٢٦	متفرقة
١,١٠٩	٨٧٢	ضيافة
٨٢٨	٢٠٠	دعاية وإعلان
١,٠٧٢	٥١	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٣٩٥	-	ديون معدومة
٥,٤٠٠	-	تتقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٩,٢٠١	١٩٥,١٥٧	المجموع

#### ١٥. القضايا

- بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير (بالتضامن والتكافل) مبلغ وقدره ٨,٧٧١,٤٧٩ دينار أردني، كما يوجد أربعة قضايا غير محددة القيمة مرفوعة من الشركة على الغير.
- يوجد قضية مقامة من الشركة على المدير العام السابق ونائبه وقيمتها ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة من الشركة على المدير العام السابق تنفيذ سند الرهن العقاري البالغ قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتحويل باقي قيمة السند والبالغة ٣,٠٩٢,٠٠٠ دينار أردني.
- يوجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة قيمتها ٣٨٢,٨٦٤ دينار أردني وأربعة قضايا غير محددة القيمة.
- دعوى ضريبية في مواجهة دائرة ضريبة الدخل تخص سنة ٢٠١٤ وقد صدر قرار المحكمة بإلغاء قرار الضريبة وقبول الإقرار الضريبي ومنع مطالبة الشركة بالضريبة التي فرضت عليها ولم يتم إستلام القرار لغاية اللحظة بسبب حاجته للطباعة والتوقيع من القاضي.
- دعوى ضريبية في مواجهة دائرة ضريبة الدخل تخص سنة ٢٠١٥ غير محددة القيمة ولا زالت الدعوى منظورة حتى الآن.
- برأي إدارة الشركة والمستشار القانوني إن المخصصات لمواجهة تلك القضايا كافية.

#### ١٦. حصة السهم الأساسية من الخسارة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥٩,٨٢٠)	(١٠٢,٥٠٢)	الخسارة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(-/٠٠٧) دينار	(-/٠١١) دينار	حصة السهم الأساسية من الخسارة

#### ١٧. الإلتزامات الطارئة

قيمة الإلتزام	قيمة التأمين	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٢,٠٠٠	٥٦٧,٤١٨	كفالات وتسهيلات

#### ١٨. الوضع الضريبي للشركة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٣.
- تم تدقيق الإقرار الضريبي للشركة من قبل ضريبة الدخل لعام ٢٠١٥ وضريبة المبيعات لعام ٢٠١٤ على التوالي على ضمن المدة القانونية وتحويل الملف إلى المحكمة.
- تم تسليم إقرارات ضريبة الدخل السنوي للشركة للأعوام ٢٠١٦، ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وتم قبول الإقرار دون تعديل نظام العينات.

#### ١٩. إدارة المخاطر

##### أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

**ب. مخاطر سعر الصرف**

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما لا يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

**ج. مخاطر سعر الفائدة**

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

**د. مخاطر السعر الأخرى**

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

**هـ. مخاطر الائتمان**

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- إن ذمم عملاء الوساطة مضمونة التحصيل بموجب المحافظ الاستثمارية لتلك الذمم وكلما أنخفضت القيمة السوقية لتلك المحافظ زادت مخاطر تحصيل تلك الذمم.

**و. مخاطر السيولة**

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		الوصف
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الموجودات المالية</b>
٤٠٦,٩٨٨	٣١١,٣٢٩	نقد ونقد معادل
١,١٨٦,٦٢٣	١,١٢٦,٦٩٧	ذمم الوساطة المدينة
٥٧٣,٧٥١	٦٩١,٥٩٥	أرصدة مدينة أخرى
<b>٢,١٦٧,٣٦٢</b>	<b>٢,١٢٩,٦٢١</b>	<b>المجموع</b>
		<b>المطلوبات المالية</b>
١٩٦,٧٢٩	١٨٩,٢٤٣	ذمم دائنة
٥٩,٣٦٩	٦٠,٢٠٨	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢٥٦,٠٩٨</b>	<b>٢٤٩,٤٥١</b>	<b>المجموع</b>

## ٢٠. آثار كوفيد - ١٩

نتيجة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم بما في ذلك المملكة الأردنية الهاشمية وأثره على الاقتصاد العالمي بالإضافة الى تعطيل الأنشطة الاقتصادية وكان لذلك أثر على قطاع الوساطة المالية وشراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية وجميع الأعمال المتعلقة بها والمتفرعة عنها نتيجة لإجراءات الحجر الصحي التي قررها رئيس الوزراء وذلك من خلال تنسيب مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتعليق نشاط سوق عمان المالي للفترة من ١٧ اذار ٢٠٢٠ ولغاية ١٠ أيار ٢٠٢٠ ويأتي ذلك سندا لأحكام المادة ٧٢ من قانون الأوراق المالية رقم ١٨ لسنة ٢٠١٧، إلى حماية المتداولين والشركات الأردنية من الآثار السلبية الكبيرة التي تشهدها الأسواق المالية العالمية بسبب تداعيات فيروس كورونا المستجد عالمياً.

فقد قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الإضطرابات المحتملة على أعمال المنشأة وعملياتها وأدائها المالي التي قد تسبب فيها تفشي (كوفيد-١٩) من خلال تقييم الآثار المترتبة على أعمال المنشأة، توصلت إدارة المنشأة إلى إستنتاج أن المحاسبة وفقاً لأساس الاستمرارية تُعد مناسبة. ونتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

درست المنشأة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.