

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في

٢٠١٨ كانون الأول ٣١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

١ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشرك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٣١

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٥٣٠٠ / م

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

### **الرأي**

قمنا بتدقيق القوائم المالية الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### **أساس 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 بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر 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 لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يتقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفيّة الشركة أو ايقاف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بأن 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 جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتحطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريفات 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير 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 ومح토ى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلى يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

### تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

**Deloitte & Touche (M.E.)**

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٢٠١٩

٧ آذار

كريم بهاء (الابلاصي)  
اجازة رقم (٦٦١)

قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

دون الأول	كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
		دينار	دينار	

الموجودات

الموجودات المتداولة :

نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية  
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذمم مدينة - بالصافي

ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي

مطلوب من أطراف ذات علاقة

أرصدة مدينة أخرى

مجموع الموجودات المتداولة

٥,٠٣٧,١١٩	٤,٨٥٧,٩٩١	٤
١٠,٠٨٤,٢٥٢	٥,٧٦٤,٤٢٩	٥
١٢٧,٢١٥	٢٢١,٦٢٧	٦
١٧٧,٣٦٣	١٧٢,٣٢٥	
٥٥٤,٢٢٧	٥٥٤,٢٢٧	
٦٥٥,٦٠٩	٦٤٥,١٤٨	٧
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٦٣,١٤١	٨
-	٦٩,٩٢١	١٨
١٤٥,٠٣٢	١٤٣,٩٢٣	٩
<b>٢٠,١٩٤,٣٠١</b>	<b>١٥,٧٩٢,٧٢٢</b>	

الموجودات غير المتداولة :

موجودات غير ملموسة - بالصافي

موجودات ثابتة - بالصافي

مجموع الموجودات غير المتداولة

مجموع الموجودات

٤,٩٨٣	٣,٦١٩	١٠
١١٤,٥٨٧	١٠٥,٢٤٣	١١
<b>١١٩,٥٧٠</b>	<b>١٠٨,٨٦٢</b>	
<b>٢٠,٣١٣,٨٧١</b>	<b>١٥,٩٠١,٥٩٤</b>	

المطلوبات وحقوق الشرك

المطلوبات المتداولة :

بنوك ومؤسسات مصرافية دائنة

ذمم دائنة

ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة

مطلوب إلى أطراف ذات علاقه

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مخصص ضريبية الدخل

أرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات

-	١٣٣,٦٣٠	
٥,٣٤٧,٧١٩	٤,٠٤٤,٨٦٥	١٢
٢٦,٦٢٥	١٩,٥٤٢	
٢٥,٠٧٣	-	١٨
١,٨١٨	١,٣١٤	ج/١٣
٢,٨٠٦,٥٢٩	١,٨٦٦,٧١٥	ب/١٣
٣٤٢,٤٩٠	٧٠٣,٩٠٨	١٤
<b>٨,٥٥٠,٢٥٤</b>	<b>٦,٧٦٩,٩٧٤</b>	

حقوق الشرك :

رأس المال المدفوع

الاحتياطي الإجباري

احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

الأرباح المدورة

مجموع حقوق الشرك

مجموع المطلوبات وحقوق الشرك

٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١
٢,١٣٥,١٩٥	٢,١٩٠,٠٨٣	
١٦,٣٦٥	١١,٨٣١	
٤,٦١٢,٠٥٧	١,٤٢٩,٧٠٦	
<b>١١,٧٦٣,٦١٧</b>	<b>٩,١٣١,٦٢٠</b>	
<b>٢٠,٣١٣,٨٧١</b>	<b>١٥,٩٠١,٥٩٤</b>	

إن الإيضاحات 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 - الأردنقائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	

الإيرادات :

٣٢٥,٠١٦	٣٤٨,٢٣٦	١٥ صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٥٧,٧٧٧	٢٧١,٤٦٥	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٥٨,٤٤٧	-	أتعاب إدارة صناديق استثمارية
١٢٣,٢٥٨	١٠,٦٨٠	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
(٣,٣٠١)	(١٣,٣٠٧)	(خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤,١٧٧)	٢,٧٢٥	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٩٠٧	٦,١٨٣	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
٢٧,٣٤٧	٣٦,١٢٦	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٩٦,٥٩٣	٦٠٨,٤٧٤	إيرادات الفوائد
٩,٦٩٤	١٠,٧١٠	إيرادات أخرى
١,٨٩٢,٢٤١	١,٢٨٩,٠٤٢	اجمالي الإيرادات

ينزل : مصاريف إدارية وعمومية

استهلاكات واطفاءات

مصاريف فوائد وعمولات بنكية

مجموع المصاريف

٦٤٢,١١١	٧٠٠,٥١٢	٢١
٣٥,٥١٤	٢٣,٠٠٢	
٩,٢٣٨	١٦,٦٤٥	
٦٨٦,٨٦٣	٧٤٠,١٥٩	

١,٢٠٥,٣٧٨	٥٤٨,٨٨٣	١١٣ الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٨٥,٦٠٤)	٩٢١,٩١٤	وف(مصروف) ضريبة الدخل
١,٠١٩,٧٧٤	١,٤٧٠,٧٩٧	الربح للسنة

بنود الدخل الشامل :

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

رأس المال	الاحتياطي	المدفوع	الاجباري	المجموع	التغير المتراكم في الأرباح	المجموعة	القيمة العادلة	المدورة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٧٦٣,٦١٧	٤,٦١٢,٠٥٧	١٦,٣٦٥	٢,١٣٥,١٩٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩٥,٦٧٠)	(٩٥,٦٧٠)	-	-	-
١١,٦٦٧,٩٤٧	٤,٥١٦,٣٨٧	١٦,٣٦٥	٢,١٣٥,١٩٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠
١,٤٧٠,٧٩٧	١,٤٧٠,٧٩٧	-	-	-	(٤,٥٣٤)	(٤,٥٣٤)	-	-	-
١,٤٦٦,٢٦٣	١,٤٧٠,٧٩٧	(٤,٥٣٤)	-	-	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)	-	-	-
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥٤,٨٨٨)	-	٥٤,٨٨٨	-
٩,١٣١,٦٢٠	١,٤٢٩,٧٠٦	١١,٨٣١	٢,١٩٠,٠٨٣	٥,٥٠٠,٠٠٠					

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

الربع 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد بداية السنة

الربع للسنة - قائمة (ب)

التغير المتراكم في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

المحول إلى الاحتياطي اجباري

الرصيد نهاية السنة

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

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

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

## الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
١,٢٠٥,٣٧٨	٥٤٨,٨٨٣	
٢٥,٥١٤	٢٢,٠٠٢	
٢,٢٠١	١٢,٣٠٧	
٥٤,٣٢٥	٦٠,٨٩٠	
(٢٧,٣٤٧)	(٣٦,١٢٦)	
٢٤,١٧٧	(٢,٧٢٥)	
-	(١٠)	
١,٢٩٥,٣٤٨	٦٠٧,٢٢١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٠٦,٩٢٢)	(٥٠,٨٦٦)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٧٣,٢٦٢)	(٦٩,٦٩٤)	(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١١٦,٣٢٢	(١٠٤,٩٩٤)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠,٣١٦	٤٥,١١٥	النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٧١,٣٢٥	(١,٣٠٢,٨٥٤)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٢,٩٣٤)	(٧,٠٨٣)	(النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٠٥,٣٤٠)	(٢٥,٠٧٣)	(النقص) في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
-	(٦٩,٩٢١)	(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥٧٧,١٩١)	٣٦١,٤١٨	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٣,٠٢٧,٦٧٢	(٦٦,٧٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٤٦٨)	(١٧,٩٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٢٣,٢٠٤	(٦٣٤,٦٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)

التعديلات :

إستهلاكات وإطفاءات

خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة

ديون معدومة

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطफأة

(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية

(الربح) من بيع موجودات ثابتة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

(الزيادة) في ذمم مدينة

(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

النقص في أرصدة مدينة أخرى

(النقص) الزيادة في ذمم دائنة

(النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة

(النقص) في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة

الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية (أكثر من ٣ أشهر)

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مقبوضة

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

مصاريف زيادة رأس المال

الأرباح الموزعة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل

(النقص) الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه - بداية السنة

النقد وما في حكمه - نهاية السنة

(٤٥٥,١١٥)	٤,٠٥٧,١٧١	
-	١٠	
(١,٣٧٩)	(١٢,٢٩٤)	
(٥,٠٥٢)	-	
(٣٠,٣٧٠)	-	
(١٣٤,٣٥٩)	-	
١٠,٩٨٤	٢٢,٣٣١	
(٦١٥,٢٩١)	٤,٠٦٧,٢١٨	

-	(٢,٥٩٠)	
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(٤,٠٠٢,٥٩٠)	
٢,٤٠٧,٩١٣	(٥٧٠,٠٠٣)	
٤,٤٢٨,٢٥٨	٦,٨٣٦,١٧١	
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨	

١٩

## الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

ايضاحات حول القوائم المالية

### ١- عـام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمل مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمل الشركة على عدة مراحل حيث كانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام ٢٠١٨ ليصبح ٥٥ مليون دينار . إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة ، شارع سعد بن أبي وقاص ، ص ب ٩٢٥١٠ عمان ١١١٠ ، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان .

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ .

### ٢- أهم السياسات المحاسبية

#### أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لقوانين المحلي النافذة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء اثر ما يرد في الإيضاح رقم (٤) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - ذمم مدينة وذمم مدينة لعملاء الهامش**
- تظهر الذم المدينية والذمم المدينية لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
  - يتم تكوين مخصص لقاء التدبي في الذم المدينية والذمم المدينية لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفّر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدبي بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذم المدينية والذمم المدينية لعملاء الهامش غير العاملين الممنوعة لعملاء 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 إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدبي 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 إطفاؤها بمعدل ٢٥% سنوياً .
  - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدبي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدبي 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 ، وتخالف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضائبة المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .

- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقيع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً او تحقق المطلوبات الضريبية .

#### ه - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تتحققها وتحسب المصاريف بموجب أساس الاستحقاق .

#### و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهاشم غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

#### ز - التناص

يتم اجراء تناص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفّر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

#### ح - المعاملات بالعملات الأجنبية

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

### ط - الأدوات المالية

#### الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تقاس 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 ، أو حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناه موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 تقدير يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتنماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

### ي - الموجودات المالية

#### الاعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعنى ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الإعتراف بتكليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ 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 المحفظ 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 المحفظ 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 المداراة على أساس القيمة العادلة ، أو المحفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولى 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 المحفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنداجم 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 يخفي بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بـ خيار القيمة العادلة).

### ك - التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الإنتمان 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 (أوراق أدوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإنتمان (عقود الضمان المالي الصادرة) ان وجدت.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات القيمة الإنتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الإنتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإنتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإنتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

#### ل - الموجودات المالية المتدنية إنتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إنتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إنتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإنتماني 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 بنمح 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 الإنتمانية المتکبدة .

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

تعتبر الذمة او الرصيد قد تدنى إئتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، مالم يتتوفر 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 تمنج ، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدنى الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية 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 .

#### م - تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزامه الإئتماني ، 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 التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متعددة لتقدير التخلف عن السداد والتي تطور 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 لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحظلين الماليين والهيئات الحكومية ومراسكي 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 بناء على جودتها الإنتمانية. وتعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناء على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإنتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس في نماذج إحتمالية 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 الجدار الإنتمانية للطرف المقابل. وب شأن 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 الأولى هي مقاييس نسبي ، فإن تغييرًا معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إمكانية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إمكانية 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 استفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاق لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

#### ع - عرض مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الإنتمانية 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 حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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 موافية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزمة أو قد يكون ملزماً 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

#### رأس 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 وتخصيصها 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 المشاركين 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 تدبير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس وأو 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 بالمعايير 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 المستنبطه من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأ الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطه 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

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتللة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

**الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

تُقاس الخسائر الإنمائية المتوقعة، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم (٣)، كمخصص يعادل الخسائر الإنمائية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الإنمائية 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 المبدئي. 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 الإنمائية 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 ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .

**الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:**

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل .

**ضريبة الدخل:**

يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

**مخصص القضايا:**

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة 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 الخسائر الإنمائية المتوقعة:**

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهادات 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.

**إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر إنمائية مماثلة:**

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات ، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمفترض ، الخ). تراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مماثلة.

إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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

ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	٤٢١	١٨٧
٣,٩٥٢,٦٥١	٣,٩٢٨,٤٩٢		
١,٠٨٤,٠٤٧	٩٢٩,٣١٢		
<b>٥,٠٣٧,١١٩</b>	<b>٤,٨٥٧,٩٩١</b>		

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

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية

أ- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجمع	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصرفية خارجية **	ون الأول	مصرفية محلية *	ون الأول
ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار
١,٧٩٩,٠٥٢	١,٥٤١,٨٠٧	-	-	١,٧٩٩,٠٥٢
٨,٢٨٥,٢٠٠	٤,٢٢٨,٠٢٩	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٣٥٨,٣٩٨
-	(٥,٤٠٧)	-	-	(٥,٤٠٧)
<b>١٠,٠٨٤,٢٥٢</b>	<b>٥,٧٦٤,٤٢٩</b>	<b>٧,٩٢٦,٨٠٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,١٥٧,٤٥٠</b>
				<b>٥,٧٦٤,٤٢٩</b>

ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر  
ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة  
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -  
ودائع

\* يشمل هذا البند خلال العام ٢٠١٨ وديعة الشركة في بنك سوسيتيه جنرال - الأردن بالدينار  
الأردني وبمعدل فائدة ٦,٢٥% وبدائع الشركة في بنك القاهرة عمان بالدينار الأردني  
وبفائدة تتراوح من ٢٥%٥ إلى ٦,٧٥% للدينار الأردني، خلال العام ٢٠١٧ كان لدى  
الشركة ودائع في بنك القاهرة عمان بالدينار الأردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة  
تتراوح ٥% للدينار الأردني و٢٧%٠ للجنيه الاسترليني.

\*\* يشمل هذا البند خلال العام ٢٠١٧ وديعة الشركة لدى فرست ناشونال بنك لبنان بمعدل فائدة  
١١% مقبوضة مقدماً بالليرة اللبناني كما تستحق فائدة بمعدل ٣% سنوياً على الفائدة  
المقبوضة مقدماً بعد مرور ١٢ شهر ويستحق فائدة بنسبة ٥,٧٥% تدفع كل ٣ شهور  
بالدولار الأمريكي .

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

لسنة المنتهية في	ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار
-			٥,٤٠٧			
-			٥,٤٠٧			

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

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

ون الأول	كان ٣١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٩,١٣٤	١٠٢,٣١٧
٦٨,٠٨١	١١٩,٣١٠
<b>١٢٧,٢١٥</b>	<b>٢٢١,٦٢٧</b>

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية :

مدرجة بالسوق المالي الاردني

مدرجة بأسواق مالية خارجية

**٧ - ذمم مدينة - بالصافي**

يتكون هذا البند مما يلي :

ون الأول	كان ٣١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٤٧٨,٣٢٣	١,٤٠٣,٢٢٩
(٨٢٢,٧١٤)	(٧٥٨,٠٨١)
<b>٦٥٥,٦٠٩</b>	<b>٦٤٥,١٤٨</b>

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)  
بنزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة –

ذمم مدينة

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

لسنة المنتهية في ون الأول	كان ٣١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٧١,٥١٥	٨٢٢,٧١٤
-	٤٣٧
٨٧١,٥١٥	٨٢٣,١٥١
(٥٤,٣٢٥)	(٦٠,٨٩٠)
<b>٥,٥٢٤</b>	<b>(٤,١٨٠)</b>
<b>٨٢٢,٧١٤</b>	<b>٧٥٨,٠٨١</b>

الرصيد في بداية السنة

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

الرصيد المعدل

ديون معدومة خلال السنة

محول (إلى) / من مخصص الخسارة الائتمانية

المتوقعة – ذمم التعامل بالهامش مدينة

الرصيد في نهاية السنة

تبعد الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيالها من 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 الإئتمانية المتوقعة ، وفيما يلي أعمار الدين المدينة لعملاء الوساطة المالية:

ون الأول	كان ٣١	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣١,٠٧٨	٤٣٠,٥٦٤	١ يوم - ٦ أيام
٢٥٩,٨٣٢	٧٦,١٩٦	٧ أيام - ٩٠ يوم
١٦٤,٦٩٩	١٣٨,٣٨٨	أكثر من ٩١ يوم
<u>٦٥٥,٦٠٩</u>	<u>٦٤٥,١٤٨</u>	

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

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

ون الأول	كان ٣١		
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	دم عملاء التعامل بالهامش	
٤,٦١٤,٦٢٧	٤,٦٨٨,٥٠١	ينزل : فوائد معلقة	
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة -	
<u>(١,١٤٢,٤٨٤)</u>	<u>(١,٢٦٦,٧٠١)</u>	دم التعامل بالهامش مدينة	
<u>٣,٤١٣,٤٨٤</u>	<u>٣,٣٩٣,١٤١</u>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨		
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة	
١,١٤٨,٠٠٨	١,١٤٢,٤٨٤	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) -	
-	١٢٥,٤٤٤	(ايضاح ٢٤)	
<u>١,١٤٨,٠٠٨</u>	<u>١,٢٦٧,٩٢٨</u>	الرصيد المعدل	
-	(٥,٤٠٧)	محول الى مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة - ودائع	
<u>(٥,٥٢٤)</u>	<u>٤,١٨٠</u>	محول من / (الى) مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة - دم مدينة	
<u>١,١٤٢,٤٨٤</u>	<u>١,٢٦٦,٧٠١</u>	الرصيد في نهاية السنة	

بلغت اعمار ذمم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,٠٨٣	١١٣,٤٣١		
٥١٠,٦٦١	٥١١,٠٨٠		
٢,٦٨١,٧٤٠	٢,٧٣٨,٦٣٠		
<b>٣,٤١٣,٤٨٤</b>	<b>٣,٣٦٣,١٤١</b>		

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

٩ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٧٠٣	٢٧,٣٠٣		
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
٩٦,٩١٤	٥٥,٠٤٤		
-	٣٠,٢١١		
١,٤١٥	١,٣٦٥		
<b>١٤٥,٠٣٢</b>	<b>١٤٣,٩٢٣</b>		

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

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

ون الأول	كان ٣١	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٩,٨٥٨	٢٢٤,٩١٠		
٥,٠٥٢	-		
<b>٢٢٤,٩١٠</b>	<b>٢٢٤,٩١٠</b>		
<b>٢١٩,٩٢٧</b>	<b>٢٢١,٢٩١</b>		
<b>٤,٩٨٣</b>	<b>٣,٦١٩</b>		
<b>٢٥</b>	<b>٢٥</b>		

رصيد بداية السنة  
إضافات  
رصيد نهاية السنة  
\* ينزل: الإطفاء المتراكم  
نسبة الإطفاء السنوية %

\* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢١٧,٧١٦	٢١٩,٩٢٧
٢,٢١١	١,٣٦٤
<b>٢١٩,٩٢٧</b>	<b>٢٢١,٢٩١</b>

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

١١ - موجودات ثابتة بالصافي  
يمثل هذا البند ما يلي :

المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	العام ٢٠١٨ الكلفة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٩,٣٨٣	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٩,٦٤١	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٩٤	-	-	١٢,٢٩٤	-	الإضافات
(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	-	الاستبعادات
<b>٤٣١,٤٧٧</b>	<b>١٨,٠٠٠</b>	<b>١٤٧,٧٧٢</b>	<b>٢٠١,٧٣٥</b>	<b>٦٣,٩٧٠</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
 <b>الاستهلاك المترافق :</b>					
٣٠٤,٧٩٦	١٥,٠٧٦	٤٨,٥٤٢	١٨٢,٤٤٥	٥٨,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢١,٦٣٨	-	١٤,٦٣٨	٤,٩٤٤	٢,٠٥٦	الإضافات
(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	-	الاستبعادات
<b>٣٢٦,٢٣٤</b>	<b>١٥,٠٧٦</b>	<b>٦٣,١٨٠</b>	<b>١٨٧,١٨٩</b>	<b>٦٠,٧٨٩</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>١٠٥,٢٤٣</b>	<b>٢,٩٢٤</b>	<b>٨٤,٥٩٢</b>	<b>١٤,٥٤٦</b>	<b>٣,١٨١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>
	<b>١٥</b>	<b>٢٠ - ١٥</b>	<b>٢٥ - ٢٠</b>	<b>٢٠</b>	<b>نسبة الاستهلاك السنوية %</b>
 <b>العام ٢٠١٧ الكلفة :</b>					
٤١٨,٠٠٤	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٨,٢٦٢	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٣٧٩	-	-	١,٣٧٩	-	الإضافات
<b>٤١٩,٣٨٣</b>	<b>١٨,٠٠٠</b>	<b>١٤٧,٧٧٢</b>	<b>١٨٩,٦٤١</b>	<b>٦٣,٩٧٠</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
 <b>الاستهلاك المترافق :</b>					
٢٧١,٤٩٣	١٢,٣٧٦	٢٦,٥٨٤	١٧٥,٨٥٦	٥٦,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٣٠٣	٢,٧٠٠	٢١,٩٥٨	٦,٥٨٩	٢,٠٥٦	الإضافات
<b>٣٠٤,٧٩٦</b>	<b>١٥,٠٧٦</b>	<b>٤٨,٥٤٢</b>	<b>١٨٢,٤٤٥</b>	<b>٥٨,٧٣٣</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>١١٤,٥٨٧</b>	<b>٢,٩٢٤</b>	<b>٩٩,٢٣٠</b>	<b>٧,١٩٦</b>	<b>٥,٢٣٧</b>	<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>
	<b>١٥</b>	<b>٢٠ - ١٥</b>	<b>٣٥ - ٢٠</b>	<b>٢٠</b>	<b>نسبة الاستهلاك السنوية %</b>

بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته ٢٣٤,٦٢٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وما قيمته ٢٠٥,١٢٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٢ - ذمم دائنة  
يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠١٧	٢٠١٨	
		دينار	دينار	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحالية - دينار أردني
٣١٣,٨٠٠		٢٦٤,٧٤٨		ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
٤,٣٧٩,٦٩١		٦٩٢,٤٤٦		ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى
٦٣٠,٣٠٦		٣,٠٨٧,٦٧١		
٢٣,٩٢٢		-		آخرى
<b>٥,٣٤٧,٧١٩</b>		<b>٤,٠٤٤,٨٦٥</b>		

١٣ - ضريبة الدخل  
أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل  
يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠١٧	٢٠١٨	
		دينار	دينار	المحرر من مخصص ضريبة الدخل خلال السنة *
-		(١,٠٣١,٤٦٥)		ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة **
١٨٥,٦٠٤		١٠٩,٥٥١		
<b>١٨٥,٦٠٤</b>		<b>(٩٢١,٩١٤)</b>		

\* قامت الشركة بتحرير الفائض المرصود في مخصص ضريبة الدخل والعائد للاعوام ٢٠١٢ و٢٠١٤ 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		٢٠١٧	٢٠١٨	
		دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٢٥,٣٩٣		٢,٨٠٦,٥٢٩		ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
١٨٥,٦٠٤		١٠٩,٥٥١		
<b>٢,٨١٠,٩٩٧</b>		<b>٢,٩١٦,٠٨٠</b>		
(٤,٤٦٨)		(١٧,٩٠٠)		ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-		(١,٠٣١,٤٦٥)		المحرر خلال السنة
<b>٢,٨٠٦,٥٢٩</b>		<b>١,٨٦٦,٧١٥</b>		

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٨١	١,٨١٨	المستبعد خلال السنة
٧٦٣	٥٠٤	الرصيد في نهاية السنة
١,٨١٨	١,٣١٤	

#### د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧ ، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه بالغاء مطالبة الدائرة والموافقة على كشفي التقدير كما ورد من الشركة تم تأييد هذا القرار استئنافاً وتميزاً وصدرت اشعارات وفقاً لذلك. الا ان الدائرة تقدمت بطلب لاعادة المحاكمة في قضية السنتين اعلاه خلال ايلول ٢٠١٨ ، وصدر قرار من محكمة البداية برد الطلب والقضية الان في مرحلة الاستئناف ، علماً ان المدة القانونية المتأتية لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٣ ، ٢٠١٢ و ٢٠١٤ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة وتم انهاء القضية بالمصالحة حيث تم صدور قرار قطعي عن المحكمة المختصة والذي ينص على قبول الاعتراض المقدم من الشركة والزام الشركة بدفع ٥٦,٢١٠ دينار كضريبة تزيد عن المبالغ المدفوعة عن هذه السنوات .

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

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 :

ون الأول		٣١ كان
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار
١٤٩,٩٨٣	-	فوائد مقبوضة مقدماً
٨٥,٧٩٧	٨٧,٩٧٩	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٣٥,٩٥٩	٣٨,٤٢٠	مصاريف مستحقة
٦٤,١٠٤	٥٧٠,٢٩٤	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٥,٨٨٢	٥,٨٨١	أمانات عملاء
٧٦٥	١,٣٣٤	أخرى
<u>٣٤٢,٤٩٠</u>	<u>٧٠٣,٩٠٨</u>	

فائد مقبوضة مقدماً  
مخصص رواتب ومنافع موظفين  
مصاريف مستحقة  
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية  
أمانات عملاء  
أخرى

١٥ - صافي إيرادات الوساطة المالية  
يتكون هذا البند مما يلي :

ون الأول		٣١ كان
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٨٣٠	٢١٠,٠٦٩	عمولات التداول بالسوق المحلي
١١٧,١٨٦	١٣٨,١٦٧	عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي
<u>٣٢٥,٠١٦</u>	<u>٣٤٨,٢٣٦</u>	

١٦ - أتعاب ادارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بادارة محافظ استثمارية بناء على رخصة ادارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب ادارة واداء تم اظهارها 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 :

ون الأول		٣١ كان
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار
١,٠٩٦,٥٩٣	٦٠٨,٤٧٤	إيرادات فوائد بنكية *
<u>١,٠٩٦,٥٩٣</u>	<u>٦٠٨,٤٧٤</u>	

\* إيرادات فوائد بنكية \*

يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال السنة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان و سوسيتيه جنرال - الاردن (ايضاً) وفي بنك القاهرة عمان و فيرسن ناشونال بنك خلال العام ٢٠١٧ .

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

للسنـة المنتهـيـة فـي ٢٠١٨ كانـون الأولـ ٣١		وـنـ الـأـولـ ٢٠١٨		كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٩	
مصاريف آخرـى	ايرادات فوانـد	عمولات بالصـافـى	ذـمـمـ دـائـنة	ذـمـمـ مـديـنة	وـدـانـعـ وـحـسـابـاتـ جـارـيـة
٥,٠٧٢	٣٩,٦٥١	٣٢,٦٤٤	-	١٣٢,٠٢٠	٨,١٥٦,٥٢٠
-	-	-	-	٦٩,٩٢١	-
-	٢٨,٤٣٨	٢٢,٢٩٣	-	٣٠٥,٧٨٧	-

بنـكـ القـاهـرـةـ عـمـانـ \*ـ  
الـشـرـكـةـ الـوطـنـيـةـ لـلـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ -ـ فـلـسـطـينـ \*\*ـ  
أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ وـالـإـدـارـةـ الـعـلـيـاـ وـعـاـنـلـاتـهـ \*\*\*ـ

للسنـة المنتهـيـة فـي ٢٠١٧ كانـون الأولـ ٣١		وـنـ الـأـولـ ٢٠١٧		كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٩	
مصاريف آخرـى	ايرادات فوانـد	عمولات بالصـافـى	ذـمـمـ دـائـنة	ذـمـمـ مـديـنة	وـدـانـعـ وـحـسـابـاتـ جـارـيـة
٢,٤١٢	٩٦,٨٣٧	١٠٨,١٧٥	-	٢٥,٠٧٣	٦,١١٠,١٠١
-	-	-	-	-	-
-	٢٨,٤١٠	٢٩,٥٠٧	-	٤٢٨,٣٧٨	-

بنـكـ القـاهـرـةـ عـمـانـ \*ـ  
الـشـرـكـةـ الـوطـنـيـةـ لـلـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ -ـ فـلـسـطـينـ \*\*ـ  
أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ وـالـإـدـارـةـ الـعـلـيـاـ وـعـاـنـلـاتـهـ \*\*\*ـ

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- كما أن هناك كفالات مصدرة من قبل بنـكـ القـاهـرـةـ عـمـانـ شـ.ـمـ.ـ لـصالـحـ الشـرـكـةـ بـقـيـمـةـ ١٧٥,٠٠٠ـ دـيـنـارـ كـمـاـ فيـ ٣١ـ كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٨ـ (١٧٥,٠٠٠ـ دـيـنـارـ كـمـاـ فيـ ٣١ـ كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٧ـ).

- بلـغـتـ صـافـيـ قـيـمـةـ الـاستـثـمـارـ فيـ مـصـرـفـ الصـفـاـ (ـشـرـكـةـ شـقـيقـةـ)ـ ٨٨,٦٢٥ـ دـيـنـارـ للـسـنـةـ المـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ـ كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٨ـ.

- بلـغـتـ الرـوـاتـبـ وـالـمـكـافـاتـ وـالـمـنـافـعـ المـدـفـوعـةـ لـلـادـارـةـ التـتـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ لـلـشـرـكـةـ ١٠٤,٦٧٨ـ دـيـنـارـ للـسـنـةـ المـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ـ كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٨ـ (١١٠,٩٢٠ـ دـيـنـارـ للـسـنـةـ المـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ـ كانـونـ الـأـولـ ٢٠١٧ـ).

\*ـ الشـرـكـةـ الـمـالـكـةـ.  
\*\*ـ شـرـكـةـ شـقـيقـةـ.

\*\*\*ـ يـشـمـلـ هـذـاـ الـبـنـدـ عـلـىـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ الشـرـكـةـ الـمـالـكـةـ بنـكـ القـاهـرـةـ عـمـانـ.

١٩ - النقد وما في حكمه

يشـمـلـ النـقـدـ وـمـاـ فيـ حـكـمـهـ فيـ قـائـمـةـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ عـلـىـ الأـرـصـدـةـ التـالـيـةـ المـدـرـجـةـ فيـ قـائـمـةـ المـرـكـزـ الـمـالـيـ :

وـنـ الـأـولـ ٣١	
٢٠١٧	٢٠١٨
دـيـنـارـ	دـيـنـارـ
٥,٠٣٧,١١٩	٤,٨٥٧,٩٩١
١,٧٩٩,٠٥٢	١,٥٤١,٨٠٧
-	(١٣٣,٦٣٠)
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨

نـقـدـ فيـ الصـنـدـوقـ وـارـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ  
اـيدـاعـاتـ لـدـىـ بـنـوـكـ وـمـؤـسـسـاتـ مـصـرـفـيةـ (ـأـقـلـ مـنـ ٣ـ أـشـهـرـ)  
بـنـوـكـ دـائـنةـ

## ٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب إدارة وتتضمّن ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بادارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق . تمت الموافقة على تصفية الصندوق الاستثماري في مملكة البحرين في تاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ من قبل مصرف البحرين المركزي ، وقد بلغت صافي موجودات الصندوق مبلغ ٣,٧٨٩,٨٠١ دينار كما في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (تاريخ التصفية) ٣,٨٢١,١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٧) وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية مبلغ ٥٢,٠١٧١ دولار أمريكي كما في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (٥٢,٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ) ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٢,٧٦٦ كمّا في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (١٠٢,٢٦٠ كمّا في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ) لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة والشركة في صدد تصفية الصندوق .

## ٢١ - مصاريف إدارية وعمومية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤٤,٤٧٠	٣٨٢,٨٣٧	رواتب ومكافآت موظفين
٤٢,١٠٣	٤٢,٧٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٠,١٣٤	٦٠,٢٥٤	إيجارات
٢٣,٦٣٦	٢٥,٧٥٢	مصاريف التأمين
٣,١٠٧	٢,٨٤٠	قرطاسية
٥٩٠	٣,١٦٩	مصاريف دعائية واعلان
١,٠٤٤	٨٧٨	ضيافة
١٧,٩٧٣	١٦,٩٩٣	برق، بريد وهاتف
١٣,٦٤٢	٤٤,٤٩٧	اتعاب مهنية
٣,٣٨٥	٨٠٧	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٥٤,٤٥١	٣٣,٢٣٢	الرسوم والاشتراكات
٥,٥٧٨	٥,٣٦٥	تنظيمات
١,٢٨٢	١,٢٨٨	صيانة سيارات
٦,٠٣٢	٦,٣١٨	مصاريف صندوق حماية المستثمر
١٨	٢,٣٤٩	أخطاء وساطة
٩,٠٠٠	١٢,٥٥٠	تنقلات أعضاء هيئة مدیرین
١٣,٣٣٧	١٢,٢٨٢	مصاريف صيانة
١٠,١٦٢	١٠,٢٨٦	مياه وكهرباء
٦,٩١٧	٦,٤٩٧	مصاريف قضایا
١٨,٥٢٣	٢٣,٦٢٧	مصاريف الحفظ الامین
٦,٧٢٧	٥,٩٠٢	آخر
<b>٦٤٢,١١١</b>	<b>٧٠٠,٥١٢</b>	

٢٢ - مطلوبات ممکن ان تطرأ

#### **أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي**

كان على الشركة مطلوبات ممكناً أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

#### **ب - القضايا المقدمة ضد الشركة**

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,١٣٨,٠٩٨ دينار أردني تمثل بتعويضات مالية و لا 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 ويرأى المستشار القانوني وادارة الشركة انه لن يترب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعوى .

٢٣ - الأدوات المالية

## أ- إدارة مخاطر رأس المال

**تقوم الشركة بإدارة رأس المالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق الشركاء .**

هذا وتتبع الشركة استراتيجية الحفاظ 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 هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٩,١٣١,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١١,٧٦٣,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ب - مخاطر السيولة

**مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة ل履行 الالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :**

كاز ٣١	ون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٧٩٢,٧٣٢	٢٠,١٩٤,٣٠١	٨,٥٥٠,٢٥٤	٦,٧٦٩,٩٧٤
٩,٠٢٢,٧٥٨	١١,٦٤٤,٠٤٧		

موجودات متداولة  
بنزل: مطلوبات متداولة  
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الاجل وادارة 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 تترجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وتري 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 تحفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرية رائدة .

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	التعرضات الجديدة خلال السنة	التعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعودمة	الرصيد كما في نهاية السنة		
٥,١٢٥,٦١٢	٤١٣,١٣٢	(٣٣٢,٢٢٢)	-	٤٣٥,٢٤٤
٩٦٧,٣٣٨	٢٢,١١٢	(٤٣,٣٥٢)	-	٦,٠٩٢,٩٥٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,١٣١,٣٩٧	(٢,١٣١,٣٩٧)	-	-	٣٧٥,٥٧٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٠,٨٩٠)	(٦٠,٨٩٠)	-	-	٦,٠٩١,٧٣٠
٣,٠٧٥,١٢٥	-	-	-	٣,٠١٦,٦٥٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٦٥,١٩٨	١,٩٦٥,١٩٨	-	-	-
١٢٥,٨٨١	-	-	١٢٥,٨٨١	١٢٥,٨٨١
٢,٠٩١,٠٧٩	١,٩٦٥,١٩٨	-	١٢٥,٨٨١	١٢٥,٨٨١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	١٠٩,٦٩٦	-	(١٠٩,٦٩٦)	١٠٩,٦٩٦
(٥,٤٠٧)	-	-	(٥,٤٠٧)	(٥,٤٠٧)
٩٧٠,٣٦٦	٩٧٠,٣٦٦	-	-	٩٧٠,٣٦٦
(١,٠٠١,٤٠٣)	(١,٠٠١,٤٠٣)	-	-	(١,٠٠١,٤٠٣)
(٢٩,٨٥٣)	(٢٩,٨٥٣)	-	-	(٢٩,٨٥٣)
٢,٠٢٤,٧٨٢	٢,٠١٤,٠٠٤	-	١٠,٧٧٨	٢,٠١٤,٠٠٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
المحول للمرحلة (١) خلال الفترة  
المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة  
المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة  
المحول الى مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ودائع)  
الاثر على مخصص التدريسي نتيجة تغير التصنيف بين المراحل  
الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات  
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)  
صافي مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

#### د - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغيير بقيمة الاداء المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار 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٪ :

		<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨</u>
<u>١ - %</u>	<u>% ١ +</u>	
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للسنة
(٥٧,٦٤٤)	٥٧,٦٤٤	
<u>٢ - %</u>		<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧</u>
<u>١ - %</u>	<u>% ١ +</u>	
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للسنة
(١٣٦,٣٨٠)	١٣٦,٣٨٠	

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 اثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ او 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 والترتيبيات المستقبلية :

<u>المعايير الجديدة والمعدلة</u>	<u>التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦</u>
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "استثمارات في شركات حليفه ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".	

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الاستثمارية وغيرها من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفه والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفه او مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الأولى .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت استثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفه والمشاريع المشتركة التي هي منشآت استثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفه ذات طبيعة استثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة استثمارية.

**المعايير الجديدة والمعدلة**  
**تفسير لجنة تفسيرات**  
**المعايير الدولية للتقارير**  
**المالية رقم (٢٢) :**  
**"المعاملات بالعملة**  
**الأجنبية والدفعات**  
**المقدمة".**

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  
 يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الأولى بالأصل أو المصنوف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدما بعمله أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الأولى بالأصول غير النقدية أو للالتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدما . وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقوضات متعددة مقبوسة مقدما ، فان التفسير تتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقا.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

\* وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؟

\* تتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات او الإيرادات او المصارييف ذات الصلة ؟

\* وان الموجودات المدفوعة مقدماً او مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية .

توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية او منها يستلزم اجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي او لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمار العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام . وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) :** "الاستثمارات العقارية".

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفع على أساس الأسهم التي تسدّد نقداً، ينبغي أن تتبّع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدّد من حقوق الملكية .

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدوداً من أدوات حقوق الملكية متساوية لقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحول بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد)، اي ان ترتيب الدفع على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصفيه الدفع على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

**تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".**

## المعايير الجديدة والمعدلة

- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يعدل المعاملة من سداد نقدى إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
    - أ - إلغاء الاعتراف بالإلتزام الأصلي .
    - ب - الاعتراف بالدفعية على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية المنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
    - ج - الإعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والملبغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" و التفسيرات ذات الصلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر البيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعرف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحول "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار ( تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

**ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة:**

**٠ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:**

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، واحقًا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدريجي للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدريجي ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتکبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة وذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة، إلا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدينية للموجودات المالية عند التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولى بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاوني للاصل المالي.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤  
ان اثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للشركة كما في أول  
كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية الدولي رقم (٣٩) التغير	القيمة العادلة وفقا للمعيار المحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية الدولي رقم (٣٩) دينار	القيمة العادلة وفقا للمعيار المحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية الدولي رقم (٣٩) دينار	القيمة العادلة وفقا للمعيار المحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية الدولي رقم (٣٩) دينار	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة بالصافي
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد أثر التطبيق	تطبيق المعيار بنود المركز إعادة التصنيف تأثرت بالتطبيق	الخسارة الائتمانية المتواعدة الأدوات المالية	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة – بالصافي
(١٢٥,٤٤٤)	٣,٢٨٨,٠٤٠	٣,٤١٣,٤٨٤	(١٢٥,٤٤٤)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة – بالصافي
(٤٣٧)	٦٥٥,١٧٢	٦٥٥,٦٠٩	(٤٣٧)	ذمم عملاء التعامل النقدي المدينة بالصافي
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	-	٣٠,٢١١	الموجودات الضريبية المؤجلة
(٩٥,٦٧٠)	٤,٥١٦,٣٨٧	٤,٦١٢,٠٥٧	(٩٥,٦٧٠)	الأرباح المدورة

  

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد أثر التطبيق	تطبيق المعيار بنود المركز إعادة التصنيف تأثرت بالتطبيق	الخسارة الائتمانية المتواعدة الأدوات المالية	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة – بالصافي
٣,٢٨٨,٠٤٠	-	٣,٢٨٨,٠٤٠	(١٢٥,٤٤٤)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة – بالصافي
٦٥٥,١٧٢	-	٦٥٥,١٧٢	(٤٣٧)	ذمم عملاء التعامل النقدي المدينة – بالصافي
٣٠,٢١١	-	٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	الموجودات الضريبية المؤجلة
٤,٥١٦,٣٨٧	-	٤,٥١٦,٣٨٧	(٩٥,٦٧٠)	الأرباح المدورة

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:

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال "اندماج الأعمال" و(١١)"التربيات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية الأعوام ٢٠١٥ – ٢٠١٧ رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣)"تكليف الإقراض".	التحسينات السنوية على المعايير

(ببدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؟
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؟
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؟
- وأثر التغيرات في الواقع والظروف.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسباً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

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 بناء على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تتعلق هذه التعديلات بالمحاصص طولية الأجل في المنشآت الحليف والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشآت تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للمحاصص طولية الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليف أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

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

### المعايير الجديدة والمعدلة

تفسر لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

المعايير الجديدة والمعدلة	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"
التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المحاسبة 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 و ٢٠) وتفسير و (٢٢ و ٢٥) وتفسير 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	(ببدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المقيدة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (ببدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية لوفاء ،	
تعمل هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القواعد المالية" ومتغير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسحوباً) <sup>٤</sup>	
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 .	
إن الإدارة بقصد دراسة الأثر المحتمل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) وسيتم الإفصاح عنه في أول قوائم مالية مرحلية في الفترة اللاحقة ، علماً بأن الإدارة تعتقد بأن الأثر غير جوهري .	

٥٥- مصادرات القيمة العادلة

[١- القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستقر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقدرة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والحوالى الثاني يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

القيمة العادلة	العلاقة بين المدخلات الهمزة		العلاقة بين الملوسبة والقيمة العادلة		ال موجودات المالية
	مدخلات هامة	غير ملوسبة	طفرة التقييم	والدخلات المستخدمة	
من الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	ال موجودات المالية
كالتا	١٣٩	١٤٠	٢٢٦,٦١٥	٢٢٧,٢٧,١١٥	المستوى الاول

  

الاسعار المثلية في الاسواق					
لا ينطبق					
٢٢٦,٦١٥	٢٢٧,٢٧,١١٥	٢٢٧,٢٧,١١٥	٢٢٧,٢٧,١١٥	٢٢٧,٢٧,١١٥	٢٢٦,٦١٥
٣٩٣,٩٥٢	٣٩٤,٣٧٨	٣٩٤,٣٧٨	٣٩٤,٣٧٨	٣٩٤,٣٧٨	٣٩٣,٩٥٢

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨ و ٢٠٢٠.

[٢- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستقر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه ان القيمة التقريرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المأمور في القائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨ كالتا		٢٠١٧ كالتا		ال موجودات المالية
	القيمة الحالية	القيمة التقريرية	القيمة الحالية	القيمة التقريرية	
المستوى الثاني	٤,٨١,٠٥	٤,٢٤,٤٦,٧٥	٥,٠٠,١٠,١٣	٥,٢٥,٥٢	دينار
المستوى الثاني	٥٥٥	٥٥٦	٥٥٦	٥٥٦	دينار

للبود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وتقديرها تشير متفقاً عليها والتي تكسس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.