

الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية للمنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٣١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٥٣٠٠/م٤

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

السري

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

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

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 بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ والتزوير والحنف 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 الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
010701

كريم بهاء التابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٥ شباط ٢٠٢٠

قائمة (أ)

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

٢٠١٨		٢٠١٩		ايضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
الموجودات المتداولة :					
٤,٨٥٧,٩٩٦	٦,٢٣٨,٨٩٧	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٥,٧٦٤,٤٢٩	٥,٣٩٧,٨٤٣	٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢٢٦,٦٢٧	١٤٦,٥٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٧٢,٣٢٥	١٧٠,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
٥٥٤,٢٢٧	١,١٣٥,٨٨٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٦٤٥,١٤٨	٢٧٠,٨٨١	٧	ذمم مدينة - بالصفحي		
٣,٣٦٣,١٤١	٣,٥٥٢,٦٣٥	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصفحي		
٦٩,٩٢١	-	١٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة		
١٤٣,٩٢٢	٣٤٤,٩٢٤	٩	أرصدة مدينة أخرى		
-	٤٣,٢٤٩		موجودات حق استخدام - بالصفحي قصيرة الاجل		
١٥,٧٩٢,٧٣٢	١٧,٢٩٥,٨٢٥		مجموع الموجودات المتداولة		
الموجودات غير المتداولة :					
٣,٦١٩	٢,٢٨٠	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصفحي		
١٠٥,٢٤٣	٨٥,١٦٣	١١	موجودات ثابتة - بالصفحي		
-	٤٣٦,٣٠٣		موجودات حق استخدام - بالصفحي طويلة الاجل		
١٠٨,٨٦٢	٥١٨,٧٤٦		مجموع الموجودات غير المتداولة		
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٧,٨١٤,٥٧١		مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الشريك					
المطلوبات المتداولة :					
١٣٣,٦٣٠	١,٤٢٠		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة		
٤,٠٤٤,٨٦٥	٥,٩٩٨,٠٥٩	١٢	ذمم دائنة		
١٩,٥٤٢	٢٠,٢٣٧		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		
-	٣٨,٨٢٦	١٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة		
١,٣١٤	١,٠٨٢	ج/١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
١,٨٦٦,٧١٥	٢,١١٧,٢٠٨	ب/١٣	مخصص ضريبة الدخل		
٧٠٣,٩٠٨	٢١٤,٢٧٩	١٤	أرصدة دائنة أخرى		
-	٢٥,٨٩٠		التزامات لقاء حق الاستخدام - قصيرة الاجل		
٦,٧٦٩,٩٧٤	٨,٤١٧,٠٠١		مجموع المطلوبات المتداولة		
المطلوبات غير المتداولة :					
-	٤٦٦,١٠٠		التزامات لقاء حق الاستخدام - طويلة الاجل		
-	٤٦٦,١٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة		
-	٨,٨٨٣,١٠١		مجموع المطلوبات		
حقوق الشريك :					
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع		
٢,١٩٠,٠٨٣	٢,٢٩٩,٧٦٩		الإحتياطي الإجباري		
١١,٨٣٦	٩,٧٣٨		إحتياطي القيمة العادلة - بالصفحي		
١,٤٢٩,٧٠٦	١,١٢٤,٩٦٣		الأرباح المنورة		
٩,١٣١,٦٢٠	٨,٩٣٦,٤٧٠		مجموع حقوق الشريك		
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٧,٨١٤,٥٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك		

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراقب المستقل المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٣٤٨,٢٣٦	٩٩٣,٧٤٣	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٧١,٤٦٥	٢٨١,١٢٨		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
١٠,٦٨٠	٦,٥٦٨	١٦	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
(١٣,٣٠٧)	(٩,٦٥٢)		(خسائر) إعلنة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٢٥	١٣,٠٢١		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٨٣	٤,٤٢٥		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٢٦	١١٢,٠٨٨		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٠٨,٤٧٤	٣٦٥,١٢٤	١٧	إيرادات الفوائد
١٠,٧١٠	٤٤,٠٦٦		إيرادات أخرى
١,٢٨٩,٠٤٢	١,٨١٨,٢٧١		اجمالي الإيرادات
٧٠٠,٥١٢	٦٤١,٤٢٣	٢١	ينزّل : مصاريف إدارية وعمومية
٢٣,٠٠٢	٦٥,٠٥٠		استهلاكات واطفاءات وحق الاستخدام للإيجار
١٦,٦٤٥	٤٤,٩٢٩		مصاريف فوائد وعمولات
٧٤٠,١٥٩	٧٥١,٤٠٢		مجموع المصاريف
٥٤٨,٨٨٣	١,٠٦٦,٨٦٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٩٢١,٩١٤	(٢٦٤,٩٢٦)	١٣	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
١,٤٧٠,٧٩٧	٨٠١,٩٤٣		الربح للسنة
			يقود الدخل الشامل :
(٤,٥٢٤)	(٢,٠٩٣)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٦,٢٦٣	٧٩٩,٨٥٠		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاحتياطي	التغير المتراكم في	الأرباح	المجموع	
المتدفق	الأجباري	القيمة العادلة	المصدرة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٠٨٣	١١,٨٣١	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,١٣١,٦٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	٨٠١,٩٤٣	٨٠١,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	للتغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	٨٠١,٩٤٣	٨٠١,٩٤٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة *
-	١٠٦,٦٨٦	-	(١٠٦,٦٨٦)	-	المحول إلى الاحتياطي اجباري
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٦,٧٦٩	٩,٧٣٨	١,١٢٤,٩٦٣	٨,٩٣١,٤٧٠	الرصيد نهاية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١٩٥	١٦,٣٦٥	٤,٦١٢,٠٥٧	١١,٧٦٣,٦١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	-	-	(٩٥,٦٧٠)	(٩٥,٦٧٠)	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣٥,١٩٥	١٦,٣٦٥	٤,٥١٦,٣٨٧	١١,٦٦٧,٩٤٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - (إيضاح ٢٤)
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
-	-	-	١,٤٧٠,٧٩٧	١,٤٧٠,٧٩٧	لزيادة في رأس المال ***
-	-	(٤,٥٣٤)	-	(٤,٥٣٤)	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	(٤,٥٣٤)	-	(٤,٥٣٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	١,٤٧٠,٧٩٧	١,٤٦٦,٢٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة **
-	٥٤,٨٨٨	-	(٥٤,٨٨٨)	-	المحول إلى الاحتياطي اجباري
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٠٨٣	١١,٨٣١	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,١٣١,٦٢٠	الرصيد نهاية السنة

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

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

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

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أورق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينــــــــار	دينــــــــار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٥٤٨,٨٨٣	١,٠٦٦,٨٦٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٢٢,٠٠٢	٢١,٨٠٢		إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٣٠٧	٩,٦٥٢		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٦٠,٨٩٠	٩٥,٦٤٢	٧	ديون معنومة
(٣٦,١٢٦)	(١١٢,٠٨٨)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٢٥)	(١٢,٠٣١)		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية
(١٠)	-		(ارباح) بيع موجودات ثابتة
٦٠٧,٢٢١	١,٠٦٨,٨٤٦		صافي للتدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٥٠,٨٦٦)	٢٧٨,٦٢٥		النقص (للزيادة) في ذمم مدينة
(٦٩,٦٩٤)	(١٨٩,٤٩٤)		(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٠٤,٩٩٤)	٨٣,٤٩٧		النقص (للزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,١١٥	(١٣٧,٤١٩)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٠٢,٨٥٤)	١,٩٥٣,١٦٤		الزيادة (النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٧,٠٨٣)	٦٩٥		الزيادة (النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٥,٠٧٣)	٣٨,٨٢٦		الزيادة (النقص) في مطلوب الي أطراف ذات علاقة
(٦٩,٩٢١)	٦٩,٩٢١		النقص (الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٦١,٤١٨	(٤٨٩,٦٢٩)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٦١٦,٧٣١)	٢,٦٧٧,٠٦٢		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,٩٠٠)	(١٤,٤٣٣)	ب/١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣٤,٦٣١)	٢,٦٦٢,٦٢٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٠٥٧,١٧١	١,٨٢٤,٧٧٩		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ أشهر)
١٠	-		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٢,٢٩٤)	(٣٨٤)		شراء موجودات ثابتة
-	(٥٨١,٦١٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,٣٢١	٦٥,٩٤٥		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٤,٠٦٧,٢٦٨	١,٣٠٨,٦٨٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٥٩٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
(٤,٠٠٢,٥٩٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥٧٠,٠٠٣)	٢,٩٧١,٣٠٩		الزيادة (النقص) في النقد
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٦,٢٦٦,١٦٨	٩,٢٣٧,٤٧٧	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
			بنود غير نقدية:
-	(٤٧٤,٥٥٢)		موجودات حق استخدام
-	٤٩١,٩٩٠		لتزامات لقاء عقود تاجير

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس 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 ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل ادارة المجموعة (بنك القاهرة عمان) والتي تبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- 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 ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٤).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - ذمم مدينة و ذمم مدينة لعملاء الهامش

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

ب - الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥% و ٢٥% سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ج - موجودات غير ملموسة

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

د - ضريبة الدخل

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

هـ - عمولات الشراء والبيع

تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

ز - التقاص

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

ح - المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ط - الأدوات المالية

الإعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

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

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

ي - الموجودات المالية

الإعتراف المبدي

يتم الاعتراف 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 المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

• أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

• أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

• يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

• يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطبيق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ك - التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أذناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

ل - الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني 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 بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنزلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

٥- تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

٦- الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

س - الشطب

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

ع - عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

ف - المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق 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 مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

المطلوبات المالية

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

ص - القيمة العادلة

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

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعتلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر 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:

- تقييم نموذج الأعمال :

يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأخطار ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تُحاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف 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 الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات والمعدات المستخدمة في الدولة وكذلك تقوم الإدارة بتقييم كفاية الايضاحات المتعلقة ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكافة:

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

- يتم تكوين مخصص لقاء البضاعة بطبئة الحركة اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

- ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معقدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مخصص تعويض نهاية الخدمة:
يتم تكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للأنظمة والقوانين .

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ينطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

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

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

- الإعتراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد اثر جوهري او مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و(١٥) على القوائم المالية .

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

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

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

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

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

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع

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

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

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٤٠٧	٥,٤٠٧
-	٤,٣٨١
٥,٤٠٧	٩,٧٨٨

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	١ يوم - ٦ أيام
٤٣٠,٥٦٤	١١٣,٣٨٩	٧ أيام - ٩٠ يوم
٧٦,١٩٦	٢٠,٠٦٢	أكثر من ٩١ يوم
١٣٨,٣٨٨	١٣٧,٤٣٠	
٦٤٥,١٤٨	٢٧٠,٨٨١	

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٤,٦٨٨,٥٠١	٤,٩٣٤,٠٧٣	ينزل : فوائد معلقة
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
(١,٢٦٦,٧٠١)	(١,٣٢٢,٧٧٩)	ذمم التعامل بالهامش مدينة
٣,٣٦٣,١٤١	٣,٥٥٢,٦٣٥	

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

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول	٢٠١٩	
٢٠١٨	٢٠١٩	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) -
١,١٤٢,٤٨٤	١,٢٦٦,٧٠١	(إيضاح ٢٤)
١٢٥,٤٤٤	-	الرصيد المعدل
١,٢٦٧,٩٢٨	١,٢٦٦,٧٠١	محول الى مخصص الخسارة الائتمانية
(٥,٤٠٧)	-	المتوقعة - ودائع
٤,١٨٠	٥٦,٠٧٨	محول من / (الى) مخصص الخسارة الائتمانية
١,٢٦٦,٧٠١	١,٣٢٢,٧٧٩	المتوقعة - ذمم مدينة
		الرصيد في نهاية السنة

بلغت اعمار نمع عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

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

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

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٤,٩١٠	٢٢٤,٩١٠
٢٢٤,٩١٠	٢٢٤,٩١٠
٢٢١,٢٩١	٢٢٢,٦٣٠
٣,٦١٩	٢,٢٨٠

رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة
ينزل: الإطفاء المتراكم *

٢٥

٢٥

نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

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

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

١١ - موجودات ثابتة بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

					للعام ٢٠١٩
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣١,٤٧٧	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	٢٠١,٧٣٥	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
٣٨٤	-	-	٣٨٤	-	الإضافات
(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)	-	الاستبعادات
٤٢٨,٦٩٣	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٩٨,٩٥١	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٣٢٦,٢٣٤	١٥,٠٧٦	٦٣,١٨٠	١٨٧,١٨٩	٦٠,٧٨٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٤٦٤	-	١٤,٦٣٩	٤,٣٠٣	١,٥٢٢	الإضافات
(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)	-	الاستبعادات
٣٤٣,٥٣٠	١٥,٠٧٦	٧٧,٨١٩	١٨٨,٣٢٤	٦٢,٣١١	الرصيد في نهاية السنة
٨٥,١٦٣	٢,٩٢٤	٦٩,٩٥٢	١٠,٦٢٧	١,٦٥٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

					للعام ٢٠١٨
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
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
٤٣١,٤٧٧	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	٢٠١,٧٣٥	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
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
٣٢٦,٢٣٤	١٥,٠٧٦	٦٣,١٨٠	١٨٧,١٨٩	٦٠,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة
١٠٥,٢٤٣	٢,٩٢٤	٨٤,٥٩٢	١٤,٥٤٦	٣,١٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	١٥	٢٠ - ١٥	٢٥ - ٢٠	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

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

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦٤,٧٤٨	٤٣٢,٠٣٥
٦٩٢,٤٤٦	١,٠٦٤,٢٥٤
٣,٠٨٧,٦٧١	٤,٥٠١,٧٧٠
٤,٠٤٤,٨٦٥	٥,٩٩٨,٠٥٩

ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحلية - دينار أردني
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى

١٣ - ضريبة الدخل

أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(١,٠٣١,٤٦٥)	-
١٠٩,٥٥١	٢٦٤,٩٢٦
(٩٢١,٩١٤)	٢٦٤,٩٢٦

المحرر من مخصص ضريبة الدخل خلال السنة *
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة **

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

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

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٨٠٦,٥٢٩	١,٨٦٦,٧١٥
١٠٩,٥٥١	٢٦٤,٩٢٦
٢,٩١٦,٠٨٠	٢,١٣١,٦٤١
(١٧,٩٠٠)	(١٤,٤٣٣)
(١,٠٣١,٤٦٥)	-
١,٨٦٦,٧١٥	٢,١١٧,٢٠٨

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
المحرر خلال السنة

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

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

د - الوضع الضريبي

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

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

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

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

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

١٥ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

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

١٦ - أتعاب ادارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بإدارة 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 :

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

إيرادات فوائد بنكية *

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

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

للسنة المنتهية فسي			٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالحصافي	نعم دائنة	نعم مدينة	بنك دائن	ودائع وحصانات جارية		
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار		
٦,٥٣٦	٧٨,٨٨٨	١٢,٢٣٣	-	-	-	٥,٤٠٥,٢٧٩		
-	-	-	٣٨,٨٢٩	-	-	-		
-	٢٠,٨٩٩	٧٢٤,٧٠٦	٨٦	٢٥٦,١٢٩	-	-		

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

للسنة المنتهية فسي			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالحصافي	نعم دائنة	نعم مدينة	بنك دائن	ودائع وحصانات جارية		
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار		
٥,٠٧٢	٣٩,٦٥١	٣٢,٦٤٤	-	-	١٣٢,٠٢٠	٨,١٥٦,٥٢٠		
-	-	-	-	٦٩,٩٢١	-	-		
-	٢٨,٤٣٨	٢٢,٢٩٣	-	٢٥٥,٧٨٧	-	-		

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

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- كما أن هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش.م.ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٢٤,١٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٤,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- * الشركة المالكة.
- ** شركة شقيقة.
- *** يشمل هذا البنود على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان .

١٩ - النقد وما في حكمه

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

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

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

٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

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

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطراً

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

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

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

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

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

ب - مخاطر السيولة

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

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

موجودات متداولة
ينزل : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

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

ج - مخاطر الائتمان

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩			البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	
٦,٠٩٢,٩٥٠	٦,٠٩١,٧٣٠	٣,٠١٦,٦٠٥	-	٣,٠٧٥,١٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣٥,٢٤٤	٦٧٣,٨٣١	-	-	٦٧٣,٨٣١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٧٥,٥٧٤)	(٩١٠,٧٥٣)	(٥٠٦,٧٩٩)	-	(٤٠٣,٩٥٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠,٠٠٦	-	(١٠,٠٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٠,٠٠٦	-	(١٠,٠٠٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	٤٣,٨١٣	٤٦,٣٠٦	-	(٢,٤٩٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
(٦٠,٨٩٠)	(٩٥,٦٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	-	-	
٦,٠٩١,٧٣٠	٥,٨٠٢,٩٧٩	٢,٤٧٠,٤٧٦	-	٣,٣٢٢,٥٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	
١,٩٦٥,١٩٨	٢,٠٢٤,٧٨٢	٢,٠١٤,٠٠٤	-	١٠,٧٧٨	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
١٢٥,٨٨١	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢,٠٩١,٠٧٩	٢,٠٢٤,٧٨٢	٢,٠١٤,٠٠٤	-	١٠,٧٧٨	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
٩٧٠,٣٦٦	-	-	-	-	الأثر على مخصص التدني نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(٥,٤٠٧)	(٤,٣٨١)	-	-	(٤,٣٨١)	المحول إلى مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ودائع)
-	(٣,٩٥٥)	-	-	(٣,٩٥٥)	المحول إلى مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
(١,٠٠١,٤٠٣)	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٢٩,٨٥٣)	(٩٥,٦٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	-	-	صافي مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة
٢,٠٢٤,٧٨٢	١,٩٢٠,٨٠٤	١,٩١٨,٣٦٢	-	٢,٤٤٢	

د - مخاطر أسعار الفوائد

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

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

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

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

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقرضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

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

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 ان تعتبر بشكل إجمالي؛
افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ،
والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاءات الضريبية غير
المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

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

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

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

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

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

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة :

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول
للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم
الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول
منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات"
في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر
بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل
المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف
المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

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

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

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

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

أنشطة التأجير للشركة وألية المعالجة المحاسبية لها :

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

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

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

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

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

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

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

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

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

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

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

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

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).
توضح 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.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إنماج الأعمال". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتمسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	ينطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوا التأمين بالقيمة الحالية للوفاء .
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)". (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي .

٢٥ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية الثابتة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

لن بعض الموجودات المالية الثابتة الثابتة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والموجود التقييمي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمحددات المستخدمة)

القيمة العادلة		القيمة العادلة	
مخالفات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	٢٠١٨
غير مطلوبة	والمحددات المستخدمة	العالمية	٢٠١٩
غير المطلوبة والقيمة العادلة		ديون	ديون
العلاقة بين المخالفات الهامة		٢٢١,١٢٧	١٤١,٥٠٩
لا ينطبق	الإصدار المطلة في الأسواق المالية	المستوى الأول	
لا ينطبق	الإصدار المطلة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٧٠,٠٠٠
		٣٩٣,٩٥٢	٣١١,٥٠٩

موجودات مالية بظقيمة العادلة
موجودات مالية بالظقيمة العادلة من خلال لائحة الدخل :

السهم متوفر لها اسعار سوقية
موجودات مالية والظقيمة العادلة من خلال لائحة الدخل
مجموع الموجودات المالية بالظقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩ و٢٠١٨ .

٢ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والخصم محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما ورد في الجدول انذ ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	القيمة الحالية	القيمة التقديرية	٢٠١٨	٢٠١٩
	ديون	ديون	كافون الأول ٢٠١٨	كافون الأول ٢٠١٩
المستوى الثاني	٥,٨١٠,٧٢٤	٥,٨٦٤,٤٢٩	٥,٥١٣,٥٤٤	٥,٣٦٧,٨٤٢
المستوى الثاني	٥٦٢,٩٦٦	٥٥٤,١٢٧	١,١٨٢,٠٣٠	١,١٣٥,٨٨٧
	٦,٣٧٣,٦٩٠	٦,٣٦٨,٥٥٦	٦,٧٧٥,٥٧٤	٦,٥٠٣,٧٢٩

موجودات مالية غير محددة بالظقيمة العادلة :

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالظقيمة العادلة

مجموع موجودات مالية غير محددة بالظقيمة العادلة

للبيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمستوى الثاني وفقاً لتدقيق محاسبين مختصين عليها والتي يمكن ملاحظتها الائتمان الذي الاطراف التي يتم التعامل معها .