

diwan

From: <Sari Abuhadhoud <s.abuhadhoud@bankaletihad.com
Sent: Monday, June 15, 2020 10:10 AM
To: listing; diwan
Cc: Ahmad Salameh
Subject: البيانات المالية السنوية المدققة عن السنة المالية المنتهية 2019
Attachments: ميزانة شركة الاتحاد للوساطة المالية 2019.pdf

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،
نرفق لكم البيانات المالية السنوية المدققة عن السنة المالية المنتهية 2019.
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

Sari Abuhadhoud

Manager | Financial and Administration

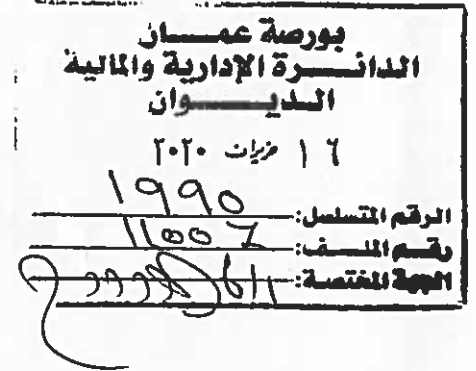
WASATA

Tel.: +962 6 5607011 Ext.: 0

Fax: +962 6 5695148

P.O.Box: 35104 Amman 11180 Jordan

s.abuhadhoud@bankaletihad.com - www.bankaletihad.com



 BankalEtihadJo  BankalEtihadJO  BankalEtihadJO  BankalEtihad



إمسية،

Please consider the environment before printing this email.

CONFIDENTIALITY NOTICE:

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(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

٢٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/١٧١٧٦٠

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك 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 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 . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا 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 للشركة

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 ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والأفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع 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، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

● باستنتاج مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الاردن

عمان – الأردن

١٩ آذار ٢٠٢٠

أحمد شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)


Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>			
٤١١,٨١١	٤,٩٠٣,٨٥٢	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٩,٤٦٠,٩٣٠	٥,٩٩٨,٣٤٦	٥	ذمم مدينة - بالصافي
٦,٩٥٠	٩,٨٩٩		مصارييف مدفوعة مقدماً
٤٦٦,١٨٨	٨٩,٧٩٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
-	٥٥٨,٣٣٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٤,١٤٨	٨٦,٥٨٥	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٧١٩	١٠,٣٦٩	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
<u>١٠,٤٦٦,٧٤٦</u>	<u>١١,٦٥٧,١٨٨</u>		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>			
٣٥٥,٣٢٩	٧٨٧,٣٠٥		ذمم عملاء الدائنة
١٤٦,٦٧٧	١٧٦,٣٥٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٠٠٨	٢٣٦,٤٨٤	١٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٣٠,٠١٤</u>	<u>١,٢٠٠,١٤٨</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الشريك :</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٦٥٦,١٣٥	٧٢٩,٢٤٦	١١	الإحتياطي الإجباري
٤,٢٨٠,٥٩٧	٤,٧٢٧,٧٩٤		أرباح مدورة
<u>٩,٩٣٦,٧٣٢</u>	<u>١٠,٤٥٧,٠٤٠</u>		مجموع حقوق الشريك
<u>١٠,٤٦٦,٧٤٦</u>	<u>١١,٦٥٧,١٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

قائمة (ب)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>إيضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الإيرادات :
٢٨٧,٢٩٠	٤٠٥,٧٥١	صافي إيرادات العمولات
-	٥,٥١٦	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٠,٠٦٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٠,٨٦٥	٥٧٨,١٨٥	١٣ الفوائد الدائنة
<u>١,٠٢٨,١٥٥</u>	<u>٩٩٩,٥١٨</u>	
		المصاريف :
٢٧٦,٥٤٣	٢١٧,٠١٥	١٤ مصاريف إدارية
٣٠,٩٥١	٢٤,١٣٦	٨ و ٩ استهلاكات واطفاءات
٣,٧٩٥	٢٧,٢٦١	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٦	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
<u>٣١١,٣٩٥</u>	<u>٢٦٨,٤١٢</u>	مجموع المصاريف
٧١٦,٧٦٠	٧٣١,١٠٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
<u>(١٧٢,٩٣٣)</u>	<u>(٢١٠,٧٩٨)</u>	١٥ ضريبة الدخل
<u>٥٤٣,٨٢٧</u>	<u>٥٢٠,٣٠٨</u>	الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

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

قائمة (د)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٦,٧٦٠	٧٣١,١٠٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
-	(٥,٥١٦)	(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٩٥١	٢٤,١٣٦	٨ و ٩ إستهلاكات وإطفاءات
٣,٧٩٥	٢٧,٢٦١	٥ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٦	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود
٧٥١,٦١٢	٧٧٦,٩٨٧	رأس المال العامل
(٢,٧٦٨,٨٠٤)	٣,٤٣٥,٣٢٣	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(١,٢٣١)	(٢,٩٤٩)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
(٢٣٤,٩٣٨)	٣٧٦,٣٩٠	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٦٠,٣٥٤	٤٣١,٩٧٦	الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
(٤٣٧,٥٧٢)	٢٠٨,٤٧٥	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,٥٣٠,٥٧٩)	٥,٢٢٦,٢٠٢	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٩,٧٣١)	(١٨١,١١٦)	١٥ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٧٥٠,٣١٠)	٥,٠٤٥,٠٨٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٢٩٠)	(٢٢٣)	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٥٥٢,٨٢٢)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,٣٩٠)	-	٩ (شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٢,٦٨٠)	(٥٥٣,٠٤٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٧٧٢,٩٩٠)	٤,٤٩٢,٠٤١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,١٨٤,٨٠١	٤١١,٨١١	نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
٤١١,٨١١	٤,٩٠٣,٨٥٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية السنة

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

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسس شركة الاتحاد للوساطة المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ الأول من تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ب - ان الشركة مملوكة بالكامل من بنك الاتحاد ش.م.ع .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ ٧ آذار ٢٠٢٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد 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.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- 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 (٢١ - أ) .
- وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

نقد في الصندوق ولدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل التي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.

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 ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي ، سيتم أخذ 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 الاداه .

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 ادوات 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 الدين بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعراف المبدئي.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإقرار المبني بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

التدني

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

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا 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 وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية
تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي سننشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية
تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة التجارية ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي سننشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

الشطب
تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال ؛ عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الدخل الموحدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

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

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تُلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الدخل.

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 بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٢,٥% و ٢٥% سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ذمم عملاء دائنة

تمثل ذمم عملاء دائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف ذمم عملاء الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل البضائع/ الخدمات عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع إلى الشركة أو عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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 الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها .

إن الضرائب المؤجلة 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 بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

التقاص

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

عمولات الشراء والبيع

تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الدخل .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف المبيعات/ العقود وفقا لمعايير المحاسبة المتبعة وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

رأس المال

يتم إدراج حصص الملكية ضمن حقوق الملكية.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود إيجار تشغيلية على الدخل وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذات الصلة إلا إذا كان أساس منهجي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من أصل الإيجار. يتم الاعتراف بإيجارات المحتملة الناشئة عن الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

في حالة استلام حوافز التأجير للدخول في عقود الإيجار التشغيلي ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالمنافع الإجمالية للحوافز كتخفيض في مصروفات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ، إلا إذا كان أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

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 الائتمانية المتوقعة . 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 اليقين 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:

- قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لزمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، تم تصنيف الذمم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر 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 وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- 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 (ان 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 (ان وجد) في قائمة الدخل.

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

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

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

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم 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.

- النماذج والافتراضات المستخدمة:
تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا.

(ب) قياس القيمة العادلة
في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة
يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
١٠٠	١٠٠	١٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٨٨٤,١٠٤	٤٣,٦٨٨	٤٣,٦٨٨
١,٥١٩,٦٤٨	٣٦٨,٠٢٣	٣٦٨,٠٢٣
٤,٩٠٣,٨٥٢	٤١١,٨١١	٤١١,٨١١

نقد في الصندوق
ودائع لأجل *
حسابات جارية
حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة
لعملاء الوساطة المالية **

* ان الودائع لأجل مربوطة لمدة ٣ أشهر لدى بنك الاتحاد (الشركة المالكة) وبمعدل فائدة ٤% سنوياً .

** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق اية فوائد على هذا الحساب .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧,٦٥٣,٢١٠	٢,٨١٦,٨٢٣
١,٨٢٠,٥٣٩	٣,٢٢١,٦٠٣
(١٢,٨١٩)	(٤٠,٠٨٠)
٩,٤٦٠,٩٣٠	٥,٩٩٨,٣٤٦

ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش *
ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي (٥,٥٠١,٠٨٨) دينار .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (٣,٤٧٦,٠٠٠) دينار

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشوئها :

المجموع	لغاية ٣٠ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	اكثر من ١٨١ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٤٠٣,٣٠٢	١,٤٤٤,٤٣٤	٣٧٣,٨٦٧	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٧٣٩,٥٦٩	٩٠٩,٨٩٤	١٣,٤١٢	١٥٧,٦٦٤

** ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	١٢,٨١٩
٩,٠٢٤	-
٩,٠٢٤	١٢,٨١٩
٣,٧٩٥	٢٧,٢٦١
١٢,٨١٩	٤٠,٠٨٠

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد في بداية السنة المعدل
إضافات

٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان		ون الاول
٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠	
١٨,٤٤٩	-	
٣٥٠	٣٦٠	
-	٢٤٤,٨٢٨	
٨٩,٧٩٩	٤٦٦,١٨٨	

صندوق ضمان التسوية

إيرادات فوائد مستحقة

تأمينات مستردة

تسوية التداول

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان		ون الاول
٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥٨,٣٣٨	-	
٥٥٨,٣٣٨	-	

اسهم مدرجة

٨ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الالى	أثاث ومفروشات	للعام ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
٢٣٣,٨٣٤	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٠٦٤	٣٧,٢٣٥	رصيد بداية السنة
٢٢٣	-	-	٢٢٣	-	إضافات
٢٣٤,٠٥٧	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٢٨٧	٣٧,٢٣٥	رصيد نهاية السنة
١٢٩,٦٨٦	٥٠,٢٠٨	١٤,٦٤٣	٤٨,٢٦٩	١٦,٥٦٦	الاستهلاك المتراكم :
١٧,٧٨٦	٩,٨٧٠	٢,١٤٣	٢,٤٩٦	٣,٢٧٧	رصيد بداية السنة
١٤٧,٤٧٢	٦٠,٠٧٨	١٦,٧٨٦	٥٠,٧٦٥	١٩,٨٤٣	إضافات
					رصيد نهاية السنة
٨٦,٥٨٥	٤٥,٧٣٩	١٧,٩٣٢	٥,٥٢٢	١٧,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢٦,٣٥٨	١٠٥,٨١٧	٣٤,٥٩٨	٤٨,٧٠٨	٣٧,٢٣٥	للعام ٢٠١٨
٨,٢٩٠	-	٩٣٤	٧,٣٥٦	-	الكلفة :
(٨١٤)	-	(٨١٤)	-	-	رصيد بداية السنة
٢٣٣,٨٣٤	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٠٦٤	٣٧,٢٣٥	إضافات
					استيعادات
١٠٧,٤٢٧	٤٠,٣٣٨	١٢,٩٠٩	٤٠,٨٩٣	١٣,٢٨٧	رصيد نهاية السنة
٢٢,٩٦٧	٩,٨٧٠	٢,٤٤٢	٧,٣٧٦	٣,٢٧٩	الاستهلاك المتراكم :
(٧٠٨)	-	(٧٠٨)	-	-	رصيد بداية السنة
١٢٩,٦٨٦	٥٠,٢٠٨	١٤,٦٤٣	٤٨,٢٦٩	١٦,٥٦٦	إضافات
					استيعادات
١٠٤,١٤٨	٥٥,٦٠٩	٢٠,٠٧٥	٧,٧٩٥	٢٠,٦٦٩	رصيد نهاية السنة
	٩	٢٥ - ٢,٥	٢٠ - ٧	٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					نسبة الاستهلاك السنوية %

تبلغ نسبة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥١,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٠,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٤ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣٤,٩٦٠	٩٠,٠٨٤	رواتب واجور
١٩,١٧٥	١١,٧٦٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,١٧٧	٤٩٠	علاوات
١٢,١٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت أخرى
٣,٠٢٦	١,١١٦	قرطاسية ومطبوعات
٧,٨٦٦	١٤,٥٦٣	رسوم اشتراكات ورخص الايجار
١٠,٣٨٥	٦,٦٨٣	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
١٤,٨٦٧	١٥,٣٩٤	ايجار
١٢,٠١١	١٢,٢٦٠	اتعاب مهنية
٨,٥١٨	٧,١٠٦	مصاريف طبية
٤,٨٧٩	٤,٥٦٠	مصاريف كهرباء
١١,٠٤٤	٩,٣٧٦	بريد وهاتف
١١,٣٣٩	١٠,٥٣٥	صيانة
١٢,٧٤٣	-	مصاريف تسويق
٩,٤٥٣	٨,٠٨٤	أخرى
٢٧٦,٥٤٣	٢١٧,٠١٥	

١٥ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٣,٤٧٥	١٤٦,٦٧٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٧٢,٩٣٣	٢١٠,٧٩٨	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٢١٩,٧٣١)	(١٨١,١١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٦,٦٧٧	١٧٦,٣٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٦,٧٦٠	٧٣١,١٠٦	الربح المحاسبي
٣,٧٩٥	٢٧,٢٦١	مصروف غير مقبول ضريبيا
-	(٥,٥١٦)	أرباح غير محققة عن إعادة تقييم المحفظة
٧٢٠,٥٥٥	٧٥٢,٨٥١	الربح الضريبي
١٧٢,٩٣٣	٢١٠,٧٩٨	مصروف ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٠	%٤	نسبة المساهمة الوطنية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبية للعام ٢٠١٥ وتم دفع الضريبة المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد ، أما بخصوص الاعوام ٢٠١٦ و لغاية ٢٠١٨ فقد تم قبول الاقرارات الضريبية من قبل ضريبة الدخل وفق نظام العينات، و برأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

١٦- معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الام "بنك الإتحاد" والشركات التابعة للبنك والإدارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

- أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل :
- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ٥٨,٣٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨٢,٩٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
 - بلغت العمولات المدفوعة مبلغ ٢,٢٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٣١٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي :
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الإتحاد مبلغ ٢,٤٠٣,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤١١,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
 - بلغت الودائع لدى بنك الإتحاد مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٣٩,٩٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٦,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

١٧ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

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

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٨ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات.

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتبئة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنك 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 تتجم 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 .

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 لأسعار الفائدة المتعلقة بعملاء الهامش وأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع 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 ٢٠١٩</u>	
<u>١- %</u>	<u>١ + %</u>
دينار (٢٨,١٦٨)	دينار ٢٨,١٦٨
الربح (الخسارة) للسنة	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨</u>	
<u>١- %</u>	<u>١ + %</u>
دينار (٧٦,٥٣٢)	دينار ٧٦,٥٣٢
الربح (الخسارة) للسنة	

١٨ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ١٨٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد (الشريك) .

١٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٤,٩٠٣,٨٥٢	-	٤,٩٠٣,٨٥٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٥,٩٩٨,٣٤٦	-	٥,٩٩٨,٣٤٦	ذمم مدينة - بالصافي
٩,٨٩٩	-	٩,٨٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٧٩٩	٣٥٠	٨٩,٤٤٩	ارصدة مدينة أخرى
٥٥٨,٣٣٨	-	٥٥٨,٣٣٨	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٦,٥٨٥	٦٨,٧٩٥	١٧,٧٩٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٣٦٩	٤,٠١٩	٦,٣٥٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١,٦٥٧,١٨٨	٧٣,١٦٤	١١,٥٨٤,٠٢٤	مجموع الموجودات

			المطلوبات :
٧٨٧,٣٠٥	-	٧٨٧,٣٠٥	ذمم العملاء الدائنة
١٧٦,٣٥٩	-	١٧٦,٣٥٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٦,٤٨٤	-	٢٣٦,٤٨٤	ارصدة دائنة أخرى
١,٢٠٠,١٤٨	-	١,٢٠٠,١٤٨	مجموع المطلوبات
١٠,٤٥٧,٠٤٠	٧٣,١٦٤	١٠,٣٨٣,٨٧٦	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٤١١,٨١١	-	٤١١,٨١١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٩,٤٦٠,٩٣٠	-	٩,٤٦٠,٩٣٠	ذمم مدينة - بالصافي
٦,٩٥٠	-	٦,٩٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦٦,١٨٨	٣٦٠	٤٦٥,٨٢٨	ارصدة مدينة أخرى
١٠٤,١٤٨	٨١,١٨٠	٢٢,٩٦٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٧١٩	٨,٧٣٦	٧,٩٨٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٤٦٦,٧٤٦	٩٠,٢٧٦	١٠,٣٧٦,٤٧٠	مجموع الموجودات

			المطلوبات :
٣٥٥,٣٢٩	-	٣٥٥,٣٢٩	ذمم العملاء الدائنة
١٤٦,٦٧٧	-	١٤٦,٦٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٠٠٨	-	٢٨,٠٠٨	ارصدة دائنة أخرى
٥٣٠,٠١٤	-	٥٣٠,٠١٤	مجموع المطلوبات
٩,٩٣٦,٧٣٢	٩٠,٢٧٦	٩,٨٤٦,٤٥٦	الصافي

٢٠- إدارة رأس المال
يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسبة رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

تقوم الشركة بإدارة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات علي الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة والبالغ مجموعها ١٠,٤٥٧,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩,٩٣٦,٧٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٢١- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية للشركة :
تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ 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 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 الإقتراض" وكما يلي:

معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"
توضح التعديلات انه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الأخر 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.

معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقتراض"
توضح التعديلات انه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقتراض جاهراً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"
توضح التعديلات انه 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.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"
توضح التعديلات انه 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 ، والاعفاءات 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 والمشاريع
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
التسويات.

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" .

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا 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 عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

ب - 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 وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠.	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من اول 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.

المعايير الجديدة والمعدلة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) " عقود التأمين"
التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء .

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

(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 الأولى .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ- الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
		الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاولي	-	٥٥٨,٣٣٨	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق			-	٥٥٨,٣٣٨	المجموع

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المستوى الثاني	-	-	المستوى الثاني	٢,٥١٨,٤٤٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	-	-		٢,٥١٨,٤٤٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.