



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، الأردن

تحية واحتراما وبعد،

استنادا الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرجو أن نبين لكم ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/21 وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، إن شركة الأهلي للوساطة المالية مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش.

2. أماكن الشركة الجغرافية:

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية / عمان - منطقة الصويفية - شارع علي نصوح الطاهر - مبنى البنك الاهلي - الطابق الاول، ولا يوجد للشركة أية فروع أخرى.

عنوان الشركة:

- ص.ب (942077) عمان (11194)
- هاتف: 5624471/5624472/5624477/9796508
- فاكس: 5821162
- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com
- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com

3. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي:

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة (39) وبحجم تداول بلغ بحدود 12,042 مليون دينار خلال عام 2020، مقارنة مع المرتبة رقم (39) وبحجم تداول بحدود 13,414 مليون دينار كما بنهاية عام 2019.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2020	12,042,497	2,179,132,036	%0.5	39	56
2019	13,414,294	3,262,617,067	%0.4	39	57
2018	31,825,159	4,705,597,188	%0.7	33	58
2017	25,209,559	5,907,519,572	%0.4	40	57
2016	39,742,653	4,680,768,698	%0.8	35	57

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقدراه 10 ملايين دينار أردني خلال عام 2006 وتم زيادة رأس المال إلى 20 مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام 2007، كما وتم خلال عام 2011 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 5 ملايين دينار ليصبح 15 مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً. قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون ليصبح 7.5 مليون دينار. كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2.5 مليون دينار ليصبح 5 مليون دينار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2018 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2 مليون ليصبح 3 مليون دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه.



جدول يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق مساهمها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017	عام 2016
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رأس المال	3,000,000	3,000,000	3,000,000	5,000,000	5,000,000
احتياطي إجباري	418,999	418,999	418,999	418,999	418,999
احتياطي أخطار مصرفية عامة	0	0	0	263,260	263,260
الأرباح (الخسائر) المدورة	120,999	108,442	206,238	(56,362)	(242,609)
صافي حقوق المساهمين	3,539,998	3,527,441	3,625,237	5,625,897	5,439,650

5. تحليل المركز المالي للشركة:

بلغ صافي خسارة الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 126,921 ديناراً كما بنهاية عام 2020 مقارنة مع خسارة مقدارها 139,478 ديناراً بنهاية عام 2019.

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي بتاريخ 2019/3/11 وتقرر انتخاب مجلس إدارة للشركة للسنوات الأربعة القادمة مكونة من السادة التالية أسماؤهم:

الاسم	الوظيفة
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف البهو	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	عضو مجلس إدارة
السيد يزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة
السيدة ميساء زياد محمد الترك	أمين سر مجلس الإدارة

7. كشف بأسماء موظفي الشركة وفئاتهم كما في 2020/12/31:

الرقم	الإسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات	تاريخ التعيين
1.	السيد يزن لطفي حسن عطعوط	المدير العام	بكالوريوس	2017
2.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس	2006
3.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس	2006
4.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط الإمتثال	بكالوريوس	2006
5.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	المدير المالي	بكالوريوس	2006
6.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجة	أقل من ثانوي	2014
7.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات	أقل من ثانوي	2006

8. أعداد ومؤهلات موظفي الشركة:

بلغ عدد موظفي الشركة (7) موظفين، موزعين حسب المؤهلات المبينة أدناه:

بكالوريوس

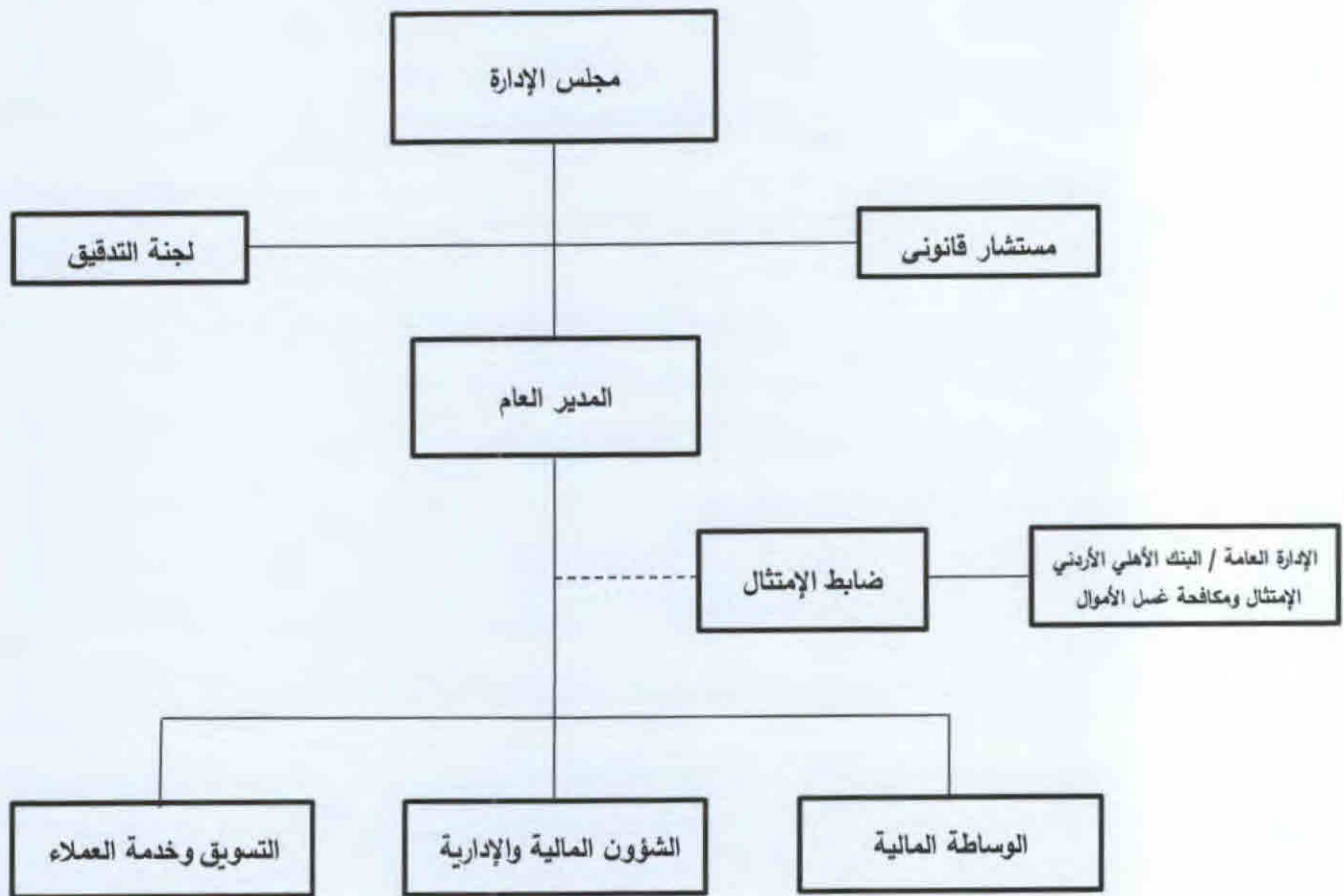
5

أقل من ثانوي

2

9. الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الأهلي للوساطة المالية



10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أعادت إدارة الشركة خلال عام 2020 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث تتلخص مواضيع الدورات والورشات التدريبية على النحو التالي:

- 1- التحليل الاستراتيجي لأنماط واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة الأردنية الهاشمية.
- 2- الآثار الاقتصادية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 3- مراحل ومخاطر وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- تحليل النسب والمؤشرات المالية للشركات.
- 5- تعليمات التسجيلات الهاتفية وتلقي الأوامر.

11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي أسهم لحساباتها الخاصة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2020.

مخاطر أسعار الفائدة: تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق، ان الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها.

مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليص خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما أن جزء من أموال الشركة مودعة كأرصدة نقدية لدى البنوك لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

12. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2020:

استمرت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل ظروف عدم اليقين التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المملكة والتي أدت بمجملها إلى انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ في سوق عمان المالي مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم مع الظروف السائدة والمحافظة على نسبة ملاءة مالية مريحة بلغت بحدود 118% بنهاية عام 2020 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%، كما تم إطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والذي يتم تحديثه يوميا، حيث يمكن جمهور المتعاملين من معرفة والاطلاع على البيانات والمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي (النسب والمؤشرات المالية، إجراءات الشركات، معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثلهم، تداولات كبار مساهمي الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثلهم بالإضافة إلى نسب الملكية، إفصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة).

13. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة إلى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2020	(126,921)	-	3,539,998
2019	(139,478)	-	3,527,441
2018	(41,682)	-	3,625,237
2017	(56,362)	-	5,625,897
2016	(242,609)	-	5,439,650

14. خطة العمل المستقبلية للشركة:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء.

15. أتعاب مدقق الحسابات:

- ان الأتعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2020 هي 9,860 دينار شامل الضريبة.
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية (Engagement Letter) مع مدققي حسابات الشركة وذلك بهدف تقديم خدماتهم فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية عن عام 2020، وبمبلغ 2000 دينار شامل الضريبة.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

ماجد حجاب

رئيس مجلس الإدارة -

يزن عطعوط

المدير العام



إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة و اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام
2020.


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام

يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي




إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة بحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2021).
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.


ماجد عبد الكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز الهيو
نائب رئيس مجلس الإدارة




يزن لطفي عطعوط
عضو

ضرار شبلي حدادين
عضو



شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
وضاح عصام برقباوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
١,٠٧٨,٢١٣	٥٥٧,٢٧٨	٧	أرصدة لدى البنك
١,٦٩٧,٩٠٣	١,٦٠٠,٩٧١	٨	ذمم العملاء المدينة - بالصافي
٩٩,٤٠٩	٨٧,٧٥٦	٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٩٣,٠٦٨	١,٧٧٠,٠٠٠	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة- بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	صندوق ضمان التسوية
٢,٠٠٦	١,٣٠٧	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٧٤١	١٣,٦٤٣	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٣١٤,٣٤٠	٤,٠٥٥,٩٥٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات
٧١٩,٥٠٩	٤٤٦,٤٩١	١٤	ذمم العملاء الدائنة
٦٧,٣٩٠	٦٩,٤٦٦	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٦,٨٩٩	٥١٥,٩٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	٢١	احتياطي إجباري
١٠٨,٤٤٢	١٢٠,٩٩٩	٢١	أرباح مدورة
٣,٥٢٧,٤٤١	٣,٥٣٩,٩٩٨		مجموع حقوق الملكية
٤,٣١٤,٣٤٠	٤,٠٥٥,٩٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٥٣,٢٤٥	٤٦,٥٥٦	صافي إيرادات العمولات
٢٤,٦٧٧	٢٥,٧٩١	إيرادات الفوائد البنكية
٧٧,١٠٥	٨٣,٧٦٧	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٠٣٠	١,٦٢٧	إيرادات أخرى
١٦١,٠٥٧	١٥٧,٧٤١	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٢٩٠,٢٠٦)	(٢٧٨,٣٩٩)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٣٢٩)	(٦,٢٦٣)	١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات
(٣٠٠,٥٣٥)	(٢٨٤,٦٦٢)	مجموع المصاريف
(١٣٩,٤٧٨)	(١٢٦,٩٢١)	خسارة السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣٩,٤٧٨)	(١٢٦,٩٢١)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	جاري المساهم	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٠				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	١٠٨,٤٤٢	٣,٥٢٧,٤٤١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠				
-	-	-	(١٢٦,٩٢١)	(١٢٦,٩٢١)
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	-	١٣٩,٤٧٨	-	١٣٩,٤٧٨
دفعات من المساهم خلال السنة				
-	-	(١٣٩,٤٧٨)	١٣٩,٤٧٨	-
إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٢١)				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	١٢٠,٩٩٩	٣,٥٣٩,٩٩٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
- ٢٠١٩				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	٢٠٦,٢٣٨	٣,٦٢٥,٢٣٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩				
-	-	-	(١٣٩,٤٧٨)	(١٣٩,٤٧٨)
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	-	٤١,٦٨٢	-	٤١,٦٨٢
دفعات من المساهم خلال السنة				
-	-	(٤١,٦٨٢)	٤١,٦٨٢	-
إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٢١)				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	١٠٨,٤٤٢	٣,٥٢٧,٤٤١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الأنشطة التشغيلية		
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	(١٢٦,٩٢١)	(١٣٩,٤٧٨)
التعديلات -		
إستهلاكات وإطفاءات	١٢,١١	١٠,٣٢٩
إيرادات الفوائد البنكية	(٢٥,٧٩١)	(٢٤,٦٧٧)
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٨٣,٧٦٧)	(٧٧,١٠٥)
خسائر بيع ممتلكات و معدات	٦٣	-
تغيرات رأس المال العامل -		
ذمم العملاء المدينة	١٢٠,٠٠٠	٢٠٧,٧٥٨
أرصدة مدينة أخرى	٩,٢٤٣	٩٦,٠٢٩
ذمم العملاء الدائنة	(٢٧٣,٠١٨)	٣٨٥,٧٧٣
أرصدة دائنة أخرى	٢,٠٧٦	(١٣١,٩٥٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(٣٧١,٨٥٢)	٣٢٦,٦٧١
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣	(٤٠٠,٠٠٠)
المقبوض من موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣	٥٠٠,٠٠٠
المقبوض من إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٤,١٩٥	٤٩,٥٣٩
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٥٢٩)	(٥,٥٨٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	(٣١٦,٣٣٤)	١٤٣,٩٥١
الأنشطة التمويلية		
المحول من المساهم لاطفاء الخسائر	١٣٩,٤٧٨	٤١,٦٨٢
المقبوض من إيرادات الفوائد البنكية	٢٧,٧٧٣	٢٢,٦٩٥
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	١٦٧,٢٥١	٦٤,٣٧٧
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٥٢٠,٩٣٥)	٥٣٤,٩٩٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٠٧٨,٢١٣	٥٤٣,٢١٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥٥٧,٢٧٨	١,٠٧٨,٢١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١) عام

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار. أن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني. حصلت الشركة بتاريخ ١ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨.

إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه.
- القيام بأعمال التمويل على الهامش، و المساهمة بشركات أخرى.
- مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة.
- إمتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧.

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا التعديل على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لتقارير المالية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والأطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.

(٥) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك و الودائع والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الاداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات حسب التالي:

(١) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب المصروفات على أساس الاستحقاق.

(٢) إيرادات الفوائد
يقيم استحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي الساري.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها (إن وجد)، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٠ - ١٥
آلات ومعدات	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
سيارات	١٥

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 الشامل.

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الممتلكات والمعدات (محتسب كالفرق بين المتحصلات النقدية و القيمة الدفترية للأصل المستبعد) في قائمة الدخل الشامل في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة و فترة الإستهلاك تتناسب مع المافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات و المعدات.

موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠٪ في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل الشامل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها بالملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة للاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تدني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو الشركة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء التقييم، بنهاية كل فترة مالية، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

• المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للاستثمار للمرة الأولى، ستقوم الشركة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الاستثمارات التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

• المرحلة الثالثة: الاستثمارات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القانم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين، التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم إلغاء الاستثمارات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

التعرض الائتماني عند التعثر

إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجدول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المؤجر تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ)، ويرتبط كل منها باحتمالات مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد قيمة الاستثمار في عقود الاستئجار التمويلية المنتهية، بما في ذلك احتمالية معالجة العقود المنتهية وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

البيانات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير، يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للتسهيلات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٤).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال:

- الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

فيما يخص الموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بشكل دوري، تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

(٦) مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية للسنة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
المجموع	المجموع	المجموعة ١
-	-	٧ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٢٢	(٢٣,٠٦٨)	٨ ذمم العملاء المدينة
(٢,١٢٢)	٢٣,٠٦٨	١٣ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٨,٠٦٨)	رصيد نهاية السنة

(٧) أرصدة لدى البنك

٢٠١٩	٢٠٢٠	نقد لدى البنك
دينار	دينار	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٩,٠٧٤	٥٥٨,١٣٩	
(٨٦١)	(٨٦١)	
١,٠٧٨,٢١٣	٥٥٧,٢٧٨	

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ان تفاصيل اجمالي نقد لدى البنك حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٧٩,٠٧٤	٥٥٨,١٣٩	-	-	٥٥٨,١٣٩	نقد لدى البنك

ان الحركة الحصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦١	٨٦١	-	-	٨٦١	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٨٦١	٨٦١	-	-	٨٦١	الرصيد في نهاية السنة

(٨) ذمم العملاء المدينة - بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٤٠١,٤٦٠	٢,٦٢٠,٢٦٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٩٢٨,٩١٩	١,٩٢٨,٩١٩	ذمم عملاء الهامش *
٥,٣٣٠,٣٧٩	٤,٥٤٩,١٨٣	
(٣,٦٣٢,٤٧٦)	(٢,٩٤٨,٢١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦٩٧,٩٠٣	١,٦٠٠,٩٧١	

* 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 ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. فيما يلي تفاصيل محفظة عملاء الهامش بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظة عملاء الهامش هي ٢٠٧٨,٢٤٣ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٩٢٨,٩١٩ دينار، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم بلغت ٧٥١,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٥١,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل.

ان تفاصيل اجمالي ذمم العملاء المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٣٠,٣٧٩	٤,٥٤٩,١٨٣	٣,٣٧١,٦٢٣	-	١,١٧٧,٥٦٠	ذمم العملاء

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٣٢,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
٢,١٢٢	-	المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٣,٠٦٨)	المحول الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٦٦١,١٩٦)	ديون معدومة
٣,٦٣٢,٤٧٦	٢,٩٤٨,٢١٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٣٢,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	المحول بين المراحل
٢,١٢٢	-	المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٣,٠٦٨)	المحول الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٦٦١,١٩٦)	ديون معدومة
٣,٦٣٢,٤٧٦	٢,٩٤٨,٢١٢	رصيد نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٣٢,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	المحول بين المراحل
٢,١٢٢	-	المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٣,٠٦٨)	المحول الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٦٦١,١٩٦)	ديون معدومة
٣,٦٣٢,٤٧٦	٢,٩٤٨,٢١٢	رصيد نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. و تقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٥٦٦	٢٧,١٣٨	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مستحقة غير مقبوضة
٢٥,١٩٠	٢٤,٧٩٠	ذمم موظفين
١٩,٨١٢	٢١,٨٦٧	امانات ضريبة الدخل
١٩,٧١٠	١٣,٦٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٩٨٢	-	إيرادات فوائد بنكية مستحقة غير مقبوضة
٥,١٤٩	٢٧٦	أخرى
٩٩,٤٠٩	٨٧,٧٥٦	

(١٠) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٣ والنظام الذاتي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠٨,٨٤٤	١١٠,٣٤٤
١,٥٠٠	-
١١٠,٣٤٤	١١٠,٣٤٤
١٠٧,٨٦٤	١٠٨,٣٣٨
٤٧٤	٦٩٩
١٠٨,٣٣٨	١٠٩,٠٣٧
٢,٠٠٦	١,٣٠٧

الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم إطفاءها بالكامل بمبلغ ١٠٦,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٦,٨٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

(١٢) الممتلكات والمعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	الآلي	الألت ومعدات	أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,١٠٠	١٢,٧٣٣	٨٠,٢٢٦	٤٥,٥٥٠	٥٤,٥٩١	
٥٢٩	=	=	=	٥٢٩	
(٨١,١٣٨)	(٥,٢٠١)	(٢٢,٤١٥)	(٢٨,٥٣٠)	(٢٤,٩٩٢)	
١١٢,٤٩١	٧,٥٣٢	٥٧,٨١١	١٧,٠٢٠	٣٠,١٢٨	
١٧٤,٣٥٩	١١,١٣٢	٧٧,٠٢٦	٤١,٩٤٥	٤٤,٢٥٦	
٥,٥٦٤	١,١٣٠	٨٧٣	٢,٦٤٤	٩١٧	
(٨١,٠٧٥)	(٥,١٩٩)	(٢٢,٣٩٦)	(٢٨,٤٩٥)	(٢٤,٩٨٥)	
٩٨,٨٤٨	٧,٠٦٣	٥٥,٥٠٣	١٦,٠٩٤	٢٠,١٨٨	
١٣,٦٤٣	٤٦٩	٢,٣٠٨	٩٢٦	٩,٩٤٠	

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
إضافات
استيعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩ -	أثاث				أجهزة الحاسب		المجموع
	ومفروشات	الآلات ومعدات	الآلي	سيارات	دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥٤,٥٩١	٤٣,٢٠٢	٧٨,٤٨٦	١٢,٧٣٣	١٨٩,٠١٢		
إضافات	-	٢,٣٤٨	١,٧٤٠	-	٤,٠٨٨		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٤,٥٩١	٤٥,٥٥٠	٨٠,٢٢٦	١٢,٧٣٣	١٩٣,١٠٠		
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٣٩,٦٤٥	٣٩,٩١٠	٧٤,٩٤٧	١٠,٠٠٢	١٦٤,٥٠٤		
إضافات	٤,٦١١	٢,٠٣٥	٢,٠٧٩	١,١٣٠	٩,٨٥٥		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤٤,٢٥٦	٤١,٩٤٥	٧٧,٠٢٦	١١,١٣٢	١٧٤,٣٥٩		
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠,٣٣٥	٣,٦٠٥	٣,٢٠٠	١,٦٠١	١٨,٧٤١		

تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٦٧,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٤٣,٤٦٥ كما في كانون الأول ٢٠١٩)

(١٣) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

قامت الشركة خلال كانون الثاني ٢٠١٧ بشراء ١,٠٠٠ سند من سندات إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائدة مقداره ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٩ تموز و ٢٩ كانون الثاني من كل عام. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢.

قامت الشركة بشراء ٣٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة مقداره ٥٪. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢١ وتدفع الفائدة بتاريخ الاستحقاق. كما قامت الشركة بشراء ١٠ سندات بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لكل سند من إسناد قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة مقداره ٥,٨٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ١٢ كانون الأول و ٩ حزيران وتستحق بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢١.

كما قامت الشركة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٠ بتحصيل قيمة اسناد قرض شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لاستحقاق تاريخ السندات.

ان الحركة على صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٣,٠٦٨	الرصيد في بداية السنة
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	إضافات
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	المستحق خلال العام
(٦,٩٣٢)	(٢٣,٠٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
١,٣٩٣,٠٦٨	١,٧٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١,٨٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٣٢	-	-	٦,٩٣٢
٢٣,٠٦٨	-	-	٢٣,٠٦٨
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المحول من مخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة من ذمم
العملاء المدينة
الرصيد في نهاية السنة

(١٤) ذمم العملاء الدائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧١٩,٥٠٩	٤٤٦,٤٩١

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٣,٨٢٠	٢٦,٨٢٠
١٧,٣٠٢	١٩,٠٠٠
١,٠٩١	٨,٥٠٠
٩,٩١٢	٩,٩١٢
٢,٨٤٣	٢,٨٤٣
٢,٤٢٢	٢,٣٩١
٦٧,٣٩٠	٦٩,٤٦٦

أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
تسوية التداول
إيجارات ومصاريف مستحقة
امانات ايداعات نقدية
ضمان اجتماعي
أخرى

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٦) ضريبة الدخل

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة.

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠١٩ و لم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى عام ٢٠١٨ و قد تقدمت الشركة بمعاملة ردية بقيمة ١٦,٥٥٥ دينار و هي قيد التنفيذ.

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٥٦,٨٣٩	١٥٦,٨٣٩	رواتب واجور
-	٣,٠٠٠	مكافآت
٢٢,٣٥٠	٢٢,٣٥٠	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١,٠٠٠	١٩,٠٠٠	إيجارات
١٢,٤٨٧	١٣,٦٦٨	رسوم تأمين
٣٠,٣٠٠	٢٥,٣٤٠	اتعاب مهنية
٥,١٦٩	٥,١١٦	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٦,٤١١	٥,٥٩٣	بريد وهاتف
٢,١١٠	١,٤٤٤	قرطاسية
٥,٢٥٨	٣,٩٣٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٦,٧٤٩	٧,٨٦٢	صيانة
٣,٣٣٤	٢,٨٦٩	رسوم ورخص واشتراكات
٦٤٠	٦١٥	ضيافة
٨,٨٣٤	١٠٠	مصاريف قضائية
٨,٧٢٥	١٠,٦٦٦	أخرى
٢٩٠,٢٠٦	٢٧٨,٣٩٩	

* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهم الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة:

بنود قائمة الدخل الشامل			بنود قائمة المركز المالي		
٢٠٢٠			٢٠٢٠		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	إيرادات فوائد	موجودات مالية	حسابات جارية	ذمم مدينة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٨٠	-	٢٥,٧٩١	-	٥٥٨,١٣٩	-
-	٢,٩١٦	-	-	-	٢٠٢,٥٤١
-	٥,٧٧٠	٥٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٣٧,٧٨٥
٣,٨٨٠	٨,٦٨٦	٨٠,٧٩١	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,١٣٩	٣,٧٤٠,٣٢٦

بنود قائمة الدخل الشامل			بنود قائمة المركز المالي		
٢٠١٩			٢٠١٩		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	إيرادات فوائد	موجودات مالية	حسابات جارية	ذمم مدينة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢١٤	١٤	٢٤,٦٧٧	-	١,٠٧٩,٠٧٤	-
-	٢,٦١٦	-	-	-	٢٠٢,٦٧٢
-	١,٥٢٢	٥٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٣٧,٨٤٦
٤,٢١٤	٤,١٥٢	٧٩,٦٧٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٩,٠٧٤	٣,٧٤٠,٥١٨

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٩ والبالغة ١٣٩٤٧٨ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعة نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢٠ (إيضاح ٢١).
- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٥٥,٢٥٠ دينار للعام ٢٠٢٠، (٥٢,٢٥٠ دينار للعام ٢٠١٩).
- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) (إيضاح ١٩).

(١٩) التزامات محتملة

أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهينة الأوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٠٠,٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٠,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٨).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦,٢٠٢,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

هناك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل وضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢٥ ألف دينار. هذا ويرأي المستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبالغ.

كما أن هناك قضية مقامة من قبل عميل وساطة مالية موضوعها رد مبالغ ومطالبة بالتعويض وإبطال حركات بيع وشراء بخصوص المبالغ والحركات والتي قد صدر حكم قضائي قطعي لصالح الشركة في الدعوة التي كانت الشركة قد أقامتها ضد العميل والتي أثبتت صحتها جميعاً وإلزام العميل بالمبلغ المدعى عليه، كما أن النتيجة المتوقعة للدعوى المقامة ضد الشركة هي ردها عن الشركة بناء على رأي المستشار القانوني.

(٢٠) إدارة المخاطر

ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة اسماها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق الملكية.

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الشريك ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الشريك بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٨٦,٨٩٩	٥١٥,٩٥٧	مجموع المطلوبات
٣,٥٢٧,٤٤١	٣,٥٣٩,٩٩٨	مجموع حقوق الملكية
%٢٢	%١٥	نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها و مطلوباتها.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. للتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة في الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لتوفير السيولة النقدية من البنوك أو جهات ذات علاقة لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة لتغطية التزاماتها المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع 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.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات خسائر إئتمانية متوقعة.

مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبية، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية وذلك بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، لهذا فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

(٢١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

إن رأس المال الشركة يبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع في حالة الربح.

أرباح مدورة

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٩ والبالغة ١٣٩,٤٧٨ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعة نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢٠.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٨ والبالغة ٤١,٦٨٢ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعات نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩.

(٢٢) بنود خارج الميزانية

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)
-	-

ذمم عملاء مدينة
مخصص خسائر انتمائية متوقعة

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ نقل حسابات غير عاملة الى بنود خارج الميزانية والبالغ عددها خمسة حسابات بقيمة اجمالية ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار. و ذلك بهدف عكس صورة أوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة و نسب التعثر.

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والألات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". إن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٢٤) انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فقد تأثرت الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والمحلية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية في المملكة. قامت الإدارة بإعداد دراسة لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة وعلى الأداء المالي للشركة لاتخاذ الإجراءات المناسبة. علماً بأن الشركة قد قامت بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتغيير الأوزان المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي ضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.