



# الشركة الوطنية للخدمات المالية

## محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2020

حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

---



حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم

---





# رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

# رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية  
لعملائنا



## محتويات

1	أعضاء هيئة المديرين .....
2	كلمة رئيس هيئة المديرين .....
3	أهم إنجازات الشركة .....
3	الخططة المستقبلية .....
4	نبذه عن الشركة .....
5	الهيكل التنظيمي .....
5	العاملين في الشركة .....
7	الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة .....
8	المخاطر التي تتعرض لها الشركة .....
8	نتائج أعمال الشركة خلال عام 2020 .....
10	نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة .....
11	إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة .....
12	إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية .....

## أعضاء هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين  
السيدة سهى عناب



رئيس هيئة المديرين  
السيد يزيد المفتي



عضو  
السيدة ريم العسّس



عضو  
السيد يزيد عمّاري



عضو/ المدير العام  
السيد سلامه تيم



## كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2020/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2020 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة من تحقيق نتائج وإنجازات مذهلة وذلك على الرغم من التحديات غير المسبوقة التي واجهت البيئة التشغيلية وحالة عدم اليقين التي صاحبت جائحة كورونا خلال عام 2020، كما ان عمليات الاغلاق التي استهدفت الحد من تفشي جائحة كورونا تسببت في تراجع حجم التداول في بورصة عمان و تراجع حاد في أسعار الفائدة لمستويات متدنية، حيث أدت تلك العوامل مجتمعة إلى تراجع في إيرادات الشركة.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 765,191 دينار للعام 2020 قبل الضرائب مقارنة مع 1,066,869 دينار للعام 2019، حيث انخفضت أرباح الشركة بقيمة 301,678 دينار وبنسبة 28% وذلك بشكل مباشر نتيجة انخفاض احجام التداول في بورصة عمان.

إن عام 2020 كان عامًا مليئًا بتحديات غير مسبوقة، إلا أن الشركة نجحت في مواجهة هذه التحديات وذلك بفضل الإدارة الحكيمة للمخاطر ، كما ان نتائج الشركة هي شهادة على مرونة أعمالنا وقدرتنا على التكيف سريعاً مع التحديات التي فرضتها جائحة كورونا مستفيدين من تنوع نموذج أعمالنا حيث حققت الشركة إيرادات مرتفعه من عمولات تداول الأوراق المالية في الاسواق المالية الاجنبية بالمقارنة مع السنوات السابقة.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 118% من المطلوبات المتداولة للشركة كما في 31 كانون الأول 2020.



## أهم إنجازات الشركة

تمكنت الشركة من تحقيق نتائج وإنجازات مذهلة بالرغم من التحديات غير المسبوقة التي صاحبت تفشي جائحة كورونا خلال عام 2020. حيث تمكنت أوراق للاستثمار من الاستمرار في تقديم خدماتها لكافة عملائها في أسواق البورصات الأجنبية خلال فترة الإغلاق مما أدى إلى زيادة حجم التداول في هذه الأسواق كما تم استقطاب عملاء جدد رغم الظروف والتحديات الصعبة الأمر الذي أدى إلى زيادة ملحوظة في قاعدة العملاء حيث ارتفع عدد الحسابات الجديدة خلال العام بنسبة 108% مقارنة بالعام الماضي، مما انعكس بشكل إيجابي على أداء الشركة، وفيما يتعلق بالسوق المحلي وبالرغم من ظروف الجائحة وتعليق التداول وإغلاق السوق لفترة خلال هذا العام، تمكنت أوراق للاستثمار من مواكبة هذه الظروف وتحقيق مركز جيد في السوق المحلي، كما تم تجهيز تطبيق أوراق للاستثمار ل يتم إطلاق خدمات التداول عبر الإنترنت في السوق المحلي من خلال تطبيقات الموبايل لتكون أوراق للاستثمار السبّاقة في هذا المجال وتمت الموافقة من قبل بورصة عمان على إطلاق هذه الخدمة مطلع العام القادم.

## الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2020 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- تفعيل خدمات التداول الإلكتروني عبر تطبيق الموبايل في السوق المحلي و لمنتجات عالمية جديدة.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2021 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

عن رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتي

28 آذار 2021



## نبذه عن الشركة

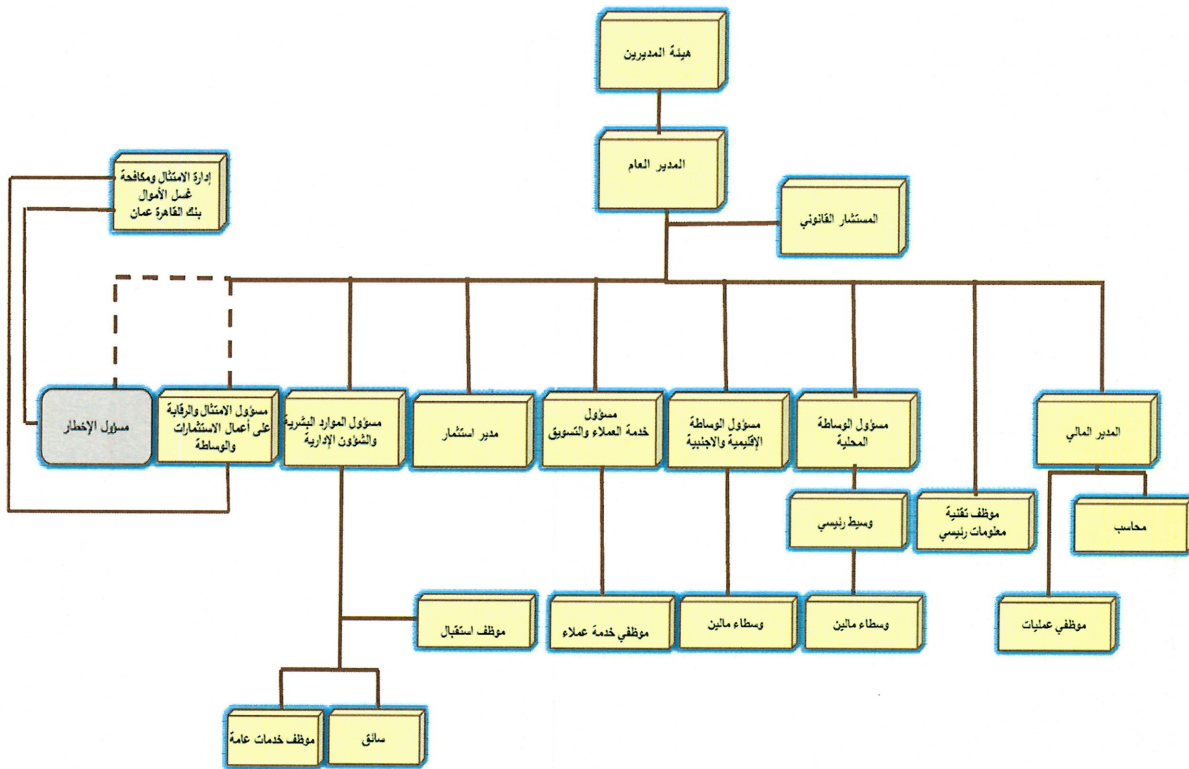
تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، و حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيّات والأرباح المدوّرة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما تم زيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار أردني خلال عام 2018 من الأرباح المدوّرة ليصبح رأس مال الشركة 5,500,000 دينار أردني بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018 .

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

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

## الهيكل التنظيمي



### العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2020/12/31 (21) موظف:

العدد	مستوى التعليم
3	ماجستير
15	بكالوريوس
1	دبلوم
2	اقل من توجيهي
21	المجموع

- أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم ورتبتهم الوظيفية كما في 2020/12/31:

الاسم من أربعة مقاطع	المؤهل العلمي	المسمى الوظيفي
سلامة ياسر سلامة تيم	ماجستير	المدير العام
حنان موسى ابراهيم بولس	بكالوريوس	المدير المالي
رزان مازن محمد يعقوب	بكالوريوس	محاسب رئيسي
رحمة محمد ضيف الله المومني	ماجستير	موظف عمليات
محمد عبداللطيف رشيد الداودي	بكالوريوس	مسؤول الوساطة المحلية
معتصم "محمد فضل" حمدي التميمي	بكالوريوس	وسيط مالي رئيسي-السوق المحلي
وسيم جمال محمود صالح	بكالوريوس	وسيط مالي-السوق المحلي
معتز محمد عبدالرحمن جرادات	بكالوريوس	مسؤول التداول في البورصات الأجنبية
عمرو عاكف زكريا قوطة	بكالوريوس	وسيط مالي-البورصات الأجنبية
فادي موسى عبدالله مبدله	بكالوريوس	وسيط مالي-البورصات الأجنبية
ليث عصام نعمة الشويحات	بكالوريوس	وسيط مالي-البورصات الأجنبية
عبدالرحمن سعيد عبدالرحمن العواد	ماجستير	مدير الاستثمار
شرين بسام فؤاد مرمش	بكالوريوس	مسؤول الامتثال والرقابة على أعمال الاستثمارات والوساطة
روان طعمة سعد الربضي	بكالوريوس	مسؤول الموارد البشرية والشؤون الإدارية
هبة محمد خليل حصوة	بكالوريوس	مسؤول خدمة العملاء والتسويق
ديانا علي عزمي عبيد	بكالوريوس	موظف خدمة عملاء
غالية موسى رجا العسعس	بكالوريوس	موظف خدمة عملاء
سامر هشام عزالدين صوان	بكالوريوس	موظف تقنية معلومات رئيسي
رعد أمين محمد رمضان	دبلوم	موظف الاستقبال
أحمد "عمر محمد" علي رزق	دون الثانوية العامة	سائق
علاء موسى محمد تيم	دون الثانوية العامة	موظف خدمات عامة



نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولي الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
3	3	غسل الأموال
20	1	منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال
2	1	خدمة العملاء والتسويق المصرفي
1	1	المحاسبة والمالية
1	1	قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (الفاتكا)

### الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

رغم ظروف جائحة كورونا التي مرت بها المملكة خلال عام 2020 فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز جيد في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2016	221,003,020	4	4.7%
2017	60,306,520	22	1.0%
2018	63,408,027	16	1.3%
2019	400,918,294	1	12.3%
2020	27,306,077	26	1.25%



### المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

### نتائج أعمال الشركة خلال عام 2020

أظهرت البيانات المالية للعام 2020 النتائج التالية:

#### • الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2020	نهاية 31 كانون الأول 2019	نسبة التغير (%)
21,942,637 دينار أردني	17,814,571 دينار أردني	23%

ارتفعت موجودات الشركة لتصل إلى 21,942,637 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2020 بارتفاع 4,128,066 دينار أردني ونسبة 23% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019، حيث ارتفع رصيد النقد ليصل إلى 9,514,844 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2020 مقارنة 6,238,897 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2019، كما ارتفعت الاستثمارات من خلال أدوات الدخل الثابت بقيمة 357,601 دينار أردني و بنسبة 31% مقارنة مع 31 كانون الأول 2019.

#### • المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2020	نهاية 31 كانون الأول 2019	نسبة التغير (%)
12,468,138 دينار أردني	8,883,101 دينار أردني	40%

ارتفعت مطلوبات الشركة لتصل إلى 12,468,138 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2020 بارتفاع بلغ 3,585,037 دينار ونسبة 40% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2019 وذلك بشكل مباشر نتيجة ارتفاع ذمم العملاء الدائنة حيث وصلت إلى 7,730,038 دينار مقارنة مع 5,998,059 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2019.

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2020	نهاية 31 كانون الأول 2019	نسبة التغير (%)
1,553,817 دينار أردني	1,818,271 دينار أردني	(15)%

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,553,817 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2020 بانخفاض بلغ 264,454 دينار وبنسبة 15% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2019. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 663,011 دينار مشكلة 43% من إجمالي الإيرادات لسنة 2020، حيث انخفضت بقيمة 330,732 دينار وبنسبة 33%، نتيجة انخفاض حجم التداول بشكل عام و تعليق التداول وإغلاق بورصة عمان لفترة شهرين خلال عام 2020.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 369,933 دينار خلال عام 2020 مشكلة نحو 24% من إجمالي الإيرادات لسنة 2020 مقابل 281,128 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 32% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2020.
- ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بلغت 48,818 دينار خلال عام 2020 مشكلة 3% من إجمالي الإيرادات لسنة 2020، حيث ارتفعت بقيمة 35,787 دينار بنسبة 275%، نتيجة ادارة محفظة الشركة بشكل فعال.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الآتية ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2020 مبلغ 256,587 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 17% من إجمالي الإيرادات لسنة 2020، بانخفاض 30%، نتيجة انخفاض متوسط المبالغ المودعة وانخفاض متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2020.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2020	نهاية 31 كانون الأول 2019	نسبة التغير (%)
788,626 دينار أردني	751,402 دينار أردني	5%

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2020 بقيمة 37,224 دينار وبنسبة 5% لتصل إلى 788,626 دينار مقارنة مع 751,402 دينار في عام 2019.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2020	نهاية 31 كانون الأول 2019	نسبة التغير (%)
550,003 دينار أردني	801,943 دينار أردني	(31)%

حققت الشركة أرباحاً بلغت 765,191 دينار للعام 2020 قبل الضرائب مقارنة مع 1,066,869 دينار للعام 2019، حيث انخفضت أرباح الشركة بقيمة 301,678 دينار ونسبة 28%. إلا أن صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل انخفضت بقيمة 251,940 دينار لتصل إلى 550,003 دينار أردني خلال عام 2020 مقارنة مع أرباح بلغت 801,943 دينار خلال عام 2019.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2016	1,818,954	10,750,703
2017	1,019,774	11,763,617
2018	1,470,797	9,131,620
2019	801,943	8,931,470
2020	550,003	9,474,499

قامت الشركة خلال عام 2018 بتوزيع أرباح بقيمة 4,000,000 دينار أردني وبرفع رأس المال بمقدار 500,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2019 قامت الشركة بتوزيع أرباح بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة.

### إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2021.

عن  
يزيد المفتي  
رئيس هيئة المديرين



عمان-المملكة الأردنية الهاشمية  
28 آذار 2021

### إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيد والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2020/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقرر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقرر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ديلويت آند توش، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2020 مبلغ 6,500 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

عن  
يزيد المفتي  
رئيس هيئة المديرين



سلامه تيم  
المدير العام



حنان بولس  
المدير المالي



عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

28 آذار 2021



الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

١ - ٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/١٥٣٠٠

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

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . كما أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق الأخلاق للمحاسبين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية

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

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

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

**مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية**

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً 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 مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
  - بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
  - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث 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.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٨ آذار ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
الموجودات المتداولة :			
٦,٢٣٨,٨٩٧	٩,٥١٤,٨٤٤	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٣٩٧,٨٤٣	٤,٧٥٧,٧٠١	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٥٠٩	٢٢,٠٧٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٠,٠٠٠	١٦٢,٢٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٣٥,٨٨٧	١,٤٩٣,٤٨٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٠,٨٨١	٢٦٠,٣١٨	٧	ذمم مدينة - بالصادفي
٣,٥٥٢,٦٣٥	٤,٧٧١,٨٠٧	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصادفي
-	٢٥٦,٢٢٥	١٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٤٤,٩٢٤	٢٠١,٥٣١	٩	أرصدة مدينة أخرى
١٧,٢٥٢,٥٧٦	٢١,٤٤٠,٢٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة :			
٢,٢٨٠	٢,٤٢٣	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٨٥,١٦٣	٦٨,٦٧٤	١١	موجودات ثابتة - بالصادفي
٤٧٤,٥٥٢	٤٣١,٣٠٤	٢٤	موجودات حق استخدام - بالصادفي طويلة الاجل
٥٦١,٩٩٥	٥٠٢,٤٠١		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٨١٤,٥٧١	٢١,٩٤٢,٦٣٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات المتداولة :			
١,٤٢٠	١,٩٥٨,٣٢٦		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
٥,٩٩٨,٠٥٩	٧,٧٣٠,٠٣٨	١٢	ذمم دائنة
٢٠,٢٣٧	١٨,٧٦٥		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٨,٨٢٦	-	١٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٠٨٢	٣٠٧	ج/١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١١٧,٢٠٨	٢,٠٣٦,٨٠٩	ب/١٣	مخصص ضريبية الدخل
٢١٤,٢٧٩	٢٥٩,٠٠٣	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٥,٨٩٠	٨١,٣٠٠	٢٤	التزامات لقاء حق الاستخدام - قصيرة الاجل
٨,٤١٧,٠٠١	١٢,٠٨٤,٥٤٨		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة :			
٤٦٦,١٠٠	٣٨٣,٥٩٠	٢٤	التزامات لقاء حق الاستخدام - طويلة الاجل
٤٦٦,١٠٠	٣٨٣,٥٩٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٨,٨٨٣,١٠١	١٢,٤٦٨,١٣٨		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك :			
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢,٢٩٦,٧٦٩	٢,٣٧٣,٢٨٨		الإحتياطي الإجمالي
٩,٧٣٨	٢,٧٦٤		إحتياطي القيمة العادلة - بالصادفي
١,١٢٤,٩٦٣	١,٥٩٨,٤٤٧		الأرباح المدورة
٨,٩٣١,٤٧٠	٩,٤٧٤,٤٩٩		مجموع حقوق الشريك
١٧,٨١٤,٥٧١	٢١,٩٤٢,٦٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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



قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
٩٩٣,٧٤٣	٦٦٣,٠١١	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٨١,١٢٨	٣٦٩,٩٣٣		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٦,٥٦٨	٦,٥١٥	١٦	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
(٩,٦٥٢)	٦٨٤		أرباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٠٣١	٤٨,٨١٨		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٤٢٥	٢,٣٢٠		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٠٨٨	١٣٤,٣٤٧		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٥,١٢٤	٢٥٦,٥٨٧	١٧	إيرادات الفوائد
٤٤,٠٦٦	٦٣,٨٥٢		إيرادات أخرى
١,٨١٨,٢٧١	١,٥٥٣,٨١٧		اجمالي الإيرادات
٦٤١,٤٢٣	٦٧٧,٢٤١	٢١	<u>ينزل</u> : مصاريف إدارية وعمومية
٦٥,٠٥٠	٦٤,٩٦٨		استهلاكات واطفاءات
٤٤,٩٢٩	٤٦,٤١٧		مصاريف فوائد وعمولات
٧٥١,٤٠٢	٧٨٨,٦٢٦		مجموع المصاريف
١,٠٦٦,٨٦٩	٧٦٥,١٩١		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٦٤,٩٢٦)	(٢١٥,١٨٨)	١١٣	(مصرف) ضريبة الدخل
٨٠١,٩٤٣	٥٥٠,٠٠٣		الربح للسنة
بنود الدخل الشامل :			
(٢,٠٩٣)	(٦,٩٧٤)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٩,٨٥٠	٥٤٣,٠٢٩		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "الأوراق المستقلة"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

صالح - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٦,٧٦٩	٩,٧٣٨	١,١٢٤,٩١٣	٨,٩٣١,٤٧٠
-	-	-	٥٥٠,٠٠٣	٥٥٠,٠٠٣
-	-	(٦,٩٧٤)	-	(٦,٩٧٤)
-	-	(٦,٩٧٤)	٥٥٠,٠٠٣	٥٤٣,٠٢٩
-	٧٦,٥١٩	-	(٧٦,٥١٩)	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٣,٢٨٨	٢,٧٦٤	١,٥٩٨,٤٤٧	٩,٤٧٤,٤٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

التغير المتراكم في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

الأرباح الموزعة

المحول إلى الاحتياطي اجباري

الرصيد نهاية السنة

٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٠,٠٨٣	١١,٨٣١	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,١٣١,٦٢٠
-	-	-	٨٠١,٩٤٣	٨٠١,٩٤٣
-	-	(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)
-	-	(٢,٠٩٣)	٨٠١,٩٤٣	٧٩٩,٨٥٠
-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
-	١٠٦,٦٨٦	-	(١٠٦,٦٨٦)	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٦,٧٦٩	٩,٧٣٨	١,١٢٤,٩١٣	٨,٩٣١,٤٧٠

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

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١,٠٦٦,٨٦٩	٧٦٥,١٩١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٢١,٨٠٢	٦٤,٩٦٨		إستهلاكات وإطفاءات
-	٢٤,٦٠٠		الفائدة على التزامات التأجير التمويلي
٩,٦٥٢	(٦٨٤)		(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متحققة
٩٥,٦٤٢	٣٤٨,٠٤٨	٨ و ٧	ديون معدومة
(١١٢,٠٨٨)	(١٣٤,٣٤٧)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٠٣١)	(٤٨,٨١٨)		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية
١,٠٦٨,٨٤٦	١,٠١٨,٩٥٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٧٨,٦٢٥	(٢,٦٩٧)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
(١٨٩,٤٩٤)	(١,٢١١,٤٣٢)		(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٨٣,٤٩٧	١١٩,٤٣٧		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣٧,٤١٩)	(٢٠,٥٤٠)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١,٩٥٣,١٩٤	١,٧٣١,٩٧٩		الزيادة الزيادة في ذمم دائنة
٦٩٥	(١,٤٧١)		(النقص) الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٨,٨٢٦	(٣٨,٨٢٦)		(النقص) الزيادة في مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٦٩,٩٢١	(٢٥٦,٢٢٥)		(الزيادة) النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٤٨٩,٦٢٩)	٤٤,٧٢٤		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٧٧,٠٦٢	١,٣٨٣,٩٠٧	١٣ ب	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٤٣٣)	(٢٩٥,٥٨٧)		ضريبة الدخل المنفوعة
٢,٦٦٢,٦٢٩	١,٠٨٨,٣٢٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٨٢٤,٧٧٩	(٢,٣٥٤,٦٠٣)		التغير في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ اشهر)
(٣٨٤)	(٣,٨٧٥)		شراء موجودات ثابتة
-	(١,٥٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(٥٨١,٦٦٠)	(٣٥٧,٦٠١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥,٩٤٥	-		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
١,٣٠٨,٦٨٠	(٢,٧١٧,٥٧٩)		صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٥١,٧٠٠)		المسدد من التزامات التأجير التمويلي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		الأرباح الموزعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥١,٧٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٩٧١,٣٠٩	(١,٦٨٠,٩٥٩)		(النقص) الزيادة في النقد
٦,٢٦٦,١٦٨	٩,٢٣٧,٤٧٧		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٩,٢٣٧,٤٧٧	٧,٥٥٦,٥١٨	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

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

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

**١ - عام**

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

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢١.

**٢ - أهم السياسات المحاسبية**

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل إدارة المجموعة (بنك القاهرة عمان) والتي تبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٥).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - ذمم مدينة و ذمم مدينة لعملاء الهامش
- تظهر الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
  - يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
  - يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ب - الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقرر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
  - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
  - يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
  - يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .
- ج - موجودات غير ملموسة
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم إطفائها بمعدل ٢٥٪ سنوياً .
  - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
  - لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الدخل للسنة .

#### د - ضريبة الدخل

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

#### هـ - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

#### و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### ز - التقاص

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

#### ح - المعاملات بالعملات الأجنبية

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



#### ط - الأدوات المالية

##### الإعتراف المبدئي والقياس :

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف 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 الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

#### ي - الموجودات المالية

##### الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

##### القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
  - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
  - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :
- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
  - يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

#### ك - التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة 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 وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

#### ل - الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

#### م - تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

#### ن - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### س - الشطب

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

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

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

#### ف - المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدى بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

#### أدوات حقوق الملكية

##### راس المال

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

##### اسهم الخزينة

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

#### المطلوبات المالية

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

#### ص - القيمة العادلة

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

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

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير 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.

#### ع - عقود الإيجار

##### الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

#### 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 الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

- تقييم نموذج الأعمال :  
يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدبر بها الشركة الموجودات المالية معًا بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءًا من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسبًا، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:  
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهرًا للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.
- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:  
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات و المعدات المستخدمة في الدولة وكذلك تقوم الادارة بتقييم كفاية الايضاحات المتعلقة ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:  
تقوم الادارة 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 وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصص القضايا:  
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.  
يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .
- احتمالية التعثر  
تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر  
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- الإعتراف بالإيراد  
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".
- بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد اثر جوهري او مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١١٦	١١٣
٥,٤٠٥,٢٧٩	٨,٥٦٩,٣٤٤
٨٣٣,٥٠٢	٩٤٥,٣٨٧
٦,٢٣٨,٨٩٧	٩,٥١٤,٨٤٤

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٤٠٧,٦٣١	٤,٧٦٢,٢٣٥
(٩,٧٨٨)	(٤,٥٣٤)
٥,٣٩٧,٨٤٣	٤,٧٥٧,٧٠١

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

- تشمل ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال العام ٢٠٢٠ ودیعة الشركة في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٤,٣٠٪، خلال العام ٢٠١٩ كان لدى الشركة ودائع في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٦,١٪ .

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

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥,٤٠٧	٩,٧٨٨
٤,٣٨١	(٥,٢٥٤)
٩,٧٨٨	٤,٥٣٤

رصيد بداية السنة  
المحول الى مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - ذمم مدينة  
رصيد نهاية السنة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٦,٨٥٤	-
٨٤,٦٥٥	٢٢,٠٧٢
١٤١,٥٠٩	٢٢,٠٧٢

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

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٨٧١,٦٠٣	٨٦٨,٩٠٦	
(٦١١,٢٨٥)	(٥٩٨,٠٢٥)	
٢٦٠,٣١٨	٢٧٠,٨٨١	

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

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

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٨,٠٢٥	٧٥٨,٠٨١		
-	(٩٥,٦٤٢)		
٧,٧٤١	(٥٦,٠٧٨)		
٥,٢٥٤	(٤,٣٨١)		
٢٦٥	(٣,٩٥٥)		
٦١١,٢٨٥	٥٩٨,٠٢٥		

الرصيد في بداية السنة  
ديون معدومة خلال السنة  
محول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة  
- ذمم التعامل بالهامش مدينة  
محول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة  
- ودائع  
محول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١٢٧,٧٦١	١١٣,٣٨٩	
١٦,٧٣٨	٢٠,٠٦٢	
١١٥,٨١٩	١٣٧,٤٣٠	
٢٦٠,٣١٨	٢٧٠,٨٨١	

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

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

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





١١ - موجودات ثابتة بالصافي  
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٩٧٠	١٩٨,٩٥١	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٢٨,٦٩٣
الاضافات	-	٣,٨٧٥	-	-	٣,٨٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٩٧٠	٢٠٢,٨٢٦	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣٢,٥٦٨
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٦٢,٣١١	١٨٨,٣٢٤	٧٧,٨١٩	١٥,٠٧٦	٣٤٣,٥٣٠
الاضافات	١,٤٤٣	٤,٢٨٢	١٤,٦٣٩	-	٢٠,٣٦٤
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٧٥٤	١٩٢,٦٠٦	٩٢,٤٥٨	١٥,٠٧٦	٣٦٣,٨٩٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢١٦	١٠,٢٢٠	٥٥,٣١٤	٢,٩٢٤	٦٨,٦٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٩٧٠	٢٠١,٧٣٥	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣١,٤٧٧
الاضافات	-	٣٨٤	-	-	٣٨٤
الاستبعادات	-	(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٩٧٠	١٩٨,٩٥١	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٢٨,٦٩٣
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٦٠,٧٨٩	١٨٧,١٨٩	٦٣,١٨٠	١٥,٠٧٦	٣٢٦,٢٣٤
الاضافات	١,٥٢٢	٤,٣٠٣	١٤,٦٣٩	-	٢٠,٤٦٤
الاستبعادات	-	(٣,١٦٨)	-	-	(٣,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٢,٣١١	١٨٨,٣٢٤	٧٧,٨١٩	١٥,٠٧٦	٣٤٣,٥٣٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٦٥٩	١٠,٦٢٧	٦٩,٩٥٣	٢,٩٢٤	٨٥,١٦٣

بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته ٢٤٠,١٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وما قيمته ٢٣٧,٧٨٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٤٥١,٩٢٥	٤٣٢,٠٣٥	
٢,١٣٨,٧٩٩	١,٠٦٤,٢٥٤	
٥,١٣٩,٣١٤	٤,٥٠١,٧٧٠	
٧,٧٣٠,٠٣٨	٥,٩٩٨,٠٥٩	

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

١٣ - ضريبة الدخل

أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢١٥,١٨٨	٢٦٤,٩٢٦	
٢١٥,١٨٨	٢٦٤,٩٢٦	

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة \*

\*\* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤٪ المتحققة داخل المملكة و ١٠٪ للأرباح الخارجية.

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢,١١٧,٢٠٨	١,٨٦٦,٧١٥	
٢١٥,١٨٨	٢٦٤,٩٢٦	
٢,٣٣٢,٣٩٦	٢,١٣١,٦٤١	
(٢٩٥,٥٨٧)	(١٤,٤٣٣)	
٢,٠٣٦,٨٠٩	٢,١١٧,٢٠٨	

الرصيد في بداية السنة

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١,٠٨٢	١,٣١٤	
٧٧٥	٢٣٢	
٣٠٧	١,٠٨٢	

الرصيد في بداية السنة

المستبعد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة تم الاعتراض على القرار وما يزال منظورا امام محكمة البداية الضريبية.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ .

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

١٤ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١١٣,٤٩٧	٨٦,٠٤٧	
٤٨,٣٨٧	٥٣,١٤١	
٩٠,٩٥٢	٦٨,٥٣٢	
٥,٧٢٨	٥,٧٢٨	
٤٣٩	٨٣١	
٢٥٩,٠٠٣	٢١٤,٢٧٩	

مخصص رواتب ومنافع موظفين  
مصاريف مستحقة  
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية  
امانات عملاء  
أخرى

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٨٣,٢٦٥	٨٤٨,٩٧٠	
٥٧٩,٧٤٦	١٤٤,٧٧٣	
٦٦٣,٠١١	٩٩٣,٧٤٣	

عمولات التداول بالسوق المحلي  
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي

١٦ - أتعاب إدارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة وإداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل ، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٧ - إيرادات الفوائد  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢٥٦,٥٨٧	٣٦٥,١٢٤	
٢٥٦,٥٨٧	٣٦٥,١٢٤	

إيرادات فوائد بنكية \*

\* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال السنة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان و البنك الاستثماري .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ودائع وحسابات جارية	بنك دائن	ذمم مدينة	ذمم دائنة	عمولات بالصادف	ايرادات فوائد	مصاريف أخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨١٩,٣٤٤	-	-	-	١٤,٤٨٧	٥٣,١٦٦	٥,٠٠٦	
-	-	٢٥٦,٢٢٤	-	-	-	-	
-	-	٣٤٣,٩٣٨	٤٠٨	١٥,٩٧٣	٢٠,١٩٧	-	
-	-	-	-	٨,٦٩٧	-	-	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ودائع وحسابات جارية	بنك دائن	ذمم مدينة	ذمم دائنة	عمولات بالصادف	ايرادات فوائد	مصاريف أخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٠٥,٢٧٩	-	-	-	١٢,٢٣٣	٧٨,٨٨٨	٦,٥٣٦	
-	-	-	٣٨,٨٢٦	-	-	-	
-	-	٣٥٦,١٢٩	٨٦	٧٢٤,٧٠٦	٢٠,٨٩٩	-	

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

**عناصر خارج قائمة المركز المالي :**

- كان هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨٨,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١١٤,٧٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٢٤,١٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

\* الشركة المالكة.

\*\* شركة شقيقة.

\*\*\* يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان .

**١٩ - النقد وما في حكمه**

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٩,٥١٤,٨٤٤	٦,٢٣٨,٨٩٧
-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٩٥٨,٣٢٦)	(١,٤٢٠)
٧,٥٥٦,٥١٨	٩,٢٣٧,٤٧٧

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

٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٢,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٠٠,٥٦٨	٤٣٩,٩٣٢	رواتب ومكافآت موظفين
٤٣,٨٨٧	٤٤,٧١٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,١٩٢	٢,٧٥٤	ايجارات
٢٨,٨٤٠	٢٩,٢٢٥	مصاريف التأمين
١,٣٢٦	٢,٩٩١	قرطاسية
٣,٣٩٨	٢,٢١٦	مصاريف دعائية و اعلان
٩٦٧	٩٦٨	ضيافة
١٤,٥٧١	١٤,٠٥٧	برق، بريد وهاتف
١٥,٨٤٦	١٦,٩٢٠	اتعاب مهنية
١,٥٣٩	١,٢٠٦	مصاريف تدريبية و مؤتمرات
٥٤,٠١٤	٤٥,٠٢٧	الرسوم والاشتراكات
٤,٨٩٣	٤,٢٩٦	تنظيفات
١,٣٣١	١,٠٨٨	صيانة سيارات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٢,٢٧٣	١٥,١٣٩	مصاريف صيانة
١٠,٣٣٢	٨,٤٤٨	مياه وكهرباء
٥,٨٧٩	٨,٣١٠	مصاريف قضايا
١٦,٩٩٤	١٧,٤٢٨	مصاريف الحفظ الامين
٦,٥٧٣	٧,٥١٨	اخرى
<u>٦٤١,٤٢٣</u>	<u>٦٧٧,٢٤١</u>	

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٧١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ٢,٠٣٠,٠٣٧ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية و لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية باستثناء إدعاء متقابل في دعوة مقامة من قبل الشركة وموضوعها مطالبة مالية بقيمة ٩٣٨,٣٦٠ دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني وادارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى .



## ٢٣ - الأدوات المالية

### أ - إدارة مخاطر رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٩,٤٧٤,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨,٩٣١,٤٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

### ب - مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٧,٢٩٥,٨٢٥	٢١,٤٤٠,٢٣٦
٨,٤١٧,٠٠١	١٢,٠٨٤,٥٤٨
٨,٨٧٨,٨٢٤	٩,٣٥٥,٦٨٨

موجودات متداولة

ينزل : مطلوبات متداولة

الفائض في رأس المال العامل

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

### ج - مخاطر الائتمان

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

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

- فيما يلي الحركة على ارصدة التعرضات المتعلقة بالذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٩١,٧٣٠	٥,٨٠٢,٩٧٨	٢,٤٧٠,٤٧٢	-	٣,٣٣٢,٥٠٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٣,٨٣١	١,٥١٦,٩٨٦	-	-	١,٥١٦,٩٨٦	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩١٠,٧٥٣)	(٦٣٣,٩٣٤)	-	-	(٦٣٣,٩٣٤)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٣,٨١٣	٥٨٧,٣٠٤	(٥,٥١٦)	-	٥٩٢,٨٢٠	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
(٩٥,٦٤٢)	(٣٤٨,٠٤٨)	(٣٤٨,٠٤٨)	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٥,٨٠٢,٩٧٩	٦,٩٢٥,٢٦٨	٢,١١٦,٩٠٨	-	٤,٨٠٨,٣٧٨	-	

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتعلقة بذمم المدينة وذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٢٤,٧٨٢	١,٩٢٠,٨٠٤	١,٩٠٢,٨١٦	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
(٤,٣٨١)	٥,٢٥٤	-	-	-	-	الأثر على مخصص التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل المحول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ودائع)
(٣,٩٥٥)	٢٦٥	-	-	-	-	المحول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
-	٢٥,٤٠٤	٤٥,٨٩١	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٩٥,٦٤٢)	(٣٤٨,٠٤٨)	(٣٤٨,٠٤٨)	-	-	-	صافي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة
١,٩٢٠,٨٠٤	١,٦٠٣,٦٧٩	١,٦٠٠,٦٥٩	-	-	-	

د - مخاطر أسعار الفوائد

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

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

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠</u>		<u>١ + ٪</u>	<u>١ - ٪</u>
		دينار	دينار
الربح (الخسارة) للسنة		٤٧,٥٧٧	(٤٧,٥٧٧)
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩</u>		<u>١ + ٪</u>	<u>١ - ٪</u>
		دينار	دينار
الربح (الخسارة) للسنة		٥٣,٩٧٨	(٥٣,٩٧٨)

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

٢٤- عقود الإيجار

أ - موجودات حق الإستخدام - بالصافي

تقوم الشركة بإستئجار المباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١٥ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٧٤,٥٥٢	٥١٧,٨٠٠
-	-
(٤٣,٢٤٨)	(٤٣,٢٤٨)
-	-
٤٣١,٣٠٤	٤٧٤,٥٥٢

الرصيد في بداية السنة  
يضاف : إضافات خلال السنة  
يطرح : الإستهلاك للسنة  
عقود ملغاة  
رصيد في نهاية السنة

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٩١,٩٩٠	٥١٧,٨٠٠
-	-
٢٤,٦٠٠	٢٥,٨٩٠
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)
-	-
٤٦٤,٨٩٠	٤٩١,٩٩٠

الرصيد في بداية السنة  
يضاف : إضافات خلال السنة  
الفائدة خلال السنة  
يطرح : المدفوع خلال الفترة  
عقود ملغاة  
رصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٨١,٣٠٠	٢٥,٨٩٠
-	-
٣٨٣,٥٩٠	٤٦٦,١٠٠
-	-
٤٦٤,٨٩٠	٤٩١,٩٩٠

خلال أقل من سنة  
من سنة الى ٥ سنوات  
أكثر من ٥ سنوات

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٦٠٤,٤٢٢ دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٦,٧٠٠	٥١,٧٠٠
٢٩٧,٦٧٥	٢٩٤,٨٤٠
٢٥٠,٠٤٧	٣٠٩,٥٨٢
٦٠٤,٤٢٢	٦٥٦,١٢٢

خلال أقل من سنة  
من سنة الى ٥ سنوات  
أكثر من ٥ سنوات

ج - المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٣,٢٤٨	٤٣,٢٤٨
٢٤,٦٠٠	٢٥,٨٩٠
٦٧,٨٤٨	٦٩,١٣٨

إستهلاك موجودات حق إستخدام للسنة  
الفائدة خلال السنة  
إجمالي المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار خلال السنة

## ٢٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً إلى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركيز اختياريّاً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢) ؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.



## المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

## التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعقيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعقيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١٠,٣٠)

- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

## 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 وتفاصيلها كما يلي:

### سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢١

### المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار).

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقديم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) *إندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والالات والمعدات* المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والالات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) *المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد*.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والالات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠  
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - *تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى* - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - *الأدوات المالية* - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) *عقود الإيجار* - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) *الزراعة* - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنيّة القيمة الحالية.

سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال.

سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
  - توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
  - تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
  - تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضًا بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
  - عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
  - إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تأجيل تاريخ السريان إلى  
أجل غير مسمى. ما يزال  
التبني مسموحًا به.

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

٢٦ - أثر جائحة (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما أن هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال المجموعة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ- قامت الشركة بتشكيل لجنة تخطيط استمرارية العمل لتحديد والاشراف على تطبيق خطة استمرارية العمل والمتعلقة بما يلي :

- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها و ذلك لضمان إستمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية .
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والعملاء وذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع و أماكن العمل.

ب- في جانب رصد أثر ازمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت ادارة الشركة بتحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ج- في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت ادارة الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علما بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

