

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الشريك
د	قائمة التدفقات النقدية

صفحة
٢٤ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٧٦٠٩-٠٠١

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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

اساس الرأي

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

أمر أخرى

تم تدقيق القوائم المالية المنفصلة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، من قبل مدقق حسابات آخر والذي ابدى رأي غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١٨ اذار ٢٠٢٠.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية
بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

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

ويعتبر القائمون 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 احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان 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 الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل
فردى أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على
هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني
طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ،
وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة
توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ،
حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة
الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف،
ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها
المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم
الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً
جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ،
يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال
كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي
تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى
التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٢٩ آذار ٢٠٢١

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
موجودات متداولة :			
٢,١١٩,١١٩	٢,٠٢٧,٥٩١	٥	نقد لدى البنوك
٧٦,٣٠٠	٦٣,٨٤٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
٣٤,٨٨٣	١١٣,٣٧٤	٧	ذمم مدينة - بالصافي
-	١٤,٩٤٨		تسوية التداول
٣٢,٧٦٥	٤٥,١٧٢	٨	أرصدة مدينة اخرى
٢,٢٦٣,٠٦٧	٢,٢٦٤,٩٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة :			
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	صندوق ضمان التسوية
١٥٠,٣٣٣	١٤٩,٥٦٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٢	٨,٣٥٦	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠١,٣٠٥	٢٠١,١٠٥		الموجودات غير الملموسة - بالصافي
٣٨٣,٢٠٠	٣٨٤,٠٢٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٦٤٦,٢٦٧	٢,٦٤٨,٩٥٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة :			
٣٧,٤٣٣	٢٨,٨٠٩	١٢	ذمم دائنة
٣٢,١٨٧	-		تسوية التداول
٤,٩٤٠	٥,٧٧١		مصاريف مستحقة
٧٤,٥٦٠	٣٤,٥٨٠		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الشريك			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٩/أ	رأس المال المدفوع
١٣١,٣٩٦	١٣٥,٧٤٠	١٩/ب	الاحتياطي الاجباري
(٥٩,٦٨٩)	(٢١,٣٦٣)		(الخسائر) المتراكمة
٢,٥٧١,٧٠٧	٢,٦١٤,٣٧٧		صافي حقوق الشريك
٢,٦٤٦,٢٦٧	٢,٦٤٨,٩٥٧		مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشريك

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدققة المستقل المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>ايضاح</u>
دينار	دينار	
الايرادات :		
٤٢,٨٤٨	٣٩,٠٩٤	ايرادات عمولات تداول أسهم
١٢٢,٩٤٣	١٠٥,٥٧٩	ايرادات فوائد بنكية
٨٢٠	-	ايرادات أخرى
(١١,٣٩٣)	(٦١٠)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٥٥,٢١٨	١٤٤,٠٦٣	اجمالي الايرادات
ينزل : المصاريف :		
٢,٦٧٤	٢,٩٥٠	مصاريف بنكية
٨١,٦٤٩	٨٧,٠٥٧	١٤ المصاريف الإدارية والعمومية
٦,٣١٠	١٠,٦٢٦	مصاريف دعائية و اعلان
٢,٧٨٨	٢,٧٤٠	الاستهلاكات والاطفاءات
(١,٣٧٩)	(٢,٧٥٠)	٧ (المسترد) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٢,٠٤٢	١٠٠,٦٢٣	مجموع المصاريف
٦٣,١٧٦	٤٣,٤٤٠	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٨٦)	(٧٧٠)	١٣ ب/ مصروف ضريبة الدخل
٦٢,٧٩٠	٤٢,٦٧٠	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدققة المستقل المرفق .

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال		الاحتياطي	
المجموع	دينار	الاجباري	الخصائر المتراكمة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٧١,٧٠٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٩٦	(٥٩,٦٨٩)
٤٢,٦٧٠	-	-	٤٢,٦٧٠
-	٤,٣٤٤	٤,٣٤٤	(٤,٣٤٤)
٢,٦١٤,٣٧٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٧٤٠	(٢١,٣٦٣)
٢,٥٠٨,٩١٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٧٨	(١١٦,١٦١)
٦٢,٧٩٠	-	-	٦٢,٧٩٠
-	-	٦,٣١٨	(٦,٣١٨)
٢,٥٧١,٧٠٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٩٦	(٥٩,٦٨٩)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدققة المستقل المرفق .

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٣,١٧٦	٤٣,٤٤٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٢,٧٨٨	٢,٧٤٠	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٢٢,٩٤٣)	(١٠٥,٥٧٩)	ايرادات فوائد بنكية
١١,٣٩٣	٦١٠	خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
(١,٣٧٩)	(٢,٧٥٠)	(المسترد) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٦,٩٦٥)	(٦١,٥٣٩)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣٣,٤٧٣)	(٧٥,٧٤١)	(الزيادة) في الذمم المدينة
٦٢,٦٨١	(٤٧,١٣٥)	(الزيادة) النقص في تسوية التداول
(١٠,٠٠٤)	(١٢,٤٠٧)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٦,٥١٢	(٨,٦٢٤)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
٣,٠٥٥	٨٣١	الزيادة في مصاريف مستحقة
(٣,٣٥٦)	-	(النقص) في المطلوب الى طرف ذي علاقة
(١١,٥٥٠)	(٢٠٤,٦١٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٢٢,٩٤٣	١٠٥,٥٧٩	فوائد بنكية مقبوضة
(١,٦٠٠)	(٤,٣٣٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨٧,٦٩٣)	١١,٨٤٢	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
٣٣,٦٥٠	١١٣,٠٨٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٢,١٠٠	(٩١,٥٢٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١١٩,١١٩	النقد لدى البنوك - بداية السنة
٢,١١٩,١١٩	٢,٠٢٧,٥٩١	النقد لدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدققة المستقل المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - التأسيس والأنشطة

- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية ("الشركة") بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال مدفوع قدره ٢,٥ مليون دينار موزع على ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، وعنوانها عمان - الدوار السادس شارع زهران ص . ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن .

- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .

- إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة.

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.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفرات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ كما هو وارد في الايضاح (٣).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

نقد في الصندوق ولدى البنوك

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

الأدوات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح او الخسارة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٩٪ و ٣٠٪ سنوياً.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الربح أو الخسارة باعتباره تغير في التقديرات .

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة

يتم 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 في قائمة الربح أو الخسارة . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة في نفس السنة .

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 على الفترات اللاحقة .

يتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر محدد على مدى عمرها الانتاجي المقدر لها وبمعدل ١٣٪.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

الشطب

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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 للموجودات المالية المتداولة بموجب سعر السوق في بورصة عمان، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابه لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

ذمم عملاء دائنة

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

المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل الخدمات عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في الأردن .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

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

المخصصات

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

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

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

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

التقاص

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

عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول 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 والافصاحات 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 المتحوّطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً 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، مدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً الى 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 الشركة 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:

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خُصص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١,٣٠)

- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم 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 يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

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

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

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 للفترات
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 تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه 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.

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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

تُحدد 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 والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨
- ٢٠٢٠

إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- 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 سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) 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 تقنية 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.

سارية المفعول للفترات
السوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

- 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.
- 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 أيضاً 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 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 مسموحاً به.

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

٤ - 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 الشريك . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية 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 مناقشتها 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 الربح او الخسارة.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الربح أو الخسارة.

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 للسياريوهات 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 أثر جوهري أو مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

٥ - نقد لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٨٧,٥٩١	١٥٩,١١٩	
١,٩٤٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	
٢,٠٢٧,٥٩١	٢,١١٩,١١٩	

حسابات جارية
ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بمعدل فائدة يتراوح من ٢٪ الى ٤٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل كفالات لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية .

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٦٣,٨٤٨	٧٦,٣٠٠	
٦٣,٨٤٨	٧٦,٣٠٠	

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٧ - ذمم مدينة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٦٤٧,٥٢٨	٥٧١,٧٨٧	
(٥٣٤,١٥٤)	(٥٣٦,٩٠٤)	
١١٣,٣٧٤	٣٤,٨٨٣	

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة التجارية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الصناعي الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بشطب أي ذمم مدينة تجارية في حالة توفر معلومات تشير إلى أن المدين في ضائقة مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للاسترداد منها، على سبيل المثال عندما يتم وضع المدين في التصفية أو خضوعه لإجراءات إفلاس.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٣٨,٢٨٣	٥٣٦,٩٠٤	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(١,٣٧٩)	(٢,٧٥٠)	الرصيد في نهاية السنة
٥٣٦,٩٠٤	٥٣٤,١٥٤	

٨ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٥٨٩	٨,٦٣٤	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
١٢,٠٨١	١٩,٦٢٨	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٧,٨٦٠	٥,٧٠٠	ذمم موظفين
٤,٢٣٥	١١,٢١٠	
٣٢,٧٦٥	٤٥,١٧٢	

٩ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١٠ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للعام ٢٠٢٠	اجهزة حاسوب آلي	ديكورات	اثاث	مقسم و هاتف	اجهزة و معدات	المجموع
الكلفة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٥,٨٨٥	٢٠,٤١٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٨٣,٩٩٩
الاضافات	٤,٣٣٤	-	-	-	-	٤,٣٣٤
الرصيد نهاية السنة	٥٠,٢١٩	٢٠,٤١٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٨٨,٣٣٣
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد بداية السنة	٣٩,٦٩٥	٢٠,٠٨٩	٨,٠٤٦	٤,٢٢٤	٥,٣٨٣	٧٧,٤٣٧
استهلاك السنة	٢,٤٦٦	٧٤	-	-	-	٢,٥٤٠
الرصيد نهاية السنة	٤٢,١٦١	٢٠,١٦٣	٨,٠٤٦	٤,٢٢٤	٥,٣٨٣	٧٩,٩٧٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨,٠٥٨	٢٥٥	٣٠	٥	٨	٨,٣٥٦

للعام ٢٠١٩	اجهزة حاسوب آلي	ديكورات	اثاث	مقسم و هاتف	اجهزة و معدات	المجموع
الكلفة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٤,٦٢٥	٢٠,٠٧٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٨٢,٣٩٩
الاضافات	١,٢٦٠	٣٤٠	-	-	-	١,٦٠٠
الرصيد نهاية السنة	٤٥,٨٨٥	٢٠,٤١٨	٨,٠٧٦	٤,٢٢٩	٥,٣٩١	٨٣,٩٩٩
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد بداية السنة	٣٧,٢٦٢	١٩,٩٩١	٧,٩٨٩	٤,٢٢٤	٥,٣٨٣	٧٤,٨٤٩
استهلاك السنة	٢,٤٣٣	٩٨	٥٧	-	-	٢,٥٨٨
الرصيد نهاية السنة	٣٩,٦٩٥	٢٠,٠٨٩	٨,٠٤٦	٤,٢٢٤	٥,٣٨٣	٧٧,٤٣٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦,١٩٠	٣٢٩	٣٠	٥	٨	٦,٥٦٢

نسبة الإستهلاك السنوية % ٢٠ - ١٥ ٢٠ - ٩ ٢٥ ٣٠ ٢٠

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٤,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١١ - الموجودات غير الملموسة

يمثل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢٠١,٦٠٠	٢٠١,٦٠٠	٢٠١,٦٠٠
-	-	-
٢٠١,٦٠٠	٢٠١,٦٠٠	٢٠١,٦٠٠
٢٩٥	٤٩٥	٢٩٥
٢٠١,٣٠٥	٢٠١,١٠٥	٢٠١,٣٠٥
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
٢٩٥	٩٥	٢٩٥
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
٤٩٥	٢٩٥	٢٩٥

رصيد بداية السنة
الإضافات

رصيد نهاية السنة
ينزل: الإطفاء المتراكم *

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

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

- تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار عمرها الزمني غير محدد وبالتالي لا يتم إطفاءها .

١٢ - ذمم دائنة

يشمل هذا البند ذمم مستحقة لعملاء الشركاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما ان هذه الذمم لا يستحق عليها اية فوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢٨,٧٧٧	٣٧,٤١٤	٢٨,٧٧٧
٣٢	١٩	٣٢
٢٨,٨٠٩	٣٧,٤٣٣	٢٨,٨٠٩

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥)

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

- لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كون أن الشركة لديها خسائر متراكمة من سنوات سابقة مقبولة ضريبياً لإطفاء ارباح السنة.

- ويرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة لا داعي لقيد أية مخصصات في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
(٧٧٠)	(٣٨٦)	(٧٧٠)
(٧٧٠)	(٣٨٦)	(٧٧٠)

أثر الضرائب المؤجلة

ج - الوضع الضريبي

- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ للشركة ، كما تم تقديم الاقرار ضريبي للعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقه من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنه.

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية .

د - موجودات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩			
الرصيد	المبالغ	المبالغ	الرصيد	الموجودات	الموجودات
بداية السنة	المضافة	المحيرة	نهاية السنة	الضريبة	الضريبة
دينار	دينار	دينار	دينار	المؤجلة	المؤجلة
٥٣٦,٩٠٤	-	(٢,٧٥٠)	٥٣٤,١٥٤	١٤٩,٥٦٣	١٥٠,٣٣٣
٥٣٦,٩٠٤	-	(٢,٧٥٠)	٥٣٤,١٥٤	١٤٩,٥٦٣	١٥٠,٣٣٣

الخسائر الائتمانية
المتوقعة

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٤ - المصاريف الادارة والعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	دينار	٢٠١٩	دينار
٤٥,٣٠٥	رواتب الموظفين	٤٥,٣٢٠	
١٠,٩٣٨	اتعاب مهنية وقانونية	١١,٠٠٢	
٥,٣٠٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٦,٢٨٣	
٧,٨٤٢	رسوم ورخص الوساطة المالية	٦,٦٦٦	
٦,٤١٧	نظام الرابط الالكتروني	٤,٥٠٩	
١,٨٦٥	مصاريف تأمين	٨١٢	
١,٦٨٦	برق وبريد وهاتف	٢,٧٧٩	
٢,٠٠٠	ايجارات	٢,٠٠٠	
٢,٢٨٠	قرطاسية ومطبوعات	٤٣٦	
٣,٤١٩	أخرى	١,٨٤٢	
٨٧,٠٥٧		٨١,٦٤٩	

١٥ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (إفصاحات الأطراف ذات العلاقة) ؛ الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
٢٠١٩	دينار
دينار	

بنود قائمة المركز المالي
ذمم دائنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
٢٠١٩	دينار
دينار	

بنود قائمة الربح او الخسارة
ايرادات عمولات وساطة مالية

٢٨٥	١,٢٧٠
٢,٩١٠	١١,٦٤٨
٨٧٧	٤,٠١١
٢٢,٢٠١	١٢,٣٤٢
٦٩٠	١,٨٦٤

الأردن الدولية للتأمين *
الأردن الدولية للإستثمار **
شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات
محمد صالح ابراهيم علي جابر
أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم

* الشركة المالكة .

** شركة تابعة للشركة المالكة .

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
٢٠١٩	دينار
دينار	
٣٣,٨٧١	٣٣,٣٧٢

رواتب ومكافآت أخرى

١٦ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري الخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٢,٦١٤,٣٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,٥٧١,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ب - مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٢٦٣,٠٦٧	٢,٢٦٤,٩٣٣
٧٤,٥٦٠	٣٤,٥٨٠
٢,١٨٨,٥٠٧	٢,٢٣٠,٣٥٣

موجودات متداولة

ينزل : مطلوبات متداولة

الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى 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

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الطرف الاخر للاداء المالية على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي الى حدوث خسائر. قامت الشركة بتبني سياسة تقوم على توثيق ديونها لدى الغير بالمستندات اللازمة والكفيلة بمتابعة أية أموال متأخرة السداد قانونياً بمساعدة مستشارها القانوني، كما تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال دراسة مستوى الملاءة المالية للمدينين، بالإضافة الى التأكد من أن القيمة التراكمية للائتمان تتعلق بأطراف موافق عليها من قبل الادارة، ومن خلال متابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الادارة بشكل دوري، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان.

١٧ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية، وقد بلغت تأميناتها النقدية ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (إيضاح رقم (٥)).

١٨ - القضايا

هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة وهي ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .

١٩ - حقوق الشريك

أ- رأس المال المدفوع

يتألف رأسمال الشركة المدفوع من ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم.

ب- الاحتياطي الإجباري

يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ المتراكمة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

٢٠- أثر جائحة (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيته 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 الشركة ، 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.

٢١ - الموافقة على القوائم المالية

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١ .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

القيمة العادلة				إيضاح ٣١	
				كان٣١	٢٠٢٠
العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	الاول	٢٠١٩
				المدخلات المستخدمة	غير ملموسة
غير الملموسة والقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	٦٣,٨٤٨
				المستوى الاول	٦٣,٨٤٨
				٧٦,٣٠٠	٦٣,٨٤٨
				٧٦,٣٠٠	٦٣,٨٤٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
القيمة الدفترية	القيمة الحالية	القيمة الدفترية	القيمة الحالية
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٤٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٣٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٦,٧٦٠
١,٩٤٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٣٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٦,٧٦٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

ودائع لدى البنوك

مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

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