



شركة الاستشارات المالية الدولية
INTERNATIONAL FINANCIAL CENTRES K.S.C.C.

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول 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 تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم فترة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت نائبة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لراينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيتنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٨ شباط ٢٠٢١



شركة الاستثمارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١ ١١٦	٢ ٠١٤	٣	موجودات غير متداولة
١ ١١٦	٢ ٠١٤		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٨٤٨ ٩٦٣	٧٦٩ ٤١٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٢ ٩٦٠	٨٤ ٩٥١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٥٣ ٢٦٧	٤٢٨ ٦٢٩	٦	ذمم عملاء مدينة
٠٠٠	١٦ ٦٠١	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١ ٨٤٠ ٥٨١	٢ ٠٥٣ ٠٠٣	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣ ٢٣٥ ٧٧١	٣ ٣٥٢ ٥٩٧		مجموع الموجودات المتداولة
٣ ٢٣٦ ٨٨٧	٣ ٣٥٤ ٦١١		مجموع الموجودات
		٨	حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		علاوة الإصدار
١٣٤ ٨٧١	١٣٤ ٨٧١		احتياطي إجباري
(١ ٢٤٤ ٨٦٤)	(١ ٣٧٢ ٢٦٠)		خسائر متراكمة
٣ ٠٧٦ ٢١٤	٢ ٩٤٨ ٨١٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٧ ٨٧٥	١٩ ٦٤٩	٩	تسوية التداول
٥١ ١٤٢	٥٤ ٤٣٥	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣ ٤٧٤	٠٠٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٧١ ٦٦٤	٣١٧ ١٣٢	١٢	ذمم عملاء دائنة
١ ٩٤١	٠٠٠	٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٤ ٥٧٧	١٤ ٥٧٧		بنوك دائنة
١٦٠ ٦٧٣	٤٠٥ ٧٩٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٣ ٢٣٦ ٨٨٧	٣ ٣٥٤ ٦١١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس هيئة المديرين

Handwritten signatures and stamps of the financial director, executive director, and board of directors.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١٥٩١٠	٤٠٥٢٣	١٣	صافي عمولات الوساطة
٦٤٩٨٦	٤٧٩٥٣		فوائد وعمولات التمويل على الهامش
١٠٠٨٠٣	٧٩٥٠٠		إيراد فوائد بنكية
٥٠٥٨٤	٢٣٢٦٨		أرباح اسهم شركات عامة موزعة
١٣١٥	٠٠٠		أرباح بيع موجودات مالية متحققة
١٤٧٩	١٥٠٥		إيرادات أخرى
٢٣٥٠٧٧	١٩٢٧٤٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف
١٨٨٨٠٢	١٥١٩٠٥	١٤	مصاريف إدارية
١٠٠٥٣	١٠٠٢٠		فوائد وعمولات بنكية
٢٤٢٣٨	١٠٨٠٦٨		فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٣٦٠٠	١٠٦٠٠		مخصص نهاية خدمة
٠٠٠	٣٩٢٣٦		خسائر بيع موجودات مالية متحققة
٢٧٦	٣١٦	٣	استهلاكات
٢٢٦٩٦٩	٣٢٠١٤٥		مجموع المصاريف
٨١٠٨	(١٢٧٣٩٦)		(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس هيئة المديرين

[Signature]

[Signature]

[Signature]

شركة الاستثمارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٣٤.٠٦٠	(١.٢٥٢.١٦١)	٣.٠٦٨.١٠٦
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٨١٠.٨	٨١٠.٨
٠٠٠	٠٠٠	٨١١	(٨١١)	٠٠٠
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٣٤.٨٧١	(١.٢٤٤.٨٦٤)	٣.٠٧٦.٢١٤
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٢٧.٣٩٦)	(١٢٧.٣٩٦)
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٣٤.٨٧١	(١.٣٧٢.٢٦٠)	٢.٩٤٨.٨١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الربح والدخل الشامل للسنة
تحويلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسارة والدخل الشامل للسنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس هيئة المديرين

د. محمد

د. محمد

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨١٠٨	(١٢٧ ٣٩٦)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح السنة
			تعديلات
٢٧٦	٣١٦	٣	استهلاكات
(١٠٠ ٨٠٣)	(٧٩ ٥٠٠)		إيراد فوائد بنكية
٣٦٠٠	١٠٦٠٠		مخصص نهاية خدمة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨ ٤٨٧)	٤ ٥٣٥		أرصدة مدينة أخرى
...	(١٦ ٦٠١)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٩٧ ٤١٢	٢٤ ٦٣٨		ذمم عملاء مدينة
٤٧ ٣٨٠	١ ٧٧٤		تسوية التداول
١ ٥٢٩	(٧ ٣٠٧)		أرصدة دائنة أخرى
(٥ ٩٦٧)	(١ ٩٤١)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١١ ٠٤٧)	٢٤٥ ٤٦٨		ذمم عملاء دائنة
٣٣١ ٩٠١	٥٤ ٥٨٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٤ ٤٨١)	٧٩ ٥٥٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠٠ ٨٠٣	٧٩ ٥٠٠		فوائد مقبوضة
(٨٥٥)	(١ ٢١٤)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٤٤ ٥٣٣)	١٥٧ ٨٣٦		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨٧ ٣٦٨	٢١٢ ٤٢٢		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ٧٥٣ ٢١٣	١ ٨٤٠ ٥٨١	٧	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١ ٨٤٠ ٥٨١	٢ ٠٥٣ ٠٠٣	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس هيئة المديرين

[Signature]

[Signature]

[Signature]

(١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢.٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) الإيجارات والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على امتيازات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية.

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية 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 باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تقيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

%	
١٠ - ٢٠	أثاث ومفروشات
١٥ - ٢٠	أجهزة ومعدات

موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمه

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

التقاص

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية، الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتبليغ دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

شركة الاستثمارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلية
٧٤ ٦٨١	٤٠ ٠١٧	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١ ٢١٤	١ ٢١٤	٠٠٠	إضافات
٧٥ ٨٩٥	٤١ ٢٣١	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٣ ٥٦٥	٣٨ ٩٠١	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم
٣١٦	٣١٦	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٣ ٨٨١	٣٩ ٢١٧	٣٤ ٦٦٤	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١ ١١٦	١ ١١٦	٠٠٠	القيمة الدفترية
٢٠١٤	٢٠١٤	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤) موجودات مالية تُقِيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٨٤٨ ٩٦٣	٧٦٩ ٤١٣	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية تعود الى استثمار في شركة تحت التصفية، قامت الإدارة خلال سنة ٢٠١٨ بتخفيض كامل رصيد الاستثمار لوجود مؤشرات يمكن الاعتماد عليها تدل على صعوبة استرداد أي جزء من هذا الاستثمار.

٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية *
٣٤ ٨٤٩	٣٥ ٦٥٧	أمانات صندوق ضمان التسوية **
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات ضريبة الدخل
٢٠ ٣٢٩	١٢ ٦٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢ ٤٤٧	١١ ٣٣٩	تأمينات مستردة
٣٣٥	٣٣٥	
٩٢ ٩٦٠	٨٤ ٩٥١	

* يمثل هذا البند قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

** يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولة
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣ ٥٨٦ ٤٩١	٣ ٥٨٦ ٤٩١	ذمم عملاء الوساطة
٤٥٢ ٦٥٠	٤٢٨ ٠١٢	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤ ٠٣٩ ١٤١	٤ ٠١٤ ٥٠٣	
(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٥٣ ٢٦٧	٤٢٨ ٦٢٩	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
صافي الذمم دينار	صافي الذمم دينار	
٦١٧	٦١٧	إجمالي الذمم دينار
(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة دينار
٤٥٢ ٦٥٠	٤٢٨ ٠١٢	إجمالي الذمم دينار
٤٥٣ ٢٦٧	٤٢٨ ٦٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة دينار

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٢٠-٩١ يوم	١٨٠-١٢١ يوم	١٨١ يوم فأكثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٠	٨٣ ٨٠٧	٤٩ ٦٠٧	٨ ١٤٧	٥ ٧٣٠	٢٨١ ٣٤٨	٤٢٨ ٦٢٩
٢٠١٩	٦٥ ٠٢٦	٧٩ ٣٢٣	٢ ٩٩٣	٦ ٢٤١	٢٩٩ ٦٨٤	٤٥٣ ٢٦٧

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً أن جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء. يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢ ٥٢٧	٣٠٠	نقد في الصندوق
٢٣٨ ٠٤٦	٣٩١ ٦٠٤	حسابات تحت الطلب
١ ٥٩٠ ٠٠٨	١ ٦٦١ ١٩٩	حسابات ودائع لأجل *
١ ٨٤٠ ٥٨١	٢ ٠٥٣ ٠٠٣	

* يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك القاهرة عمان تم ربطها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨، تستحق الفوائد بعد ٦ أشهر من تاريخ ربط الوديعة حيث بلغت نسبة الفائدة ٤٪ سنوياً خلال سنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦.١٪ سنوياً)

(٨) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٨٦.٢٠٧ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى يحق للهيئة العامة أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣١.٦٠٠	٤٢.٣٠٠
١٩.٥٤٢	١٢.٢٣٥
٥١.١٤٢	٥٤.٤٣٥

مخصص نهاية خدمة
مصاريف مستحقة

(١١) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٢٠١٧، وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنة وفق نظام العيّنات بتاريخ ٢٩ اب ٢٠١٩ و ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٩٧٩٩	٣٤٧٤
(٦٣٢٥)	(٣٤٧٤)
٣٤٧٤	٠٠٠

رصيد بداية السنة
المحول من أمانات ضريبة الدخل المدينة
رصيد نهاية السنة

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٨١٠٨	(١٢٧ ٣٩٦)
(٥٠ ٥٨٤)	(٢٣ ٢٦٨)
١٢ ٦٤٦	٥ ٨١٧
٢٧ ٨٣٨	١١٨ ٦٦٨
(١ ٩٩٢)	(٢٦ ١٧٩)
%٢٨	%٢٨

(الخسارة) الربح المحاسبي
أرباح أسهم شركات عامة موزعة
كلفة أرباح أسهم شركات عامة موزعة (٢٥% من الأرباح الموزعة)
مصاريف غير مقبولة ضريبياً
الخسارة الضريبية

نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧١ ٦٦٤	٣١٧ ١٣٢

ذمم عملاء الوساطة

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

(١٣) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٩ ٨٣٣	٤٠ ٥٢٣
(٣ ٩١٦)	٠٠٠
(٧)	٠٠٠
١٥ ٩١٠	٤٠ ٥٢٣

إيراد عمولات وساطة
ينزل: عمولات مدفوعة
ينزل: صندوق حماية المستثمر

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٩٠ ٩٦٨	٨٨ ٩٢١
٤٤ ٣٣٠	١٣ ٠٧٢
١٨ ٠٤٩	١٥ ٨١٨
١١ ١٧٧	١١ ٢٩١
٦ ٩٩٩	٧ ٠٥٧
٥ ٩٢٠	٥ ٣٨٨
٤ ١٨١	٤ ١٠٢
٣ ٢٦٧	٣ ٣٥٣
١ ٤٧٨	١ ١٣٧
١ ٠٧٥	٩١٧
٨١٩	٣٤٦
٥٣٩	٥٠٣
١٨٨ ٨٠٢	١٥١ ٩٠٥

رواتب وأجور وملحقاتها
أتعاب مهنية وقانونية
إيجار
تأمين
رسوم واشتراكات
صيانة
ضيافة ونظافة
بريد وهاتف
كهرباء ومياه
تنقلات
أخرى
قرطاسية ومطبوعات

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي تواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وسوانسة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة وتسوية التداول ومخصص ضريبة الدخل والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٧) مستويات القيمة العادية

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار	٢٠٢٠
٧٦٩ ٤١٣	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٩ ٤١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨٤٨ ٩٦٣	٠٠٠	٠٠٠	٨٤٨ ٩٦٣	٢٠١٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٨) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتحويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٢٠١٩.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

حجم التعامل / بالدينار	٢٠٢٠	٢٠١٩	الرصيد / بالدينار	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢١١ ١٥٧	٥٠ ٧٣٧	١٦ ٦٠١	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٩

حاتم حافظ رشيد الحلواني

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

حجم التعامل / بالدينار	٢٠٢٠	٢٠١٩	الرصيد / بالدينار	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢١١ ١٥٧	٥٠ ٧٣٧	١٩ ٤١	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٩

حاتم حافظ رشيد الحلواني

منافع الإدارة التنفيذية العليا

دينار	٢٠٢٠	دينار	٢٠١٩
٤٢ ٣٠٠	٤٣ ٢٠٠	٤٢ ٣٠٠	٤٣ ٢٠٠

رواتب ومنافع أخرى

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٨١٨ ٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢١٤ ٠٧٦ دينار).

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

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

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

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

- تعريف الحق لتأجيل التسوية

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

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

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

هذه المرحلة ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل أن يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغييرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادي. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للشركة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط باثر رجعي، يجوز للشركة أن تختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للشركة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل. بشرط أن تتوقع الشركة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الشركة أن تقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

٢٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

٢٤ أثر انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على الشركة

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الشركة أن هذا الحدث لم يؤثر على أي تغييرات جوهرية في المركز المالي للشركة، وعليه فإن الشركة لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها ما بعد مرحلة (كوفيد - ١٩).

شركة الاستشارات المالية الدولية
ايفاء للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير هيئة المديرين عن أعمال الشركة
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

1. الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :-

تأسست الشركة في عام 2005 م كشركة محدودة المسؤولية ويبلغ رأس مالها المدفوع حالياً (4) مليون دينار أردني.

تمارس الشركة أعمال الوساطة المالية والاستشارات المالية بالإضافة الى التمويل على الهامش ، حيث قامت الشركة بتقديم الكفالات المالية المطلوبة الى هيئة الأوراق المالية .

2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :-

شهدت البورصة عام 2020 تذبذباً في الاسعار وانعكست الاوضاع السياسية والاقتصادية والصحية نتيجة تفشي وباء كورونا على بورصة عمان، وقد اعلق الرقم القياسي في نهاية عام 2020 عند (1657.2) نقطة مقارنة مع (1815.2) نقطه بنهاية عام 2019 وبنسبة انخفاض (8.7%) ، وسبب هذا الانخفاض لما يواجه الأردن من ظروف اقتصادية صعبة والظروف الصحية التي نتجت عن جائحة كورونا مما أدت الى اغلاق القطاعات الاقتصادية والمالية لثلاثة شهور وايضا عدم الاستقرار الامني والاقتصادي للمناطق المجاورة لنا.

كما شهدت أحجام التداول عام 2020 انخفاضا يقارب 33.9% عن حجم تداول عام 2019 .

وقد تمكنت الشركة من تحقيق موقع مناسب رغم الازمات ورغم المنافسة الشديدة في أعمال الوساطة المالية من خلال العمل على تقديم أفضل الخدمات المالية لعملائها ضمن المعايير والأسس السليمة المتبعة و المتوافقة مع كافة القوانين والأنظمة والتعليمات سارية المفعول .
و احتلت الشركة الترتيب (35) بين قائمة من (59) شركة وساطة في السوق خلال عام 2020.

كما ركزت الشركة على استثمار الودائع البنكية لزيادة الإيرادات، وعدم استقطاب عملاء لا يتمتعون بالا مركز مالي قوي وذلك خوفاً من التعثر .

3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها :-

فيما يلي بيان تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية خلال عام 2020 وهو العام الخامس عشر من عمر الشركة حيث بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2020 ما مقداره (2948818) دينار وذلك على النحو التالي :-

التفاصيل	رأس المال المدفوع دينار	علاوة الإصدار دينار	الاحتياطي الإجمالي دينار	الخسارة المدورة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في 12/31 2018	4 000 000	186 207	134060	(1252161)	3068106
الأرباح والدخل الشامل	—	—	—	8108	8108
التحويلات	—	—	811	(811)	—
الرصيد كما في 12/31 2019	4000000	186207	134871	(1244864)	3076214
الخسارة والدخل الشامل للسنة 2020	—	—	—	(127396)	(127396)
التحويلات	—	—	—	—	—
الإجمالي	4000000	186207	134871	(1372260)	2948818

4. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :-

حققت الشركة عموالات وساطة خلال عام 2020 مبلغ (40523) دينار مقارنة مع مبلغ (15910) دينار لعام 2019 بارتفاع مقداره (24613) دينار ونسبة ارتفاع (155%) وذلك نتيجة الجهد المبذول في تحقيق مصلحة الشركة رغم الأوضاع الاقتصادية التي يمر بها السوق المالي الأردني نتيجة جائحة كورونا التي عصفت بالعالم اجمع ، وحققت عموالات التمويل على الهامش لعام 2020 مبلغ (47953) دينار مقارنة مع مبلغ (64986) دينار لعام 2019 بأنخفاض مقداره (17033) دينار ونسبة (26%) .

حيث تسعى الشركة الى استغلال الظروف الملائمة لاستثمار مواردها في افضل المجالات الاقتصادية والتي يمكن من خلالها تحقيق افضل النتائج والأرباح للشركة بعيدا عن استقطاب عملاء يمكن ان تتغير حساباتهم مستقبلا .

بلغت خسائر الشركة المتحققة قبل المخصصات (8728) دينار وبلغت بعد المخصصات عن عام 2020 مبلغ (127396) دينار مقارنة مع ارباح متحققة قبل المخصصات لعام 2019 بمبلغ (35946) دينار وبلغت الأرباح لعام 2019 بعد المخصصات (8108) دينار ، حيث ان المخصصات المحسنة لعام 2020 ناتجة عن احتساب اعادة تقييم محفظة الأوراق المالية للشركة بمبلغ (108068) دينار ومخصص نهاية الخدمة بمبلغ (10600) دينار ، علما بأن محفظة الأوراق المالية للشركة تمتلك افضل الاسهم الاستراتيجية في السوق المالية حيث تحتوي على سهم شركة الكهرباء الاردنية وسهم البنك العربي ، حيث نتج هذا الانخفاض نتيجة القرارات التي اتخذها البنك المركزي بإلغاء توزيع ارباح البنوك على المساهمين لعام 2020 .

فيما يلي موجز لاهم بيانات قائمة الدخل لعام 2020 مقارنة مع الاعوام السابقة من عمر الشركة:-

التفاصيل	عام 2020 دينار	عام 2019 دينار	عام 2018 دينار	عام 2017 دينار
إيرادات عمولات التداول	88476	80896	110828	106507
إيرادات المتاجرة بالاسهم	-----	1315	(58703)	-----
إيرادات الفوائد البنكية والايرادات الأخرى	104273	152866	135623	141128
اجمالي الايرادات	192749	235077	187748	247635
ينزل : اجمالي المصاريف قبل المخصصات	(201477)	(199131)	(180883)	(206283)
صافي الربح او الخسارة قبل المخصصات	(8728)	35946	6865	41352
ينزل : ديون معدومة	-----	-----	-----	-----
صافي الربح او الخسارة قبل المخصصات	(8728)	35946	6865	41352
ينزل : مخصص الديون مشکوك في تحصيلها	-----	-----	-----	-----
مخصص نهاية الخدمة	(10600)	(3600)	(3600)	(3600)
مخصص التزامات محتملة (طواري)	-----	-----	-----	-----
خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة	(108068)	(24238)	(77851)	(6822)
مخصص ضريبة الدخل	-----	-----	-----	(8648)
صافي الربح أو الخسارة	(127396)	8108	(74586)	22282

5. الانجازات التي تحققت خلال العام :

1- بلغت المصاريف الادارية والعمومية لعام 2020 مبلغ (151905) دينار مقارنة مع مبلغ (188802) دينار لعام 2019 حيث يظهر انخفاضاً بمقدار (36897) دينار اي بنسبة (19.5%) وذلك بسبب ضبط نفقات الشركة وتخفيض غالبية العقود الموقعة مع مقدمين الخدمات للشركة .

2- ركزت الشركة على ممارسة اعمال التمويل على الهامش ، حيث أن الشركة تستمر في سياسة توسيع قاعدة عملاء التمويل على الهامش من خلال العملاء الذين يمتازون بملاء مالية جيدة وتخفيض تداولات العملاء الذين تمتاز اسهمهم ومحافظهم بالخطورة .

3- قامت الشركة بمتابعة جميع الذمم المدينة المتعثرة من خلال متابعة جميع الدعاوى القضائية والحصول على احكام نهائية والسير بكافة الطرق القانونية لتحصيلها. هذا وقد بلغ اجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (3585874) وهو مساوي للذمم المدينة الغير مغطاه بأوراق مالية .

4- تحاول الشركة العمل على زيادة أرباحها خلال العام القادم وذلك من خلال ضبط وتخفيض المزيد من النفقات ومتابعة الامور القضائية لتحصيل الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها والعمل على زيادة إيرادات الشركة من خلال الزيادة في احجام التداول ذات التعامل النقدي والهامش عن طريق جذب عملاء يتمتعون

بملاءه ماليه واحجام تداول مميزين ، كما ان الشركة استمرت بإدارة الموارد المالية المتاحة بشكل جيد من خلال عدم استغلال التسهيلات البنكية إلا في الحدود الدنيا طبقا للاستثمارات المتاحة واستثمارها كودائع في البنوك التجارية لحين تحسن الظروف الاقتصادية التي تمر بها المنطقة والاردن بشكل خاص.

5- الاستمرار في تطوير وتحديث الموقع الالكتروني للشركة على شبكة الانترنت بشكل دوري وتوسيع الخدمات المقدمة لعملاء الشركة من خلال وسائل الاتصال مع مراعاة عدم تحمل الشركة أية تكاليف اضافية نتيجة لذلك.

6. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة :-

لا يوجد أية عمليات ذات طبيعته غير متكررة مرت بها الشركة خلال عام 2020 .

7. السلسلة الزمنية لأرباح الشركة :-

فيما يلي بيان لأهم الأمور المالية لعام 2020 مقارنة مع عام 2019 و 2018 و 2017 والتي تمثل كامل البيانات المالية الصادرة عن الشركة منذ تأسيسها:-

التفاصيل	عام 2020 دينار	عام 2019 دينار	عام 2018 دينار	عام 2017 دينار
اجمالي عمولات التداول	88476	80896	110828	106507
اجمالي حجم تداول الشركة	17099499	8816324	16933638	25786215
صافي الربح او الخسارة السنوي	(127396)	8108	(74586)	22282
حقوق الملكية	2948818	3076214	3068106	3142692

8. أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء وموظفي الشركة :-

1-8 فيما يلي بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين و الشركاء:-

الاسم

الصفة

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار .

ويمثلها السادة :-

1 . سعادة السيد جاسم حسن زينل	رئيس هيئة المديرين
2 . سعادة السيد صالح ناصر السلمي	عضو هيئة المديرين
3 . سعادة السيد طلال البحر	عضو هيئة المديرين
4 . سعادة السيد مهني محمد عبد الله عباس ابو الحسن	عضو هيئة المديرين
5 . معالي الدكتور حاتم حافظ رشيد الحلواني	نائب رئيس هيئة المديرين
6 . سعادة الدكتور محمد هاني حافظ الحلواني	عضو هيئة مديرين/الرئيس التنفيذي
7 . سعادة السيد زهير حافظ رشيد الحلواني	شريك
8 . سعادة السيد عامر حافظ رشيد التميمي	شريك
9 . سعادة السيد زياد (محمد هاني) حافظ الحلواني	عضو هيئة مديرين

**2-8 فيما يلي بيان بأسماء أعضاء الإدارة العليا وموظفي الشركة :-
المسمى الوظيفي الاسم**

أحمد طارق محمد أبو حليمه	مدير المكتب
شادي محمد فضل الطاهر	وسيط مالي
سفيان ابراهيم يوسف القلالوه	المدير المالي/ضابط امتثال
محمد وليد احمد زواوا	وسيط مالي
ليالي يوسف حسن العسود	سكرتيرة تنفيذية

9. الهيكل التنظيمي للشركة :-

مرفق الهيكل التنظيمي المعتمد للشركة والذي يمثل مجموعة الدوائر الادارية والمالية والوساطة والتسويق والتطوير والاستثمار وهي الدوائر التي تقوم عليها نشاطات الشركة وتناسب مع متطلبات الترخيص المطلوبة .

10. وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

ان الشركة مازالت مستمرة ومتابعة لدعاوي الحقوقية التي قامت برفعها سابقا على بعض العملاء الذين عليهم ذمم مالية لم يتم اصحابها بالوفاء بالالتزاماتهم حيث أن الشركة تتبع الان سياسة متحفظة في تعاملها مع العملاء ، علما بان الشركة لم تقم ببناء مخصصات ديون جديدة ومشكوك في تحصيلها لعام 2020 لعدم وجود حاجة لذلك ، كما اننا نأمل في تحسن المناخ الاستثماري وهذوء المنطقة العربية وذلك من اجل جذب استثمارات جديدة نحن بأمس الحاجة اليها وستؤدي في حال حصولها الى تحسن الوضع الاقتصادي الذي يندرج في حال استمراره بأخطار كبيره .

11. الخطة المستقبلية :-

- ستعتمد اية خطة مستقبلية على تحسن الوضع الاقليمي في المنطقة مما يؤدي الى تحسن في الاوضاع الاقتصادية والسياسية.
- تنشيط ممارسة أعمال الخدمات المالية لعملاء التمويل على الهامش المميزين فقط وتفعيل أعمال إدارة الاستثمار
- وإدارة الاصدارات ببذل عناية في حال تحسن الاوضاع الاقتصادية للمنطقة .
- متابعة تنفيذ الخطة التسويقية الطموحة وذلك من خلال التوقيع مع شركات تسويقية لاستقطاب عملاء جدد محليين و عرب و اجانب للتعامل مع الشركة او من خلال الخطط التسويقية لدينا وذلك في كافة أوجه الخدمات المالية التي نقدمها.
- استمرار تقديم الخدمات بأفضل المعايير و وفق متطلبات و إحتياجات جمهور عملاء الشركة.
- التميز في أداء عمل موظفي الشركة من خلال تطوير اجراءات العمل بحيث يتم توسيع نطاق العمل لدى الوسطاء ليشمل التسويق الميداني وذلك للعمل على رفع قاعدة العملاء وبالتالي زيادة احجام تداول الشركة وذلك للحد من تبعيات التقلبات الكبيرة في اداء سوق عمان المالي في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة والراهنة.

12. أتعاب تدقيق الشركة :-

بلغت أتعاب التدقيق الخاصة بالسادة المجموعة المهنية العربية عن العام ما مقداره (3306) دينار أتعاب تدقيق و ضريبة مبيعات.

13. إقرار هيئة المديرين عن عام 2020 :-

تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال عام 2020.

14. إقرار هيئة المديرين عن إعداد البيانات المالية للشركة :-

تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

15. إقرار صحة المعلومات :-

نحن الموقعين أدناه نقر بأن كافة المعلومات و البيانات الواردة في تقرير هيئة المديرين صحيحة و دقيقة و كاملة.

رئيس هيئة المديرين

الرئيس التنفيذي

مدير المكتب

المدير المالي







