

شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن)

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة مجموعة اكوي تي المحدوده (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السيد الشريك

**شركة مجموعة اكوي تي المحدودة (الأردن) محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مجموعة اكوي تي المحدودة (الأردن) محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة مجموعة اكوي تي المحدودة (الأردن) محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٨ آذار ٢٠٢١

شركة مجموعة اكوي تي المحدوده (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
٤,٠٠٦,٥٥٩	٢٠,٨٦٤,٨٧٠	٣	النقد وما في حكمه
٦,٢٤٧,٠٧٦	١٩,٤٧٩,٦٦٣	٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢,٥٦٩,٧٣٦	٣,١٥٦,٥٨٨	٥	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٦٤٥,٢١١	٥٩٣,٣٩٩	٦	ممتلكات ومعدات
٢١٨,٨٤٤	٢١٠,٤٦٩	٧	موجودات غير ملموسة
٢٥٣,٧٨٦	١٩١,٦٣٨	٨	حق إستخدام أصول مستأجرة
١٣,٩٤١,٢١٢	٤٤,٤٩٦,٦٢٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٢٣٤,٣٩٤	٣٨,٢٥٩,٧٤٩	٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	٦٢,٨٨١	١٠	تسهيلات ائتمانية
٦٦,٤٤٧	٢,١٤٨,٧٩١	٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٣٤,٣٢٣	٢٤٧,٨٣٩	٨	إلتزامات عقود الإيجار
١٢,٦٣٥,١٦٤	٤٠,٧١٩,٢٦٠		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
-	٤٥,٦٩٣		إحتياطي إجباري
(٤٩٣,٩٥٢)	(١٩٨,٣٢٦)		خسائر متراكمة
١,٣٠٦,٠٤٨	٣,٧٧٧,٣٦٧		صافي حقوق الملكية
١٣,٩٤١,٢١٢	٤٤,٤٩٦,٦٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٢,٤٠١,٥٥٥	٥,٣٠٠,٣٦٠		صافي إيرادات الوساطة المالية
(١,٣١٠,٣١٣)	(٢,١٣٥,٢٢١)	١٢	منافع الموظفين
(٦٧٨,٢٢٣)	(١,٢٣٣,١٢٢)	١٣	مصاريف إدارية
(١٩٦,٠٩٥)	(٥٣٥,٤٣٦)		مصاريف تسويقية
(١٦٣,٧٧١)	(٢٧٤,٤٠٧)	١٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٣,٥٦٥)	(٢٤,٥٨١)	١٥	مصاريف تمويلية
(١٦٢,٠٩٠)	(٦٣٥,٧٦٢)		فروقات عملة
-	(٤,٩٠٢)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٣٢,٥٠٢)	٤٥٦,٩٢٩		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١١٥,٦١٠)	١٦	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
(١٣٢,٥٠٢)	٣٤١,٣١٩		ربح (خسارة) السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣٢,٥٠٢)	٣٤١,٣١٩		إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١,٣٠٦,٠٤٨	(٤٩٣,٩٥٢)	-	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢,١٣٠,٠٠٠	-	-	٢,١٣٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ١١)
٣٤١,٣١٩	٣٤١,٣١٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٥,٦٩٣)	٤٥,٦٩٣	-	إحتياطي إجباري
٣,٧٧٧,٣٦٧	(١٩٨,٣٢٦)	٤٥,٦٩٣	٣,٩٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٤٣٨,٥٥٠	(٣٦١,٤٥٠)	-	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١٣٢,٥٠٢)	(١٣٢,٥٠٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٣٠٦,٠٤٨	(٤٩٣,٩٥٢)	-	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الاردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
(١٣٢,٥٠٢)	٤٥٦,٩٢٩	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١٠٦,٧٩٩	٢١٢,٢٥٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٣,٥٦٥	٢٤,٠١٦	فائدة التزامات عقود الإيجار
٥٦,٩٧٢	٦٢,١٤٨	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
-	٤,٩٠٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٤٠٥,٨٧٠)	(٥٨٦,٨٥٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٨,٦٣٦,٠٦٢	٢٥,٩٢٧,٧٤٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧,٠٩٠,١٩٢)	(١١,١٥٠,٢٤٣)	ذمم جهات ذات علاقة
-	(١٨,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٤,٨٣٤	١٤,٩٣٢,٩٠٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٦٠,٩٣٨)	(١٥٦,٩٧٤)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
-	(١١٠,٥٠٠)	دفعات التزامات عقود الإيجار
-	٦٢,٨٨١	تسهيلات إئتمانية
-	٢,١٣٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	٢,٠٨٢,٣٨١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٦٦,١٠٤)	١٦,٨٥٨,٣١١	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٤٧٢,٦٦٣	٤,٠٠٦,٥٥٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٠٠٦,٥٥٩	٢٠,٨٦٤,٨٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن)
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة مجموعة اكويتي المحدودة (الأردن) كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٠٢٤٨). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- **الوساطة المالية :** القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٢- **الاستشارات المالية :** تقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢١، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء عليها.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها وبضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم والتدني، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تجهيزات مكتبية	٢٥%
أثاث وديكورات	٢٥%
سيارة	٢٥%
تحسينات المأجور	٢٥%

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل المرحلي. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥% سنوياً.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي 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.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الإعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة إلتزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى إختبار التدهن في القيمة.

إلتزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بالإلتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الإقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة إلتزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للإلتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٢٦٤	-	نقد في الصندوق
١,١٧٣,٠٩٨	١٣٣,٩٦١	حسابات جارية لدى البنوك
١٩,٦٩٠,٥٠٨	٣,٨٧٢,٥٩٨	حسابات جارية لدى البنوك (العملاء)
٢٠,٨٦٤,٨٧٠	٤,٠٠٦,٥٥٩	

يتضمن بند النقد وما في حكمه ما يلي:

٨٩٤,٦٩٤	٨٨١,٠٧٩	الدينار الأردني
١٧,٩٤٩,٩٧٤	١,٨٩٩,٥٢٩	الدولار الأمريكي
٨٤٠,٢٢٤	٨٣٥,١٥٧	اليورو الأوروبي
٢٣١,٢٣٠	٥٨,٢١٢	الجنيه الاسترليني
٩٤٨,٧٤٨	٣٣٢,٥٨٢	أخرى
٢٠,٨٦٤,٨٧٠	٤,٠٠٦,٥٥٩	

٤ . الجهات ذات العلاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركات الشقيقة والشركاء والإدارة العليا والشركات التي يكون هؤلاء فيها مالكيين رئيسيين، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

وفيما يلي رصيد الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

اسم الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	الرصيد القائم	مدین	دائن
Equiti Group Limited	الشركة الأم	تمويلي	٣٥٣,٩٨٦	-	
Equiti Capital UK Limited	شركة شقيقة	غير تجاري	١,٣٤٧,٩٠٣	١٣٣,٢٢٠	
Equiti Capital UK Limited	شركة شقيقة	تجاري	١٧,٧٧٧,٧٧٤	-	
EGM Marketing Management LLC	شركة شقيقة	تسويق	-	١,٩٢٦,١١٩	
EGM Securities	شركة شقيقة	تسويق	-	٥٥٣	
Equiti AM CJSC (DAM)	شركة شقيقة	تسويق	-	٦,٠٥٠	
EGM Labs LTD (Cyprus)	شركة شقيقة	غير تجاري	-	٨٢,٨٤٩	
			١٩,٤٧٩,٦٦٣	٢,١٤٨,٧٩١	

٥ . ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٥٠٥,٠٨٢	١,٦٨٤,٠٧٢	ذمم مزودي خدمات الدفع
٣٦١,١٠٠	٧٦٦,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٣٨,٣٨٦	٨٠,٨٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢٦,٠٢٠	١٢,٠٠٧	ذمم موظفين
٣,١٥٦,٥٨٨	٢,٥٦٩,٧٣٦	

٦ . ممتلكات ومعدات

تجهيزات مكتبية	أثاث وديكورات	سيارة	تحسينات المأجور	المجموع	
الكلفة:					
٢٦٢,٧٩٠	٩٨,٠٤٥	-	٣٩٤,٩٧٤	٧٥٥,٨٠٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٦٠,٤٤٠	٨,٥١٨	٨٢,٠٠٠	٩,٠٥٥	١٦٠,٠١٣	إضافات
-	(٨,٧٠٠)	-	(٨,٩٣٤)	(١٧,٦٣٤)	إستبعادات
٣٢٣,٢٣٠	٩٧,٨٦٣	٨٢,٠٠٠	٣٩٥,٠٩٥	٨٩٨,١٨٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:					
٥٧,١٣٧	١٢,٩٩٩	-	٤٠,٤٦٢	١١٠,٥٩٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٧٣,٨٢٧	٢٦,١٧٧	٣,٤١٧	١٠٠,٤٦٣	٢٠٣,٨٨٤	إستهلاك السنة
-	(٤,٤٨١)	-	(٥,٢١٢)	(٩,٦٩٣)	إستبعادات
١٣٠,٩٦٤	٣٤,٦٩٥	٣,٤١٧	١٣٥,٧١٣	٣٠٤,٧٨٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٩٢,٢٦٦	٦٣,١٦٨	٧٨,٥٨٣	٢٥٩,٣٨٢	٥٩٣,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الكلفة:					
٧٥,٧٧٢	١٠,١٦٥	-	٨,٩٣٤	٩٤,٨٧١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٨٧,٠١٨	٨٧,٨٨٠	-	٣٨٦,٠٤٠	٦٦٠,٩٣٨	إضافات
٢٦٢,٧٩٠	٩٨,٠٤٥	-	٣٩٤,٩٧٤	٧٥٥,٨٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:					
١٠,٨١٩	٤٢٤	-	٩٣١	١٢,١٧٤	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٤٦,٣١٨	١٢,٥٧٥	-	٣٩,٥٣١	٩٨,٤٢٤	إستهلاك السنة
٥٧,١٣٧	١٢,٩٩٩	-	٤٠,٤٦٢	١١٠,٥٩٨	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢٠٥,٦٥٣	٨٥,٠٤٦	-	٣٥٤,٥١٢	٦٤٥,٢١١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

يوجد رهن على سيارة الشركة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.

٧ . موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج حاسوب	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٣٣,٥٠٠	٣٣,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-
٢٣٣,٥٠٠	٣٣,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١٤,٦٥٦	١٤,٦٥٦	-
٨,٣٧٥	٨,٣٧٥	-
٢٣,٠٣١	٢٣,٠٣١	-
٢١٠,٤٦٩	١٠,٤٦٩	٢٠٠,٠٠٠

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

إضافات

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الاطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

اطفاء السنة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١

إضافات

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الاطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١

اطفاء السنة

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

٨ . الأصول المستأجرة

إن الحركة على حق استخدام موجودات وإلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٣٤,٣٢٣	٢٥٣,٧٨٦
٢٤,٠١٦	-
-	(٦٢,١٤٨)
(١١٠,٥٠٠)	-
٢٤٧,٨٣٩	١٩١,٦٣٨
٩٣,٦٦٣	
١٥٤,١٧٦	
٢٤٧,٨٣٩	

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

الفائدة خلال السنة

الإستهلاك خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر

الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر

٩. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		ذمم دائنة:
١٢,٠٢٣,٨٣٠	٣٧,٠٥٠,٠٩٥	ذمم العملاء
		أرصدة دائنة أخرى:
١٤٥,٩٦٥	٦٧٣,٥٢٨	ذمم وسطاء معرفين
٢٣,٤٨٤	٢٧,٩٢٧	أمانات الضمان الإجتماعي
٣٩,٤٤٤	١٨٩,٤٢٥	مصاريف مستحقة
-	١٨١,٤٦٩	مخصص مكافآت الموظفين
-	٣٤,٦٢٣	مخصص إجازات الموظفين
-	٩٧,٦١٠	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح ١٦)
١,٦٧١	٥,٠٧٢	أمانات ضريبة دخل الموظفين
١٢,٢٣٤,٣٩٤	٣٨,٢٥٩,٧٤٩	

١٠. تسهيلات إئتمانية

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
قرض تمويل سيارة	دينار أردني	٨,٢٥%	٢٠٢١ - ٢٠٢٤	٦٥,٦٠٠	٦٢,٨٨١

تم منح التسهيلات الإئتمانية المذكورة أعلاه مقابل رهن سيارة الشركة.

١١. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣,٩٣٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (٣,٩٣٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل (١,٨٠٠,٠٠٠) دينار/ حصة كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ زيادة رأس مال الشركة من (١,٨٠٠,٠٠٠) دينار/ حصة إلى (٣,٩٣٠,٠٠٠) دينار/ حصة وذلك عن طريق رسملة الحساب الجاري الدائن للشريك.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة وهو غير قابل للتوزيع على الشريك.

١٢. منافع موظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠٧٠,٤٣٦	١,٥٢٩,١٧٩	رواتب وأجور وملحقاتها
١٤٣,٥٣٩	١٦٦,٣٣٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٨,٠٢٥	٢١٩,٣٩٥	مكافآت الموظفين
١٣,٢٠٧	٧٢,٥٠٤	ضيافة
٣٢,٦٧٩	٥٦,٢٢٤	تأمين صحي للموظفين
٧,٨٨٥	٤٧,٣٥٦	إجازات الموظفين
١١,٧٠٠	٢٠,٦٠٠	مصاريف نهاية الخدمة
٦,٨٩٣	٦,٤٣٨	تدريب
١,٩٤٩	-	مصاريف توظيف
٤,٠٠٠	١٧,١٨٦	متفرقة
<u>١,٣١٠,٣١٣</u>	<u>٢,١٣٥,٢٢١</u>	

١٣. مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٩,٦٠٥	٣٤٧,٩٧٣	أتعاب مهنية
١٥١,٧٤٧	٢٩٦,٨٤٢	صيانة
٧٨,٤٧٢	١٢٦,٨٦٩	هاتف وإنترنت وبريد
٧٩,٢١٦	١٢٣,٢٨٨	تأمين
١٠,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	تبرعات
٥,٠٩٨	٦٦,٢٢٥	رخص واشتراكات
٧,٨٨٠	٤١,٨٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٥,٣٩٥	٣٢,٦٩٩	إيجارات
١٥٣,٠٤٢	٢٩,٦٢٢	سفر وإقامة
٤٠,٧٢٥	٢٨,٦٧٠	ماء وكهرباء
٩,٥٢٠	١٢,١١٨	مصاريف بنكية
٣٧,٠٣٢	١٠,٢٤٩	ضيافة
٩,٩٩١	١٦,٦٨٧	متفرقة
<u>٦٧٨,٢٢٣</u>	<u>١,٢٣٣,١٢٢</u>	

١٤. إستهلاكات وإطفاءات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٨,٤٢٤	٢٠٣,٨٨٤	إستهلاكات معدات وممتلكات (إيضاح ٦)
٨,٣٧٥	٨,٣٧٥	إطفاءات (إيضاح ٧)
٥٦,٩٧٢	٦٢,١٤٨	إستهلاك أصول مستأجرة (إيضاح ٨)
<u>١٦٣,٧٧١</u>	<u>٢٧٤,٤٠٧</u>	

١٥ . مصاريف تمويلية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٣,٥٦٥	٢٤,٠١٦	فائدة أصول مستأجرة (إيضاح ٨)
-	٥٦٥	فائدة قرض تمويل سيارة
٢٣,٥٦٥	٢٤,٥٨١	

١٦ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	-	الرصيد بداية السنة
-	١١٥,٦١٠	ضريبة دخل السنة
-	(١٨,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٩٧,٦١٠	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ٩)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٩٩,٠٩٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١٦,٥١٦	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
-	١١٥,٦١٠	

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للفترة منذ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢٠,٨٦٤,٨٧٠	-	٢٠,٨٦٤,٨٧٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٩,٤٧٩,٦٦٣	-	١٩,٤٧٩,٦٦٣
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٣,١٥٦,٥٨٨	-	٣,١٥٦,٥٨٨
ممتلكات ومعدات	-	٥٩٣,٣٩٩	٥٩٣,٣٩٩
موجودات غير ملموسة	-	٢١٠,٤٦٩	٢١٠,٤٦٩
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	١٩١,٦٣٨	١٩١,٦٣٨
مجموع الموجودات	٤٣,٥٠١,١٢١	٩٩٥,٥٠٦	٤٤,٤٩٦,٦٢٧
المطلوبات			
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨,٢٥٩,٧٤٩	-	٣٨,٢٥٩,٧٤٩
تسهيلات ائتمانية	١٩,٦٨٠	٤٣,٢٠١	٦٢,٨٨١
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,١٤٨,٧٩١	-	٢,١٤٨,٧٩١
إلتزامات عقود إيجار	٩٣,٦٦٣	١٥٤,١٧٦	٢٤٧,٨٣٩
مجموع المطلوبات	٤٠,٥٢١,٨٨٣	١٩٧,٣٧٧	٤٠,٧١٩,٢٦٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤,٠٠٦,٥٥٩	-	٤,٠٠٦,٥٥٩
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٦,٢٤٧,٠٧٦	-	٦,٢٤٧,٠٧٦
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٢,٥٦٩,٧٣٦	-	٢,٥٦٩,٧٣٦
ممتلكات ومعدات	-	٦٤٥,٢١١	٦٤٥,٢١١
موجودات غير ملموسة	-	٢١٨,٨٤٤	٢١٨,٨٤٤
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	٢٥٣,٧٨٦	٢٥٣,٧٨٦
مجموع الموجودات	١٢,٨٢٣,٣٧١	١,١١٧,٨٤١	١٣,٩٤١,٢١٢
المطلوبات			
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١٢,٢٣٤,٣٩٤	-	١٢,٢٣٤,٣٩٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦٦,٤٤٧	-	٦٦,٤٤٧
إلتزامات عقود إيجار	٨٨,٤٨٤	٢٤٥,٨٣٩	٣٣٤,٣٢٣
مجموع المطلوبات	١٢,٣٨٩,٣٢٥	٢٤٥,٨٣٩	١٢,٦٣٥,١٦٤

١٨ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وذمم وأرصدة مدينة أخرى. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم وأرصدة دائنة أخرى و التسهيلات الائتمانية.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

١٩ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الدائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨,٢٥٩,٧٤٩	-	٣٨,٢٥٩,٧٤٩
تسهيلات ائتمانية	١٩,٦٨٠	٤٣,٢٠١	٦٢,٨٨١
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,١٤٨,٧٩١	-	٢,١٤٨,٧٩١
إلتزامات عقود الإيجار	٩٣,٦٦٣	١٥٤,١٧٦	٢٤٧,٨٣٩
	٤٠,٥٢١,٨٨٣	١٩٧,٣٧٧	٤٠,٧١٩,٢٦٠
٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١٢,٢٣٤,٣٩٤	-	١٢,٢٣٤,٣٩٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦٦,٤٤٧	-	٦٦,٤٤٧
إلتزامات عقود الإيجار	٨٨,٤٨٤	٢٤٥,٨٣٩	٣٣٤,٣٢٣
	١٢,٣٨٩,٣٢٥	٢٤٥,٨٣٩	١٢,٦٣٥,١٦٤

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني واليورو الأوروبي والدولار الأمريكي، تنشأ مخاطر تحويل العملات الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والالتزامات المعترف بها بالمعاملات الأجنبية والتي تختلف عن العملة الوظيفية للشركة ويتم إثبات فروقات العملة في قائمة الدخل.

٢٠. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشريك.