

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية للثلاثة اشهر المنتهية في
31 آذار 2022
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المحتويات

البيان	الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية.....	1
قائمة المركز المالي المرحلية.....	4
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية.....	5
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية.....	6
قائمة التدفقات النقدية المرحلية.....	7
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية.....	8

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة الهيئة العامة المحترمين

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة: لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية (شركة مساهمة عامة) كما في 31 آذار 2022 وكلا من قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق عملية المراجعة: لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات مراجعة البيانات المالية المرحلية (2410) و تتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية الهامة في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. إن نطاق إجراءات المراجعة أقل بكثير وبشكل جوهري من إجراءات التدقيق المطبقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد معقول حول كافة الأمور الهامة التي يتم تحديدها في عملية التدقيق وعليه فإننا لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية المرحلية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً حولها.

أساس الاستنتاج

✓ اشارة الى بند الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر الوارد ضمن المركز المالي للشركة فإنه يمثل استثمار الشركة في اسهم شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة بعدد اسهم (2,370,361) سهم وبنسبة ملكية (14.74%) وشركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية المساهمة العامة بعدد اسهم (632,899) سهم وبنسبة ملكية (2.5%) وبكلفة اجمالية (4,662,883) ولم تقم الشركة باعادة تقييم هذه الموجودات المالية كما في 31 اذار 2022 للاعتراف باي تغييرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث ان القيمة العادلة حسب السوق المالي (363,736) وقد وجهت هيئة الاوراق المالية كتاباً الى الشركة يفيد بتعليق أعمال الشركة وضرورة عكس اثر تدني قيمة هذه الاستثمارات على البيانات المالية

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية (شركة مساهمة عامة)

✓ اشارة الى بند الارصدة الدائنة الاخرى لم نستطع التحقق من الايجارات مستحقة الدفع والبالغة (135,709) دينار

اردني كما اننا لم نستطع التحقق من مصروف الايجار البالغ (11,812) دينار اردني لعدم حصولنا على عقود

الايجار المتعلقة بالسنة المالية 2022.

✓ لم نستطع التحقق من صحة رصيد البنك العربي الوارد ضمن بند البنوك الدائنة والبالغ قيمته حسب سجلات

الشركة (490,463) دينار اردني علما بأنه قد وردنا تأييد من البنك العربي يفيد بأن رصيد الشركة لدى البنك دائن

بمبلغ (22) دينار اردني ويمثل الفرق شيكات ممنوحة للغير عالقة في تسوية البنك بقيمة (490,485) دينار اردني

ولم نستطع التحقق من صحة هذه الشيكات.

عدم التيقن المادي المتعلق بالاستمرارية

نود ان نلفت الانتباه الى أن هناك بعض الظروف والاحداث التي تشير الى وجود شكوك كبيرة في قدرة الشركة على الاستمرار

كمنشأة مستمرة ولا يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بحالات عدم التيقن وتالياً البنود التي أدت الى وجود شكوك كبيرة في قدرة الشركة

على الاستمرار:

✓ تجاوزت الخسائر نصف رأس مال الشركة ونسبة 80% من رأس المال ، لذلك يجب تصفيتهما الا اذا قررت الهيئة

العامة في اجتماع غير عادي زيادة راسمالها لمعالجة وضع الخسائر او اطفائها بما يتفق مع المعايير المحاسبية

والتدقيق الدولية المعتمدة على ان لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية على نصف راس مال الشركة في كلتا الحالتين

وفقاً لإحكام المادة رقم 75/أ من قانون الشركات الأردني.

✓ بلغ صافي حقوق المساهمين (1,981,641) دينار اردني اي بنسبة 25% من راس المال حيث تنص المادتين

(5,6) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 على ان لا يقل نسبة صافي حقوق

المساهمين الى رأس المال عن 75%.

✓ تجاوزت مطلوبات الشركة المتداولة موجوداتها المتداولة بمبلغ (2,681,981) مما يشكل عجز في رأس مال العامل

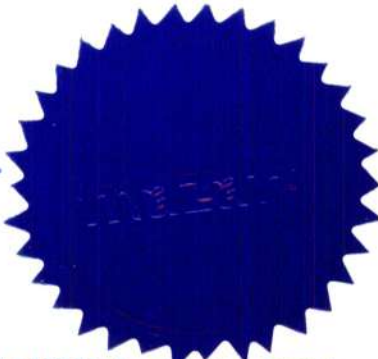
ويثير الشك حول عدم قدرة الشركة بمواجهة التزاماتها المستقبلية .

- ✓ نود الإشارة لأنه قد صدر كتاب من هيئة الأوراق المالية رقم 22/00773/2/3 بتاريخ 14 اذار 2022 يفيد بتعليق اعمال الشركة ونشاطها وتم منح الشركة لغاية 30 حزيران 2022 لتصويب اوضاعها بما فيها القيام بتزويد الهيئة بدراسة مستقلة عن تدني قيمة استثماراتها في شركة البطاقات العالمية وعكس اثرها على البيانات المالية ورفع نسبة صافي حقوق الملكية الى رأس المال المدفوع الى ما يزيد عن 75% انسجاما مع احكام المادتين (6.5) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 .
- ✓ اشارة الى بند القروض الوارد ضمن المركز المالي للشركة والبالغ قيمته (1,675,298) دينار اردني فإنه قد ورد كتاب للشركة بتاريخ 29 اذار 2022 يفيد بالقاء الحجز على اموال الشركة لدى البنوك مقابل القرض المترتب في ذمة الشركة لصالح بنك الاسكان للتجارة والتمويل .

امور اخرى

- ✓ اشارة الى الايضاح رقم (7) فقد بلغت مخصصات ذمم العملاء المدينة (2,069,503) وتم احتساب هذه المخصصات استناداً الى هبوط قيمة اسهم محافظ العملاء التي كانت تغطي هذه الارصدة وتماشيا مع تعليمات احتساب مخصصات الذمم المدينة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتي تلزم شركات الوساطة المالية بأخذ مخصصات للذمم غير المغطاه حيث أنه وبعد قيام الشركة بتصفية تلك المحافظ بقي هناك ارصدة مدينة على العملاء غير مغطاة.
- ✓ قامت الشركة بتصنيف استثماراتها في الشركات الزميلة لتصبح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر وذلك بسبب تغير الظروف المتعلقة بتلك الاستثمارات.
- الاستنتاج: استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وباستثناء اثر ماذكر اعلاه، لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لعالمية للوساطة و الأسواق المالية (شركة مساهمة عامة) كما في 31 اذار 2022 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عن IPB
مازارز - الأردن
د. ريم الأعرج
اجازة رقم (820)



عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
01 ايلول 2022

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)
قائمة المركز المالي المرحلية (بالدينار الأردني)

كما في			
2021/12/31	2022/03/31	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
171,712	146,204	5	نقد ونقد معادل
56,150	56,139	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
15,680	16,491	7	ذمم عملاء مدينة (بالصافي)
176,136	174,553	8	أرصدة مدينة أخرى
-	-	9	مطلوب من اطراف ذات علاقة (بالصافي)
419,678	393,387		
			الموجودات غير المتداولة
6,174,146	4,662,883	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
922	738	11	ممتلكات و معدات بالصافي
1	1	12	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
6,175,069	4,663,622		
6,594,747	5,057,009		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	26,000		شيكات موجلة الدفع
607,209	499,403	13	بنوك دائنة
1,320,387	1,675,298	14	قروض قصيرة الأجل
226,757	192,108		ذمم عملاء دائنة
249,375	249,375		مخصص ضريبة الدخل
61,298	43,651		ذمم دائنة
380,144	389,533	15	أرصدة دائنة أخرى
2,845,170	3,075,368		
			المطلوبات غير المتداولة
336,000	-	14	قروض طويلة الأجل
336,000	-		
3,181,170	3,075,368		
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
7,855,726	7,855,726		رأس المال المصرح و المكتتب به و المدفوع
502,134	502,134		احتياطي اجباري
165,857	165,857		احتياطي اختياري
(218,015)	(218,160)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(4,892,125)	(6,323,916)		(خسائر) مدورة
3,413,577	1,981,641		
6,594,747	5,057,009		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 8 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية (بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		
2021/03/31	2022/03/31	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		الإيرادات
12,174	6,092	إيراد عمولات الوساطة
191	-	إيراد عمولات التمويل على الهامش
16	-	إيراد فوائد تمويل عملاء
(663,548)	(1,307,606)	(خسائر) بيع موجودات مالية
48	(11)	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية من خلال
80,000	-	الأرباح أو الخسائر
(571,119)	(1,301,525)	إيرادات استشارات مالية
(27,711)	(43,854)	اجمالي الإيرادات
(29,456)	(28,566)	مصاريف إدارية و عمومية
(52,778)	(14,578)	رواتب ومنافع الموظفين
(14,789)	(43,084)	مصاريف تمويلية
(184)	(184)	عمولات بنكية
(124,918)	(130,266)	استهلاكات
(696,037)	(1,431,791)	اجمالي (المصاريف)
-	-	(الخسارة) التشغيلية للفترة
(696,037)	(1,431,791)	حصة الشركة من نتائج أعمال شركات زميلة
		(خسارة) الفترة
17,948	(145)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(678,089)	(1,431,936)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل
7,855,726	7,855,726	الشامل الآخر
(0.0886)	(0.180)	الدخل الشامل للفترة
		متوسط عدد الأسهم خلال الفترة
		عائد السهم

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 8 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية (بالدينار الاردني)

للفترة المنتهية في		
2021/03/31	2022/03/31	
		النشاط التشغيلي
(696,037)	(1,431,791)	(خسارة) السنة
		تعديلات
184	184	استهلاكات
52,778	-	مصاريف تمويلية
-	-	حصة الشركة من أعمال شركات زميلة
(48)	11	ارباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
663,548	1,307,606	(خسائر) بيع موجودات مالية
		تعديلات رأس المال العامل
(48,100)	(811)	ذمم عملاء وساطة
11,230	1,583	ارصدة مدينة اخرى
(21,055)	(42,907)	ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى
	26,000	شيكات مؤجلة الدفع
(37,500)	(140,125)	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
		النشاط الاستثماري
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
2,900	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
1,248	203,512	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
80,517	-	استثمار في شركات زميلة
84,665	203,512	صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
		النشاط التمويلي
3,502	(88,895)	بنوك دائنة وقروض
3,502	(88,895)	صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
50,667	(25,508)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
238,819	171,712	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
289,486	146,204	النقد والنقد المعادل في 31 اذار

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 8 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

1- معلومات عن الشركة

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية هي شركة مساهمة عامة تأسست بتاريخ (2005/04/01) وسجلت لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (360) ويبلغ رأسمالها المصرح به والمدفوع (7,855,726) دينار أردني وتقع ادارة الشركة في عمان - الصويفية و من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها هي إدارة و امانة الاستثمار , الوساطة المالية , إدارة الإصدارات , امانة الإصدار و الحفظ الأمين و التمويل على الهامش.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1-أسس اعداد القوائم المالية

- أ- لقد تم اعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما هي صادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).
- ب- لقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (ماعداد الموجودات المالية بالقيمة العادلة واية بنود اخرى تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية).
- ت- لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها الى اقرب دينار اردني الا اذا تم الإشارة الى غير ذلك.
- ث- تم عرض البيانات المالية بشكل مقارن مع البيانات المالية للفترة السابقة.

3-السياسات المحاسبية الاساسية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت لجميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية:

أ- الاستثمار في شركات تابعة

إذا امتلكت الشركة السيطرة على شركة مستثمر بها فإنه يتم تصنيف الشركة المستثمر بها على أنها شركة تابعة وتمتلك الشركة السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تتعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها أو يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها ويتم إعادة تقييم السيطرة إذا نشأت أي ظروف تشير إلى تغيير في أي عنصر من عناصر السيطرة.

ب- الاستثمار في شركات زميلة

- ✓ الشركة الحليفة هي منشأة يمارس عليها المستثمر تأثيراً هاماً وغير مصنفة كمنشأة تابعة أو مشاريع مشتركة .
- ✓ التأثير الهام يكون من خلال التأثير على قرارات السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها ولكن لا تعتبر سيطرة أو مشروع مشترك.

✓ يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية، وبموجب هذه الطريقة يتم الاعتراف بالاستثمار مبدئياً بالتكلفة. وبعد ذلك يتم تعديل التكلفة بحصة الشركة من صافي أصول المنشأة المستثمر بها من تاريخ التملك. يتم دمج الشهرة العائدة للشركات الحليفة مع كلفة الاستثمار ولا يتم فحص التدني لها بشكل منفصل.

✓ في تاريخ القوائم المالية، تقوم الشركة بدراسة وجود أي أدلة موضوعية حول تدني قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. إذا كان هناك دليل واضح على هذا التدني فيتم احتساب قيمته على أساس الفرق بين القيمة القابلة للتحقق من الاستثمار في الشركة الحليفة والقيمة المسجلة ويتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الأرباح والخسائر.

ج- تصنيف الأصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة أصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتماداً على تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداولة وغير متداولة.

يكون الأصل متداولاً عندما:

- من المتوقع أن يتم تحقيقه أو متوقع بيعه أو استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
 - من المتوقع تحقيقه خلال 12 شهر بعد فترة إعداد التقرير عندما يكون الأصل نقداً أو معادلاً للنقد إلا إذا كان هناك قيود على استبداله أو استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.
- جميع الأصول الأخرى يتم تصنيفها على أنها أصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
 - يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل أساسي لغرض المتاجرة.
 - من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقرير.
 - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقرير.
- جميع الالتزامات الأخرى يتم تصنيفها على أنها التزامات غير متداولة.

د- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن معامل بيع الأصل ونقل الالتزام يتم في السوق الأصلي للأصول والالتزام، أو في غياب السوق الأصلي في السوق الأكثر ربحاً أو التزاماً.
 - جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح أدناه، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول- أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المماثلة.
 - المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
 - المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

- يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عندما تنتقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العميل بقيمة تعكس العوض النقدي للمنشأة المرتبط بتبادل تلك البضائع أو الخدمات.
- تقوم المنشأة بالمحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:
 - أن يوافق أطراف العقد على العقد (خطياً أو شفوياً أو وفقاً للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وأن يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
 - أن يكون من المرجح أن تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما إذا كانت قابلية تحصيل مبلغ العوض النقدي هو أمر ممكن، يجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن أن يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه أقل من السعر المذكور في العقد إذا كان العوض النقدي متغيراً لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضاً على السعر المتفق عليه.
- عندما يتم استيفاء التزام الأداء، ينبغي أن تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كإيرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

و- الضرائب

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.
- يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.
- يتم اقتطاع ما نسبته 1% من الدخل الخاضع للضريبة كضريبة مساهمة وطنية.
- يتم الاعتراف بالمصاريف والأصول بعد خصم ضريبة المبيعات باستثناء:
 - عندما يتم تكبد ضريبة المبيعات على الأصول المشتراه أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائماً.
 - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقيد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

- يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عندما تنتقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العميل بقيمة تعكس العوض النقدي للمنشأة المرتبط بتبادل تلك البضائع أو الخدمات.
- تقوم المنشأة بالمحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:
 - أن يوافق أطراف العقد على العقد (خطيا أو شفويا أو وفقا للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وأن يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
 - أن يكون من المرجح أن تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما إذا كانت قابلية الحصول مبلغ العوض النقدي هو أمر ممكن، يجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن أن يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه أقل من السعر المذكور في العقد إذا كان العوض النقدي متغيرا لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضا على السعر المتفق عليه.
- عندما يتم استيفاء التزام الاداء، ينبغي أن تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كإيرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

و- الضرائب

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.
- يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.
- يتم اقتطاع ما نسبته 1% من الدخل الخاضع للضريبة كضريبة مساهمة وطنية.
- يتم الاعتراف بالمصاريف والأصول بعد خصم ضريبة المبيعات باستثناء:
 - عندما يتم تكبد ضريبة المبيعات على الأصول المشتراه أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائم.
 - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقيد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

ز- العملات الأجنبية

■ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- ✓ المعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية للشركة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ العمليات.
- ✓ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية الى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية.
- ✓ يتم الاعتراف بالفروقات الناجمة عن ترجمة البنود النقدية في قائمة الارباح والخسائر فيما عدا تلك البنود التي تم استخدامها كجزء من التحوط والتي سيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر.
- ✓ البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. الارباح او الخسائر الناجمة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة تعامل جنباً الى جنب مع الاعتراف بالمكاسب او الخسائر في التغير في القيمة العادلة للبنود.

ح- توزيعات الارباح

- تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقابل الارباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الارباح وان قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقاً لقانون الشركات الاردني فان قرار توزيعات الارباح يتم بعد مصادقة الهيئة العامة عليها. اما المتبقي من الارباح غير الموزعة فيتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

ط- الممتلكات والمصانع والمعدات

- ✓ تقاس عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات بالتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الاصل في حالة التشغيل تكلفة اجزاء من الاصل وتكاليف الاقتراض بالاضافة الى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالاضافة الى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واي خسائر تنمي في القيمة.
- ✓ اذا كان هناك عمر انتاجي مختلف لجزء هام من احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات فانه يتم اعتباره عنصر منفصل من الممتلكات والمصانع والمعدات.
- ✓ يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات في قائمة الارباح او الخسائر
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة وجميع مصاريف الاصلاح والصيانة الاخرى يتم الاعتراف في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.
- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الانتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ تقوم الشركة بمراجعة طرق الاستهلاك والعمر الانتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات في تاريخ اعداد البيانات المالية وتقوم باجراء التعديلات اذا لزم الامر.

ي- عقود الايجار المستأجر

- يطبق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الايجار التي تنقل كليا او جزئيا الحق في السيطرة على استخدام اصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. ويتم بموجب هذا المعيار رسملة كافة عقود الايجار والاعتراف باصول والتزامات مقابلها ويستثنى من ذلك عقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة حيث يتم اثبات دفعات الايجار المرتبطة بتلك العقود كمصروف اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منتظم اخر.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية العقد اثبات اصل مقابل حق الاستخدام والتزام عقد الايجار.
- في تاريخ بداية العقد يجب على المستأجر قياس اصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتضمن:
 - مبلغ القياس الاولي للالتزام عقد الايجار.
 - اي دفعات لعقد الايجار تمت في او قبل تاريخ بداية عقد الايجار ناقصاً اي حوافز ايجار مستلمة.
 - اي تكاليف مباشرة اولية متكبدة بواسطة المستأجر.
 - تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وازالة الاصل محل العقد، واعادة الموقع الذي يوجد فيه الاصل الى الحالة الاصلية او اعادة الاصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقاً لاحكام وشروط عقد الايجار.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية عقد الايجار قياس التزام عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ويجب خصم دفعات الايجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الايجار اذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. واذا لم يكن في الامكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب ان يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الاضافي للمستأجر.
- يتم استهلاك اصل حق الاستخدام على مدى الفترة الاقصر بين كل من مدة العقد والعمر الانتاجي للاصل المحدد.
- اذا كان عقد الايجار ينقل ملكية الاصل الاساسي او تكلفة حق الاستخدام تعكس ان المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فانه يتم استهلاك قيمة الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل الاساسي ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الايجار.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما اذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدنت وتحسب اي خسارة تدني في القيمة المحددة.

المؤجر

- يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود ايجاراته اما على أنه عقد ايجار تشغيلي او انه عقد ايجار تمويلي.
- يصنف عقد الايجار على انه عقد ايجار تمويلي اذا كان يحول بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد الايجار على انه عقد ايجار تشغيلي اذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد.
- في تاريخ بداية عقد الايجار يجب على المؤجر اثبات الاصول المحتفظ بها بموجب عقد ايجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على انها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد الايجار.
- يجب على المؤجر اثبات دفعات عقود الايجار من عقود الايجارات التشغيلية على انها دخل اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منتظم اخر. ويجب على المؤجر تطبيق اساس منتظم اخر اذا كان ذلك الاساس اكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الفوائد من استخدام الاصل محل العقد.

ك- تكاليف الاقتراض

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى استملاك او انشاء او انتاج اصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهري ليصبح جاهز للاستخدام او للبيع يتم رسملتها كجزء من تكلفة الاصل.
- ✓ تكاليف الاقتراض الاخرى يتم الاعتراف بها كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.
- ✓ تتكون مصاريف الاقتراض من الفائدة والمصاريف الاخرى التي تتكبدها الشركة والمرتبطة باقتراض الاموال اللازمة للأصل.

ل- الادوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الاداة المالية هي اي عقد ينتج عنه اصول مالية لمنشاء مقابل التزام مالي او اداة حقوق ملكية لمنشاء اخرى.

1. الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئيا وبالقياس اللاحق الى موجودات مالية بالتكلفة المطفأه، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر. ان تصنيف الموجودات المالية المبدئي يعتمد على خصائص التدفق النقدي للأصل المالية و نموذج اعمال المنشأة لأدارة الاصول المالية.
- ✓ حتى يتم تصنيف وقياس الاصل المالي بالتكلفة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فيجب ان يعطي الحق في التدفقات النقدية المرتبطة حصريا بالدفعات المتعلقة بالمبلغ الاساسي والفائدة على رصيد المبلغ الاساسي غير المسدد لغرض القياس اللاحق فان الموجودات المالية تصنف كالتالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقا باستخدام سعر الفائدة الفعال ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات. ويتم الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم استبعاد الاصل او تعديله او تدني قيمته. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تشمل الذمم المدينة التجارية، القروض الممنوحة للغير.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبدئيا بالتكلفة بالإضافة الى كلفة العملية ولاحقا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم الاعتراف بالتوزيعات الناجمة عنها كدخل اخر في قائمة الارباح والخسائر عندما يصبح هناك حقا لشركة باستلامها. ادوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اخضاعها لاختبار تدني القيمة.

تدني الموجودات المالية

- ✓ الاصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، يتم تقييمها بتاريخ اعداد القوائم المالية لتحديد فيما اذا كان هناك اي ادله موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق للنشط للأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

2. المطلوبات المالية

- ✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية مبدئيا الى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والقروض والالتزامات المالية الاخرى.
- ✓ جميع الالتزامات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والالتزامات المالية الاخرى تسجل بقيمتها الصافية بعد خصم تكاليف العمليات المباشرة
- ✓ تشمل الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية والاخرى، القروض بما فيها التسهيلات البنكية... الخ.

- ✓ القياس الاحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها. القروض يتم الاعتراف بها لاحقا بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالارباح والخسائر في قائمة الارباح او الخسائر في قائمة الارباح والخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء
- ✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد اخذ الخصم او العلاوة او العمولات او الكلف التي تعتبر جزءا من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء يتم دمجها الى كلف التمويل في قائمة الارباح او الخسائر

م- البضاعة

- ✓ يتم تقييم البضاعة بالتكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.
- ✓ تشمل تكلفة البضاعة كافة تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جلبه و وضعه في حالته ومكانه الحاليين باستثناء تكاليف الاقتراض.
- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المقدر للبيع مطروحا منه التكاليف المقدرة للاكمال والتكاليف الضرورية المقدرة لاتمام عملية البيع.

ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

- تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة لاصولها الغير متداولة لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشرات حول تدني قيمتها. اذا وجدت مؤشرات حول تدني القيمة خلال الاختبار السنوي فيجب ان تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي كلفة الاصل او الوحدة المولدة للنقد ناقص تكاليف الاستبعاد وقيمة استخدام الاصل ايهما اعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق بشكل منفصل لكل اصل الا اذا كانت قدرة الاصل على توليد النقد تعتمد بشكل كبير على اصول اخرى او مجموعات من الاصول الاخرى. اذا زادت القيمة المرحلة للأصل او الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للتحقق فيجب الاعتراف بخسائر تدني وتخفيض قيمة الاصل الى القابلة للتحقق.
- ✓ خسائر التدني المعترف بها مسبقا يمكن استردادها اذا كان هناك تغيرات في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للتحقق منذ الفترة التي تم بها الاعتراف بخسائر التدني. يجب ان لا يزيد المبلغ المرحل بسبب عكس خسارة القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد مطروحا منه الاطفاء او الاستهلاك لو انه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الاصل في السنوات السابقة. واي عكس في قيمة التدني يجب الاعتراف به في قائمة الارباح او الخسائر الا اذا كان تسجيل هذا الاصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم التعامل مع عكس قيمة الانخفاض باعتبارها زيادة في اعادة التقييم.

س- النقد والنقد المعادل

- يكون النقد والنقد المعادل في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصناديق وبنود النقد المعادل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل ولا تكون معرضة لخسائر مهمة في القيمة.

ع- المخصصات

- ✓ يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني او استنتاجي) على الشركة نتيجة احداث سابقة ومن المحتمل ان تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صادر للموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
- ✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن أن تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.

- ✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر.
- ✓ إذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقد يجب ان يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحيثما يكون ملائما المخاطر المرتبطة بالالتزام.

ف- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي مصاريف التي تتحملها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون ويتم الاعتراف بالتزام للقيمة المتوقعة ان تتكبدها الشركة اذا كان هناك اي التزام قانوني حالي او استنتاجي على الشركة لدفع هذه المبالغ مقابل الخدمات التي قدمها الموظفين ويكون الالتزام قابل للتقدير

4- المعلومات الأخرى

4.1- الأحداث بعد فترة اعداد التقارير

- الأحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الأحداث المرغوبة او غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من أحداث بعد فترة اعداد التقارير :
- ✓ تلك الأحداث التي توفر دليلا في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر أحداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.
- ✓ تلك الأحداث التي تشير الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر أحداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الإفصاح عنها.
- لا يوجد اي أحداث لاحقة معدلة او غير معدلة يمكن الإشارة إليها والتي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

4.2- الالتزامات المحتملة

- الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تتجم عن أحداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.
- تواجه الشركة التزامات محتملة كما بتاريخ 2022/03/31 .

قضايا مقامة ضد الشركة	(10,000) دينار اردني
كفالات بنكية (بالصافي)	(954,000) دينار أردني

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

- ✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام بإجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادرا ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما ان الإدارة تحتاج الى القيام لبعض الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية.
- ✓ يتم إعادة تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما فيها التوقعات المستقبلية التي قد يكون لها اثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.
- ✓ اهم التقديرات والأحكام التي قامت بها الإدارة:
- تقدير مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة (إيضاح 6).
 - تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات (إيضاح 11).

4.4- ادارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لانواع مختلفة من المخاطر المالية ويقوم مجلس الادارة وادارة الشركة بمراقبة هذه المخاطر وتحمل كامل المسؤولية حول تصميم ومراقبة اطار ادارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات ادارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجهها الشركة وتحديد حدودها وطرق السيطرة عليها ومراقبة هذه المخاطر لكي لا يتم تجاوز الحدود المسموح بها. يتم مراجعة سياسات ونظام ادارة المخاطر بشكل منتظم ليتم عكس التغيرات في ظروف السوق ونشاطات المنشأة بشكل صحيح. ان المنشأة ومن خلال التدريب ومعايير الادارة والاجراءات الموضوعية تهدف الى المحافظة على الالتزام وبناء بيئة رقابية والتي يفهم من خلالها الموظفين القواعد والالتزامات بشكل واضح يمكن ان تتعرض الشركة للمخاطر التالية:

أ- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر التذبذب في القيمة العادلة لتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب التقلبات في اسعار السوقية وتتضمن ثلاثة انواع من المخاطر.

- مخاطر سعر الفائدة: تتمثل في مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة السوقية. تتعرض المنشأة لمخاطر التغير في اسعار الفائدة السوقية بشكل اساسي نتيجة الالتزامات طويلة الاجل والمرتبطة بأسعار فائدة غير ثابتة. وتقوم الشركة بادارة مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة تغييرات في اسعار الفائدة على ان لا تتجاوز حدود معينة.
- مخاطر العملة الاجنبية : تمثل مخاطر العملة الاجنبية مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر العملة بشكل رئيسي من النشاطات التشغيلية عندما يكون لديها ايرادات او مصاريف بالعملة الاجنبية او استثمارات اجنبية. وتقوم الشركة بادارة مخاطر العملة الاجنبية عن طريق مراقبة التذبذب في اسعار الصرف وتعتقد ان مخاطر العملة المرتبطة بالدولار الامريكي محدودة جدا كون سعر الدولار الامريكي محدد امام سعر الدينار الاردني.

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الاطراف المقابلة لالتزاماتها والمتعلقة بالادوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي الى تعرض الشركة الى الخسائر المالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية (بشكل اساسي الذمم التجارية) و نشاطاتها الاخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك.

تمثل القيمة الدفترية للاصول المالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الاقصى للتعرض الى مخاطر الائتمان. تقوم الشركة بادارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالذمم المدينة التجارية عن طريق مراقبتها للسياسات واجراءات منح الائتمان للعملاء ومن خلال وضع حدود ائتمانية لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة غير المحصلة بشكل مستمر. كما تقوم باجراء اختبار التدني في تاريخ اعداد التقارير المالية من اجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر الناجمة عن احتمالية عدم تمكن الشركة من تحصيل اموالها للوفاء بالتزاماتها عند تواريخ استحقاقها. كما قد تنتج عن عدم القدرة عن بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتتمثل الالتزامات المالية في نهاية فترة التقرير في الذمم الدائنة التجارية والمستحقات الاخرى الواردة في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفير الاموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية.

5- نقد ونقد معادل

31/12/2021	31/03/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
317	380	الصندوق العام
144,182	120,717	البنك العربي - جاري
107	107	بنك الاستثماري الفلسطيني - جاري
2,106	-	بنك سوستيه جنرال - دينار
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
171,712	146,204	المجموع

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

دينار اردني	عدد الأسهم	البيان
31/03/2022	31/03/2022	
174	220	شركة العامة للتعدين
277	990	الشركة الاردنية لصناعة الصوف
		الصخري
55,688	371,250	الشركة العامة لصناعة وتسويق
		الخرسانة الخفيفة
56,139	372,460	المجموع

7 - ذمم عملاء مدينة (بالصافي)

31/12/2021	31/03/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
2,073,982	2,073,228	عملاء وساطة
360	369	عملاء تمويل على الهامش
5,883	5,883	وسطاء ماليين
4,958	6,514	اخرى
(2,069,503)	(2,069,503)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة
15,680	16,491	المجموع

8 – أرصدة مدينة أخرى

31/12/2021 دينار اردني	31/03/2022 دينار اردني	
157,200	157,200	تأمينات مستردة وتأمينات كفالات
769	769	ذمم موظفين
14,436	16,584	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,731	-	تسوية التداول
176,136	174,553	المجموع

9 – مطلوب من اطراف ذات علاقة

31/12/2021 دينار اردني	31/03/2022 دينار اردني	
116,765	116,765	شركة البطاقات العالمية (م.ع)
(116,765)	(116,765)	مخصص تدني ذمم اطراف ذات علاقة
-	-	المجموع

10- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

البيان	عدد الأسهم 31/03/2022	عدد الأسهم 31/12/2021	دينار اردني 31/03/2022	دينار اردني 31/12/2021
شركة أساس للصناعات الخرسانية	118	118	60	65
الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية	632,899	1,135,599	1,899,456	3,408,197
(م.ع)				
البطاقات العالمية (م.ع)	2,370,361	2,372,361	2,763,367	2,765,884
المجموع			4,662,883	6,174,146

11- ممتلكات ومصانع ومعدات

المجموع	اثاث و مفروشات	برامج و أجهزة حاسوب	سيارات	أجهزة و معدات	تحسينات ماجور
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761
-	-	-	-	-	-
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761
-	-	-	-	-	-
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761
661,599	73,199	147,378	13,850	218,412	208,760
736	-	-	-	736	-
662,335	73,199	147,378	13,850	219,148	208,760
184	-	-	-	184	-
662,519	73,199	147,378	13,850	219,332	208,760
922	1	-	1	919	1
738	1	-	1	735	1

التكلفة

في 1 كانون الثاني 2021

إضافات

في 31 كانون الاول 2021

إضافات

في 31 آذار 2021

استهلاكات

في 1 كانون الثاني 2021

إضافات

في 31 كانون الاول 2021

إضافات

في 31 آذار 2022

صافي القيمة الدفترية

في 31 كانون الاول 2021

في 31 آذار 2022

12- رخصة مزاولة اعمال الوساطة

31/12/2021 دينار اردني	31/03/2022 دينار اردني	
200,000	200,000	كلفة رخصة مزاولة اعمال الوساطة
(199,999)	(199,999)	الإطفاء المتراكم
1	1	رصيد كما في 31 اذار 2022

13- بنوك دائنة

31/12/2021 دينار اردني	31/03/2022 دينار اردني	
8,549	8,600	البنك العربي - تسوية
-	340	بنك سوسيتيه جنرال - دينار
598,660	490,463	البنك العربي - تسهيلات
607,209	499,403	المجموع

14 - القروض

القرض	تاريخ القرض	رصيد 2022/03/31	قصير الأجل	طويل الأجل
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	06/03/2006	1,675,298	1,675,298	-
المجموع		1,675,298	1,675,298	-

15-أرصدة دائنة أخرى

31/12/2021	31/03/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
143,822	143,822	أمانات مساهمين – رديات اكتاب
67,800	66,921	مصاريف مستحقة الدفع
126,612	135,709	ايجارات مستحقة الدفع
36,458	37,458	امانات الضمان الاجتماعي
5,452	5,615	أمانات ضريبة دخل
-	8	تسوية التداول
380,144	389,533	المجموع

16 – المصاريف الادارية

31/03/2021	31/03/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
5,353	2,086	رسوم ورخص حكومية
7,875	11,812	ايجارات
9,785	6,532	اتعاب مهنية
-	16,614	مصاريف قضايا
4,047	1,906	مياه وكهرباء
-	2,831	بريد وهاتف
26	169	قرطاسية ومطبوعات
86	57	صيانة
176	427	ضيافة ونضافة
94	200	تنقلات
51	198	دعاية و اعلان
218	1,022	متفرقة
27,711	43,854	المجموع

17- ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية.