



شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٣ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ملتقى التداول المحدودة المسؤولة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ملتقى التداول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو وارد في إيضاح رقم (٤) من القوائم المالية المرفقة، لم تقم الشركة باختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وعليه لم تتمكن من الحصول على أدلة كافية وملائمة أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة تمكنا من ذلك، وعليه لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وأثر هذه التعديلات على رصيد الموجودات غير الملموسة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

كما هو وارد في إيضاح رقم (٧) و (٨) تتضمن القوائم المالية إيرادات مستحقة ودمم مدينة بلغ صافي مجموعها ١ ٢٦٨ ٠٠٠ دينار حيث أن هناك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها وذلك بسبب عدم التزام بعض المدينين بتسويات موقعة سابقاً، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية على رصيد الإيراد المستحق والدمم المدينة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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 الدولية للمحاسبين "لدليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ 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 قدرة 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، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ 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.

جزء 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل 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 تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن 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 تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها آخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٨ أيار ٢٠٢٠



شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٦٢٠٨	٣٨٥٩	٣	موجودات غير متداولة
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢٠٦٢٠٨	٢٠٣٨٥٩		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٥٢٠٠٧	٥١٤٠٤٢	٥	موجودات متداولة
١٣٤٨٦١	١١١٠٦٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٤٥٧	٤٥٣٨	٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٨٢٥٠٠	٨٢٥٠٠	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١١٥٩٣٥٦	١١٨٥٥٠٠	٨	إيرادات مستحقة
٢٩٨١٢	٢١٩١١٩	٩	ذمم مدينة
٢٣٥٤٦٣	٩٧٠١٤	١٠	تسوية التداول
٢١٠٠٤٥٦	٢٢١٣٧٧٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٣٠٦٦٦٤	٢٤١٧٦٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		١١	حقوق الملكية
٢٢٥٠٠٠٠	١٧٥٠٠٠٠		رأس المال
٦٩٤٣	٦٩٤٣		علاوة الإصدار
٢٩٦٩٩٥	٢٩٦٩٩٥		احتياطي إجباري
٦٥٧٦٩	٦٥٧٦٩		احتياطي اختياري
(٦٦٥١٣١)	(١٨١٨٣٠)		خسائر متراكمة
١٩٥٤٥٧٦	١٩٣٧٨٧٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٤٣٥٥٦	١٠٨٦٦	١٢	قرض يستحق لأكثر من سنة
٤٣٥٥٦	١٠٨٦٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٨٠٠٠٠	١٧٣٠٦٨	١٢	قرض يستحق خلال السنة
١١٦٧٨	٢٧٣١٣	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٠٣٧	٢٢٦٤١٥	٢٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١٤٨١٧	٤٢٠٩٧		ذمم دائنة
٣٠٨٥٣٢	٤٦٨٨٩٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٥٢٠٨٨	٤٧٩٧٥٩		مجموع المطلوبات
٢٣٠٦٦٦٤	٢٤١٧٦٣٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	إيضاحات	
			الإيرادات
٢٥ ٦٦٢	٥٦ ٩٤٠	١٥	صافي عمولات الوساطة
٢١ ٧٢٦	١٠ ٥٢٨		فوائد التمويل على الهامش
١ ٩٨٣	٩٣٦		إيراد فوائد بنكية
٩ ٠١٧	٦٣ ٣٩٩	١٦	أرباح موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٤ ٧٦٨	٨ ٢٨١		إيرادات أخرى
٦٣ ١٥٦	١٤٠ ٠٨٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١٤٠ ٦٥٨)	(١٣٠ ٦٦٧)	١٧	مصاريف إدارية
(٣٠ ٤١٣)	(٢٣ ٣١٨)		فوائد وعمولات بنكية
(٣ ٢٠٣)	(٢ ٧٩٨)	٣	استهلاكات
(٢٧١ ٥١٥)	٠٠٠	١٦	خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
(٤٤٥ ٧٨٩)	(١٥٦ ٧٨٣)		مجموع المصاريف
(٣٨٢ ٦٣٣)	(١٦ ٦٩٩)		الخسارة والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع دينار	خسائر متراكمة دينار	احتياطي اختياري دينار	احتياطي إجباري دينار	علاوة الإصدار دينار	رأس المال دينار	
٢ ٣٣٧ ٢٠٩	(٢٨٢ ٤٩٨)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٨٢ ٦٣٣)	(٣٨٢ ٦٣٣)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الخسارة والدخل الشامل للسنة
١ ٩٥٤ ٥٧٦	(٦٦٥ ١٣١)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٥٠٠ ٠٠٠)	إطفاء خسائر
(١٦ ٦٩٩)	(١٦ ٦٩٩)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الخسارة والدخل الشامل للسنة
١ ٩٣٧ ٨٧٧	(١٨١ ٨٣٠)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	١ ٧٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	إيضاحات	
(٣٨٢ ٦٣٣)	(١٦ ٦٩٩)		الأنشطة التشغيلية
			الخسارة والدخل الشامل للسنة
			تعديلات
٣٠ ٤١٣	٢٣ ٣١٨		فوائد وعمولات بنكية
٠٠٠	(٦ ٤٩٩)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣ ٢٠٣	٢ ٧٩٨	٣	استهلاكات
٢٦٢ ٤٩٨	(٦٣ ٣٩٩)		(أرباح) خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٨٠ ٨٨٣	(٢٦ ١٤٤)		ذمم مدينة
٣٩ ١٦٩	١ ٣٦٤		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١	٢٣ ٧٩٧		أرصدة مدينة أخرى
١١١ ٩١٧	(١٨٩ ٣٠٧)		تسوية التداول
٤٤ ٦٣٣	٢٢٦ ٢٩٧		مبالغ مستحقة جهات ذات علاقة
(١٣١ ٧٩٠)	(٧٢ ٧٢٠)		ذمم دائنة
٤ ٢٧٢	١٥ ٦٣٥		أرصدة دائنة أخرى
٢٦٢ ٦٢٦	(٨١ ٥٥٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٠٠٠	٦ ٥٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
(١ ٢٧٩)	(٤٥٠)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١ ٢٧٩)	٦ ٠٥٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩٠٥)	٠٠٠		بنوك دائنة
(١٥٧ ٥٥٠)	(٣٩ ٦٢٢)		قرض
(٣٠ ٤١٣)	(٢٣ ٣١٨)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(١٨٨ ٨٦٨)	(٦٢ ٩٤٠)		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٢ ٤٧٩	(١٣٨ ٤٤٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٦٢ ٩٨٤	٢٣٥ ٤٦٣	١٠	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٣٥ ٤٦٣	٩٧ ٠١٤	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة ملتقى التداول بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني ٢٢ لسنة ١٩٩٧ كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٤٦٣ بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسمة إلى ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة.

تم تحويل الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٣ لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٣٣٦٧٥ برأس مال قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة دينار للحصة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٤ إطفاء خسائر بقيمة ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١٧٥٠٠٠٠٠ دينار، ومن ثم تم زيادته مرة أخرى ليصبح ٢٢٥٠٠٠٠٠ دينار من خلال زيادة الحصص النقدية لبعض الشركاء الحاليين، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغ رصيدها ١٢٣٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، عن طريق تخفيض رصيد علاوة الإصدار ليصبح رصيده ٦٩٤٣ دينار.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠٠٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١٧٥٠٠٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ وتتطلب أخذ موافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٥).

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 تفيد 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.

الممتلكات والمعدات

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:

%	
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠ - ١٠	أثاث وديكورات
١٥	سيارات
٢٥ - ٢٠	أجهزة وبرامج

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد (رخصة الوساطة المالية) فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

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 المقدر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ إستحقاق 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 إلتزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الإلتزامات 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 الإلتزامات 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير نسبة 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.

٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة وبرامج دينار	سيارات دينار	أثاث وديكرورات دينار	أجهزة ومعدات دينار	الكلفة
٢٠١ ٤٣٥	٩٢ ٣٠٠	١٤ ٦٠٠	٦٣ ٥٦٤	٣٠ ٩٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٥٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٥٠	إضافات
(١٤ ٦٠٠)	٠٠٠	(١٤ ٦٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	استبعادات
<u>١٨٧ ٢٨٥</u>	<u>٩٢ ٣٠٠</u>	<u>٠٠٠</u>	<u>٦٣ ٥٦٤</u>	<u>٣١ ٤٢١</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٩٥ ٢٢٧	٩٠ ٢٨٤	١٤ ٥٩٩	٦٠ ٧٣٦	٢٩ ٦٠٨	الاستهلاك المتراكم
٢ ٧٩٨	١ ٠٠٩	٠٠٠	١ ٣٤٤	٤٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٤ ٥٩٩)	٠٠٠	(١٤ ٥٩٩)	٠٠٠	٠٠٠	استهلاك السنة
<u>١٨٣ ٤٢٦</u>	<u>٩١ ٢٩٣</u>	<u>٠٠٠</u>	<u>٦٢ ٠٨٠</u>	<u>٣٠ ٠٥٣</u>	استبعادات
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦ ٢٠٨	٢ ٠١٦	١	٢ ٨٢٨	١ ٣٦٣	صافي القيمة الدفترية
<u>٣ ٨٥٩</u>	<u>١ ٠٠٧</u>	<u>٠٠٠</u>	<u>١ ٤٨٤</u>	<u>١ ٣٦٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤) موجودات غير ملموسة

تم إثبات رخصة الوساطة المالية في سنة ٢٠١٧ والتي تم إطفائها بالكامل خلال السنوات اللاحقة للشراء، حيث تبين أنها تخص مصاريف سنوات سابقة وقد تم تعديل القوائم المالية للفترة السابقة لتتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال كان هناك تفسير غير دقيق للحقائق من الفترات السابقة نتيجة لعدم توفر واكتمال المعلومات في حينه، لم يتم اختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مشيرين إلى أنه لم يتم أخذ الأثر الضريبي بناءً على توصية إدارة الشركة.

٥) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار
<u>٤٥٢ ٠٠٧</u>	<u>٥١٤ ٠٤٢</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار
٩٦ ٠٤٥	٦٦ ٠٠٣
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٨ ٩٩١	١٨ ٠٨٦
٢ ٨٥٠	٠٠٠
١ ٨٧٦	١ ٨٧٦
٩٩	٩٩
<u>١٣٤ ٨٦١</u>	<u>١١١ ٠٦٤</u>

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة متنوعة
تأمينات مستردة
أمانات ضريبة دخل

(٧) إيرادات مستحقة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٢ ٥٠٠	٨٢ ٥٠٠

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

يمثل هذا البند فوائد مستحقة وغير مقبوضة عن إسناد قرض إلى شركة عرب كورب تم استحقاق هذه الفوائد عن الفترة من تاريخ ١ تشرين أول ٢٠١١ وحتى تاريخ ١ نيسان ٢٠١٤، يتم استحقاق هذه الفوائد كل ستة أشهر قيمة القسط ١٣ ٧٥٠ دينار، وهناك قضية مرفوعة من قبل بنك الإسكان (مسؤول إصدار السندات) على شركة عرب كورب لعدم تسديد فوائد سندات الإصدار، وما زالت منظورة من قبل المحكمة ولم يصدر الحكم النهائي.

(٨) ذمم مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢ ٢٧٥ ٠٧٩	٢ ٣٣٨ ٧٤٧
١ ٩٥٥ ٠٧٨	١ ٩٢٢ ٨١٢
١٨ ٢٩٠	١٧ ٧٧٢
١٧ ١١٠	١٢ ٣٧٠
٤ ٢٦٥ ٥٥٧	٤ ٢٩١ ٧٠١
(٣ ١٠٦ ٢٠١)	(٣ ١٠٦ ٢٠١)
١ ١٥٩ ٣٥٦	١ ١٨٥ ٥٠٠

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
ذمم موظفين
ذمم مدينة أخرى

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣ ٦٠٠ ٦١٦	٣ ١٠٦ ٢٠١
(٤٩٤ ٤١٥)	٠٠٠
٣ ١٠٦ ٢٠١	٣ ١٠٦ ٢٠١

الرصيد بداية السنة
ديون معدومة*
الرصيد نهاية السنة

* قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٨ بإجراء اتفاقيات لتسوية حسابات العملاء المدينة، وبناءً عليه قامت إدارة الشركة بإقفال رصيد الذمم المدينة التي أبرمت معهم تسوية في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعد سابقاً مما نتج عنه رد المخصص.

(٩) تسوية التداول

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

(١٠) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٨٢ ٥١٨	٥٨ ٧٥٠
٥٢ ٧٥٧	٣٨ ٢٦٤
١٨٨	٠٠٠
٢٣٥ ٤٦٣	٩٧ ٠١٤

حسابات ودائع لدى البنوك
حسابات جارية لدى البنوك
نقد في الصندوق

(١١) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ١ ٧٥٠ ٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٦ ٩٤٣ 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 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.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي تقرها الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على الشركاء.

(١٢) قروض

٢٠١٨		٢٠١٩	
طويلة الأجل دينار	قصيرة الأجل دينار	طويلة الأجل دينار	قصيرة الأجل دينار
٤٣ ٥٥٦	١٨٠ ٠٠٠	١٠ ٨٦٦	١٧٣ ٠٦٨

قرض متناقص

بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٢ حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٥٣٦ ٤٣٩ ٢ دينار من البنك الاستثماري الأردني وبتاريخ ٢٤ كانون أول ٢٠١٢ تم الموافقة على إعادة هيكلة القرض البالغ ٤٠١ ٨٤٣ ١ دينار أردني بحيث يسدد بموجب أقساط شهرية ثابتة عددها ٤٣ قسط بقيمة ٥٠ ٠٠٠ دينار لكل قسط وبفائدة مقدارها ٨% سنوياً من ٣٠ تشرين ثاني ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٥ آب ٢٠١٥ تم الموافقة على إعادة جدولة القرض مرة أخرى والذي كان رصيده في حينها ٩٨٤ ٧٠٨ دينار بحيث يسدد على أقساط شهرية ثابتة عددها ٥٦ قسط بقيمة ١٥ ٠٠٠ دينار لكل قسط شهري وبفائدة ٧% سنوياً. بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ قامت الشركة بإعادة جدولة القرض المستحق عليها والبالغ رصيده ٩٣٤ ١٨٣ دينار، بحيث يسدد على أقساط شهرية ثابتة عددها ١٣ قسط بقيمة ١٥ ٠٠٠ دينار لكل قسط شهري متضمناً فائدة ٧,٥% سنوياً، يستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار
١٠ ٩٨٨	٢٧ ١٠٣
٦٠٩	٠٠٠
٢١	٠٠٠
٦٠	٢١٠
١١ ٦٧٨	٢٧ ٣١٣

مصاريف مستحقة
أمانات الضمان الاجتماعي
أخرى
أمانات ضريبة دخل

١٤) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤% مضافا إليها ٤% مساهمة وطنية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (ملف غير مكتمل) و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة 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 ٢٠١٦، ٢٠١٥، ٢٠١٤ وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٥) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦ ٣٢٢	٥٦ ٩٤٠
(٦٦٠)	٠٠٠
<u>٢٥ ٦٦٢</u>	<u>٥٦ ٩٤٠</u>

إيراد عمولات وساطة
ينزل: صندوق حماية المستثمر

١٦) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(٢٧١ ٥١٥)	٦٣ ٣٩٨
٩ ٠١٧	١
<u>(٢٦٢ ٤٩٨)</u>	<u>٦٣ ٣٩٩</u>

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
أرباح بيع متحققة

١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٥ ٠٨٩	٦٥ ٠٢٢
١٣ ٦٨٩	١٧ ١٠١
١٢ ٢٩٦	١٠ ٣٩٤
٠٠٠	٩ ٨٥٠
١٠ ٠٩٢	٦ ٧٦٥
٦ ٩٣٧	٦ ٢٦٢
٤ ٤٣٧	٣ ٦٢٨
٤ ١٠٠	٢ ١٠٨
٣ ١٤١	٢٤٤
٣ ٠١٩	٢ ١٣٥
٢ ٣٢٠	٢ ٣٢٠
١ ٩١١	١ ١٨٥
١ ٧٦٢	١ ٩٢٠
١ ٢٤٤	٩٦١
٦٢١	٧٧٢
<u>١٤٠ ٦٥٨</u>	<u>١٣٠ ٦٦٧</u>

رواتب وأجور
أتعاب حمامة وقضايا
إيجار
خسائر قضايا
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
رسوم ورخص
صيانة
تأمين صحي
سيارات
بريد وهاتف
أتعاب مهنية
كهرباء ومياه
ضيافة ونظافة
أخرى
قرطاسية ومطبوعات

١٨ 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 بالالتزامات. 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 ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة 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.

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وتسوية التداول وذمم مدينة وإيرادات مستحقة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى وقروض.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

٢٠) مستويات القيمة العادلة

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 رصده 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).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
٤٥٢.٠٠٧	٠.٠٠	٠.٠٠	٤٥٢.٠٠٧	٢٠١٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥١٤.٠٤٢	٠.٠٠	٠.٠٠	٥١٤.٠٤٢	٢٠١٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢١) 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 والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٤.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٨٤.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٣) 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		الرصيد / بالدينار	
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
زين بسام خليل الساكت	٠.٠٠	٨٧٦٦	٤٥٣٨	٦٤٥٧	٤٥٣٨

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		حجم التعامل / بالدينار		الرصيد / بالدينار	
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
عبد المطلب فارس حمد الله أبو حجلة	٨٩٨٣٨٠٤	٠.٠٠	٢٢٦١٦٢	٠.٠٠	٢٢٦١٦٢
سوزان محمد ياسين خليل التلهوني	٢١٦١٠٢	٣٢٠.٠٠	٦٦	٠.٠٠	٦٦
رجاء خليل حنا حدادين	٠.٠٠	٠.٠٠	١٨٧	١٨٧	١٨٧
تغريد اسماعيل موسى النفيسي	٥٣٥٠	٩٢١٨٢	٠.٠٠	١٨٥٠	٠.٠٠
			٢٢٦٤١٥	٢٠٣٧	٢٢٦٤١٥

(٢٤) 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 وعلو الإصدار والاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٨٧٧ ٩٣٧ ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٧٦ ٩٥٤ ١) دينار.

(٢٥) تطبيق معايير عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الاعمال"

توضيح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة الى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والافصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، الى جانب الاطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالاطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢، ٣، ٦، ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١، ٨، ٣٤، ٣٧، ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢، ١٩) وتفسير (٢٠، ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعيار رقم (٣٢) من اجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من اطار العمل او للإشارة الى ما تشير اليه من نسخة مختلفة من الاطار المفاهيمي.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) ان الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات الى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة، القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في

المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" (تم تأجيل تاريخ السريان الى اجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به) تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع او مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة او المشروع المشترك. تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الاولي.

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قامت الشركة بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، بعدم إعادة ادراج ارقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة. لا يوجد اختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل أساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجوداً إذا كان لدى العميل:

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محددة؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

هذا وتعتقد إدارة الشركة بأن أثر التطبيق للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادي ولن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة كون جميع عقود الإيجار تعتبر قصيرة الأجل (١٢ شهر).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة ، وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

٢٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.