

التاريخ : 2019/03/31

إشارة: 2019/03/ب/2

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية للعام 2018

تحية طيبة و بعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2018 والبيانات المالية مدققة حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق

المدير العام

سلامه تيم



الجهة المختصة: <u>البنك الأردني</u>
رقم الملف: <u>٤٢</u>
الرقم المتسلسل: <u>١٥٨٢</u>
٢١ آذار ٢٠١٩
التدقيق:
المشورة الإدارية والمالية
شركة



الشركة الوطنية للخدمات المالية  
محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2018

حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



# رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

# رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية  
نعملاننا

## المحتويات

- 1 ..... أعضاء هيئة المديرين
- 2 ..... كنمة رئيس هيئة المديرين
- 3 ..... أهم إنجازات الشركة
- 3 ..... الخطة الاستراتيجية
- 4 ..... نبذة عن الشركة
- 5 ..... الهيكل التنظيمي
- 5 ..... العاملين في الشركة
- 6 ..... مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي
- 7 ..... الحصة السوقية ووضوح التنافسي للشركة
- 7 ..... المخاطر التي تتعرض لها الشركة
- 8 ..... نتائج أعمال الشركة خلال عام 2018
- 10 ..... نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
- 10 ..... إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
- 11 ..... إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

## أعضاء هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين  
السيدة سهى عتاب



رئيس هيئة المديرين  
السيد يزيد المقتي



عضو  
السيدة ريم الحسعين



عضو  
السيد يزيد عماري



عضو / المدير العام  
السيد ملامه تيم

## كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2018/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2018 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة في العام 2018 من تحقيق نتائج وإنجازات جيدة بالرغم من استمرار الظروف المحلية والاقتصادية الصعبة وما نتج عنها من ضغوط وتحديات ، ويعود الفضل في ذلك الى سياسة الإدارة و واقعيتها وقدرتها على التعامل مع هذه التحديات ، فقد شهد عام 2018 العديد من الأحداث على الصعيدين المحلي والعالمي والتي كان لها تأثير على الوضع الاقتصادي بشكل عام وعلى المنطقة بشكل خاص . الا انه استطاعت الشركة من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية بالرغم من الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الاردني بشكل خاص و التدفقات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية .

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1.470.797 دينار للعام 2018 بعد الضرائب مقارنة مع 1.019.774 دينار للعام 2017، حيث ارتفعت صافي أرباح الشركة بقيمة 451.023 دينار ونسبة 44%.

وندى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ بان الشركة حافظت على مستوى جيد من صافي عموالات بيع وشراء الأوراق المالية وكذلك الفوائد الدائنة من التمويل على اليامش ونتيجة قيام الشركة بإدارة النقد بشكل حذر واستثماره في بنوك محلية انخفضت إيرادات الشركة من الفوائد البنكية الدائنة خلال العام 2018 كما أن حجم الاموال المدارة انخفضت مما ادى الى انخفاض اتعاب ادارة واداء المحافظ الاستثمارية.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 67% من إجمالي موجودات الشركة كما في 31 كانون الأول 2018.

## أهم إنجازات الشركة

لقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز جيد جداً من حيث أحجام التداول في السوق المحلي حيث حلت بالمرتبة 16 ضمن 58 شركة متواجدة بالسوق المحلي كما تمكنت من تحقيق نتائج وإنجازات جيدة بالرغم من استمرار الظروف الإقليمية الصعبة وما نتج عنها من ضغوط وتحديات.

## الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2018 في مجال الخدمات المالية الاستثمارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- العمل على خفض مصاريف الشركة بما ينعكس إيجابياً على ربحية الشركة.
- الزيادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومناقش داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- تحديث الموقع الإلكتروني للشركة.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليلات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق نللاستثمار خلال العام 2019 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

21 شباط 2019

بند انمفتي  
ياسر الحسيني

## نقدہ عن الشركة

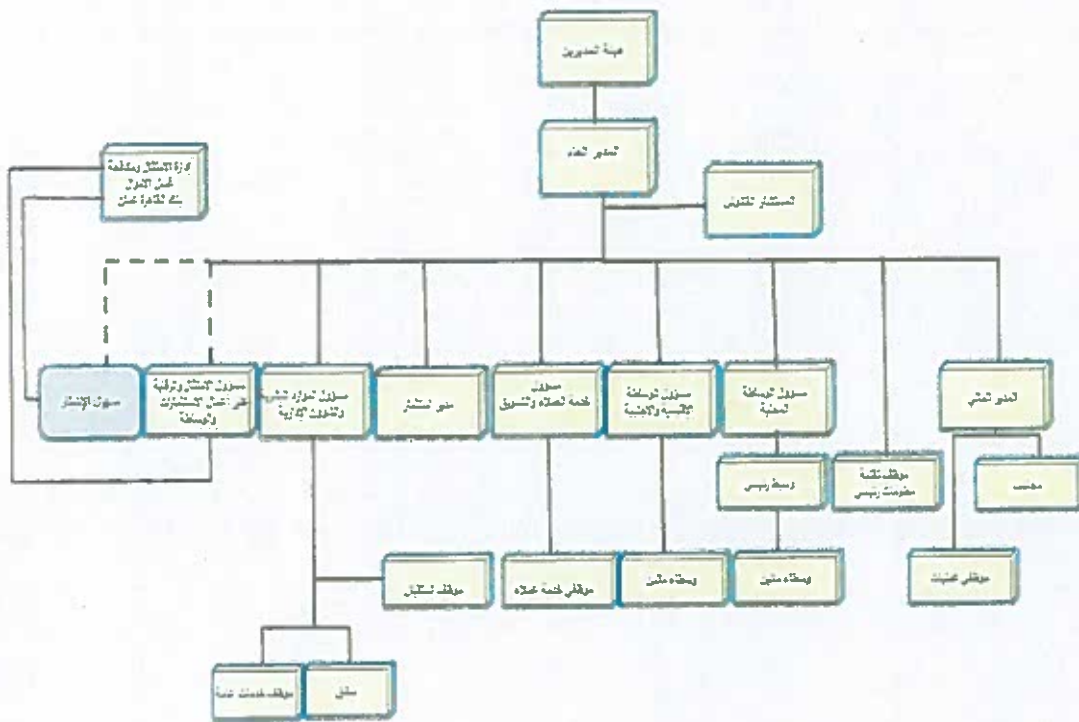
تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250.000 دينار، و حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500.000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 . كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5.000.000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1.687.943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، و خلال عام 2018 تم زيادة رأس المال بقيمة 500.000 دينار أردني من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال الشركة 5.500.000 دينار أردني بعد الزيادة بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018 .

كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على النامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

## الهيكل التنظيمي



## العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2018/12/31 (20) موظف:

العدد	مستوى التعليم
2	ماجستير
15	بكالوريوس
1	دبلوم
2	أقل من توجيبي
20	المجموع

نظرا لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولى الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهليلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الإستراتيجية للعملاء نذكر أهمها:

مجال التدريب	عدد الدورات	عدد المشاركين
غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2	20
مهارات كشف التزوير والتزييف	2	3
تكنولوجيا المعلومات	1	1
المال والاستثمار	1	3
قانون ضريبة الدخل 2019	1	1

### مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

امتنا بروية أوراق للاستثمار بالعمل الخيري والتواصل الإنساني وبمناسبة الاحتفال بعيد الأم الذي صادف يوم الثلاثاء الموافق 2018/3/21، قامت الشركة بالتبرع بمبلغ تقدي ندعم دار الزهراء للمسنين في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة وذلك لإشعار المسنين بأنهم جزء حيوي من المجتمع يستحقون منه كل العناية والرعاية والتقدير.

### الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

رغم المنافسة الشديدة التي تتعرض لها الشركة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان خلال العام 2018 وكان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالتمنيون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2014	44	32	%1.0
2015	70	24	%1.0
2016	221	4	%4.7
2017	60	22	%1.0
2018	63	16	%1.3

### المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستراتيجياتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/ أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

## نتائج أعمال الشركة خلال عام 2018

أظهرت البيانات المالية للعام 2018 النتائج التالية:

### • الموجودات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2017	نهاية 31 كانون الأول 2018
(%22)	20,313,871 دينار أردني	15,901,594 دينار أردني

انخفضت موجودات الشركة لتصل إلى 15,901,594 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2018 بانخفاض 4,412,277 دينار أردني وبنسبة 22% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2017، حيث أن رصيد النقد انخفض ليصل 10,622,420 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2018 مقارنة 15,121,371 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2017، كما انخفض رصيد ذمم العملاء بقيمة 10,461 دينار ليصل إلى 645,148 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2018 مقارنة مع 655,609 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2017.

### • المطلوبات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2017	نهاية 31 كانون الأول 2018
(%21)	8,550,254 دينار أردني	6,769,974 دينار أردني

انخفضت مطلوبات الشركة لتصل إلى 6,769,974 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2018 بانخفاض بلغ 1,780,280 دينار وبنسبة 21% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2017 ، حيث انخفضت ذمم العملاء الدائنة لتصل إلى 4,044,865 دينار مقارنة مع 5,347,719 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2017، كما انخفض رصيد مخصص ضريبة الدخل ليصبح 1,866,715 دينار أردني وبقيمة 939,814 دينار أردني مقارنة مع 2,806,529 دينار أردني كما في نهاية كانون الأول 2017. في حين ارتفعت الارصدة الدائنة الاخرى لتصل الى 703,908 في نهاية 31 كانون الأول 2018 مقارنة مع الارصدة الدائنة الاخرى 342,490 دينار كما في نهاية كانون الأول 2017 وارتفاع 361,418 دينار أردني .

• الإيرادات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2017	نهاية 31 كانون الأول 2018
(32) %	1.892.241 دينار أردني	1,289,042 دينار أردني

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 1.289.042 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2017 بانخفاض بلغ 603.199 دينار وبنسبة 32% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2017. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عموالات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 348,236 دينار مشككة 27% من إجمالي الإيرادات لسنة 2018، حيث ارتفعت بقيمة 23,220 دينار وبنسبة 7%، نتيجة ارتفاع حجم التداول في السوق المحلي والاجنبي خلال العام.
- إيرادات فوائد التمويل على الياماش بلغت 271,465 دينار خلال عام 2018 مشككة نحو 21% من إجمالي الإيرادات لسنة 2018 مقابل 257.707 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 5% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على الياماش خلال العام 2018.
- أتعاب إدارة محافظ وصناديق استثمارية بلغت 10.680 دينار خلال عام 2018 مشككة نحو 0.9% من إجمالي الإيرادات لسنة 2018 مقابل 181.705 دينار للسنة السابقة. أي بانخفاض بلغ 171.025 دينار وما نسبته 94%، نتيجة انخفاض متوسط حجم الأموال المتداولة واغلاق الصندوق الاستثماري خلال العام 2018.
- إلى جانب هذه الإيرادات المتحققة من مصادرها الثلاثة الأتفة ذكرها، فقد حققت الشركة سنة 2018 مبلغ 608.474 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية. مشككة نحو 47% من إجمالي الإيرادات لسنة 2018، بانخفاض 45%. نتيجة انخفاض متوسط المبالغ المودعة وانخفاض متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2018.

• المصاريف:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2017	نهاية 31 كانون الأول 2018
8%	686.863 دينار أردني	740,159 دينار أردني

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2018 بقيمة 53.296 دينار وبنسبة 8% لتصل إلى 740.159 دينار مقارنة مع 686.863 دينار في عام 2017.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2018	نهاية 31 كانون الأول 2017	نسبة التغير (%)
1,470,797 دينار أردني	1,019,774 دينار أردني	%44

ارتفعت صافي أرباح الشركة بقيمة 451,023 دينار لتصل إلى 1,470,797 دينار أردني خلال عام 2018 مقارنة مع أرباح بلغت 1,019,774 دينار خلال عام 2017.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2014	1,737,950	12,590,924
2015	2,340,155	8,936,660
2016	1,818,954	10,750,703
2017	1,019,774	11,763,617
2018	1,470,797	9,131,620

قامت الشركة بتوزيع ارباح بقيمة 6,000,000 دينار أردني خلال العام 2015 وتوزيع ارباح بقيمة 4,000,000 خلال العام 2018، كما قامت الشركة خلال عام 2018 برفع رأس المال بمقدار 500,000 دينار أردني من الأرباح المدورة.

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31 فان هيئة المديرين وحسب ضمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2019.

يزيد المفتي  
رئيس هيئة المديرين  
يزيد المفتي

عمان-العمرة الأردنية الهاشمية

21 شباط 2019


### إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وأن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2018/12/31 بإطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعيار الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ديلويت أند توش، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2018 مبلغ 6.200 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقوم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي  
رئيس هيئة المديرين  


سلامة تيم  
المدير العام  


حنان بونس  
المدير المالي  


عمان -العمنة الأردنية الهاشمية

21 شباط 2019

الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الشريك
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
٣١ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

# Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
جبل عمان ، الدوار الخامس  
شارع زهران ١٩٠  
عمان، ص.ب ٢٤٨  
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+  
فاكس: ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+  
www.deloitte.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٥٣٠٠

الى الشريك  
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد 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 تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

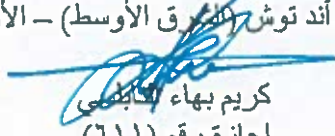
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على هذه القوائم المالية.

### **Deloitte & Touche (M.E.)**

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
كريم بهاء الكبيسي

اجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن

٧ آذار ٢٠١٩

الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
٥,٠٣٧,١١٩	٤,٨٥٧,٩٩١	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٨٤,٢٥٢	٥,٧٦٤,٤٢٩	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٢١٥	٢٢١,٦٢٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٧,٣٦٣	١٧٢,٣٢٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٥٤,٢٢٧	٥٥٤,٢٢٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٥,٦٠٩	٦٤٥,١٤٨	٧	ذمم مدينة - بالصافي
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٦٣,١٤١	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
-	٦٩,٩٢١	١٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٤٥,٠٣٢	١٤٣,٩٢٣	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,١٩٤,٣٠١	١٥,٧٩٢,٧٣٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة :
٤,٩٨٣	٣,٦١٩	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٤,٥٨٧	١٠٥,٢٤٣	١١	موجودات ثابتة - بالصافي
١١٩,٥٧٠	١٠٨,٨٦٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٣١٣,٨٧١	١٥,٩٠١,٥٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشريك
	١٣٣,٦٣٠		المطلوبات المتداولة :
-	١٣٣,٦٣٠		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
٥,٣٤٧,٧١٩	٤,٠٤٤,٨٦٥	١٢	ذمم دائنة
٢٦,٦٢٥	١٩,٥٤٢		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٥,٠٧٣	-	١٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٨١٨	١,٣١٤	ج/١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٠٦,٥٢٩	١,٨٦٦,٧١٥	ب/١٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٢,٤٩٠	٧٠٣,٩٠٨	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٨,٥٥٠,٢٥٤	٦,٧٦٩,٩٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢,١٣٥,١٩٥	٢,١٩٠,٠٨٣		الإحتياطي الإجباري
١٦,٣٦٥	١١,٨٢١		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤,٦١٢,٠٥٧	١,٤٢٩,٧٠٦		الأرباح المدورة
١١,٧٦٣,٦١٧	٩,١٣١,٦٢٠		مجموع حقوق الشريك
٢٠,٣١٣,٨٧١	١٥,٩٠١,٥٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٣٢٥,٠١٦	٣٤٨,٢٣٦	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٥٧,٧٠٧	٢٧١,٤٦٥		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٥٨,٤٤٧	-		أتعاب ادارة صناديق استثمارية
١٢٣,٢٥٨	١٠,٦٨٠	١٦	أتعاب ادارة محافظ استثمارية
(٣,٣٠١)	(١٣,٣٠٧)		(خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤,١٧٧)	٢,٧٢٥		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٩٠٧	٦,١٨٣		توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠		توزيعات أرباح اسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٣٤٧	٣٦,١٢٦		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٩٦,٥٩٣	٦٠٨,٤٧٤	١٧	إيرادات الفوائد
٩,٦٩٤	١٠,٧١٠		إيرادات أخرى
١,٨٩٢,٢٤١	١,٢٨٩,٠٤٢		اجمالي الإيرادات
			ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
٦٤٢,١١١	٧٠٠,٥١٢	٢١	استهلاكات واطفاءات
٣٥,٥١٤	٢٣,٠٠٢		مصاريف فوائد وعمولات بنكية
٩,٢٣٨	١٦,٦٤٥		مجموع المصاريف
٦٨٦,٨٦٣	٧٤٠,١٥٩		
١,٢٠٥,٣٧٨	٥٤٨,٨٨٣		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٨٥,٦٠٤)	٩٢١,٩١٤	١١٣	وفر(مصروف) ضريبة الدخل
١,٠١٩,٧٧٤	١,٤٧٠,٧٩٧		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل :
(٦,٨٦٠)	(٤,٥٣٤)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠١٢,٩١٤	١,٤٦٦,٢٦٣		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشرك

المجموع	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
11,713,117	4,112,057	11,365	2,135,195	5,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
(95,670)	(95,670)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
11,617,447	4,016,387	11,365	2,135,195	5,000,000	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - (إيضاح 24)
-	(500,000)	-	-	500,000	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
1,470,797	1,470,797	-	-	-	الزيادة في رأس المال *
(4,534)	-	(4,534)	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
1,466,263	1,470,797	(4,534)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(2,590)	(2,590)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
(4,000,000)	(4,000,000)	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(54,888)	-	54,888	-	الأرباح الموزعة **
9,131,120	1,429,706	11,831	2,190,083	5,000,000	المحول الى الاحتياطي اجباري
					الرصيد نهاية السنة
10,750,703	3,712,821	23,225	2,014,657	5,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
1,019,774	1,019,774	-	-	-	الرصيد بداية السنة
(6,860)	-	(6,860)	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
1,012,914	1,019,774	(6,860)	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(120,538)	-	120,538	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
11,713,117	4,112,057	11,365	2,135,195	5,000,000	المحول الى الاحتياطي اجباري
					الرصيد نهاية السنة

\* بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ 4 كانون الثاني 2018 تم الموافقة رفع رأس المال الخاص بالشركة بمبلغ 500 ألف دينار أردني على أن تتم الزيادة من الأرباح المدورة.

\*\* بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2018 تم الموافقة على توزيع مبلغ 4 مليون دينار أردني من الأرباح المدورة.

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١,٢٠٥,٣٧٨	٥٤٨,٨٨٣		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٥,٥١٤	٢٣,٠٠٢		إستهلاكات وإطفاءات
٣,٣٠١	١٣,٣٠٧		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٥٤,٣٢٥	٦٠,٨٩٠	٧	ديون معدومة
(٢٧,٣٤٧)	(٣٦,١٢٦)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,١٧٧	(٢,٧٢٥)		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية
-	(١٠)		(الربح) من بيع موجودات ثابتة
١,٢٩٥,٣٤٨	٦٠٧,٢٢١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التخير في بنود رأس المال العامل
(٥٠٦,٩٢٢)	(٥٠,٨٦٦)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٧٣,٢٦٢)	(٦٩,٦٩٤)		(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١١٦,٣٣٢	(١٠٤,٩٩٤)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠,٣١٦	٤٥,١١٥		النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٧١,٣٢٥	(١,٣٠٢,٨٥٤)		(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٢,٩٣٤)	(٧,٠٨٣)		(النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٠٥,٣٤٠)	(٢٥,٠٧٣)		(النقص) في مطلوب الى أطراف ذات علاقة
-	(٦٩,٩٢١)		(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥٧٧,١٩١)	٣٦١,٤١٨		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٣,٠٢٧,٦٧٢	(٦١٦,٧٣١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٤٦٨)	(١٧,٩٠٠)	ب/١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٢٣,٢٠٤	(٦٣٤,٦٣١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٥٥,١١٥)	٤,٠٥٧,١٧١		النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ اشهر)
-	١٠		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١,٣٧٩)	(١٢,٢٩٤)		شراء موجودات ثابتة
(٥,٠٥٢)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٣٠,٣٧٠)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(١٣٤,٣٥٩)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٨٤	٢٢,٣٣١		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٦١٥,٢٩١)	٤,٠٦٧,٢١٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٢,٥٩٠)		مصاريف زيادة رأس المال
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
-	(٤,٠٠٢,٥٩٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٤٠٧,٩١٣	(٥٧٠,٠٠٣)		(النقص) الزيادة في النقد
٤,٤٢٨,٢٥٨	٦,٨٣٦,١٧١		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل حيث كانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام ٢٠١٨ ليصبح ٥.٥ مليون دينار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:-

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.
- الابحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢٤) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - ذمم مدينة وذمم مدينة لعملاء الهامش
- تظهر الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
  - يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل .
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
  - يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ب - الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥% و ٢٥% سنوياً.
  - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
  - يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
  - يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .
- ج - موجودات غير ملموسة
- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم 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 إطفؤها بمعدل ٢٥% سنوياً .
  - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
  - لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الدخل للسنة .

د - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب 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 أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) 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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

هـ - عمولات الشراء والبيع

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

ز - التقاص

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

ح - المعاملات بالعملة الاجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

## ط - الأدوات المالية

### الاعتراف المبدي والقياس:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

## ي - الموجودات المالية

### الإعتراف المبدي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

### القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ك - التدنى

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان ( عقود الضمان المالي الصادرة) ان وجدت.

لا يتم إثبات خسارة تدنى في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

#### ل - الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة او الرصيد قد تدنى إنتمائياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إنتمائياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

#### م - تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المستأجر أو المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزاماته الإئتمانية للشركة بالكامل.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

#### ن - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات عقود التأجير الصادرة التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن المعلومات الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتأجير الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

#### س - الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

#### ع - عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

#### ف - المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

#### أدوات حقوق الملكية

##### رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

##### اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

##### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

### ص - القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضول أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس .

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

### ٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:  
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم (٣)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

- الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:  
تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

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

- ضريبة الدخل:  
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية.

- مخصص القضايا:  
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:  
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:  
عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة.

إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٢١	١٨٧
٣,٩٥٢,٦٥١	٣,٩٢٨,٤٩٢
١,٠٨٤,٠٤٧	٩٢٩,٣١٢
٥,٠٣٧,١١٩	٤,٨٥٧,٩٩١

نقد في الصندوق  
حسابات لدى بنك القاهرة عمان  
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٥ - ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

أ- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية **		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *		
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٩٩,٠٥٢	١,٥٤١,٨٠٧	-	-	١,٧٩٩,٠٥٢	١,٥٤١,٨٠٧
٨,٢٨٥,٢٠٠	٤,٢٢٨,٠٢٩	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٣٥٨,٣٩٨	٤,٢٢٨,٠٢٩
-	(٥,٤٠٧)	-	-	-	(٥,٤٠٧)
١٠,٠٨٤,٢٥٢	٥,٧٦٤,٤٢٩	٧,٩٢٦,٨٠٢	-	٢,١٥٧,٤٥٠	٥,٧٦٤,٤٢٩

ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ اشهر  
ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة  
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -  
ودائع.

\* يشمل هذا البند خلال العام ٢٠١٨ وديعة الشركة في بنك سوسيتيه جنرال - الأردن بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٦,٢٥% وودائع الشركة في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني وبفائدة تتراوح من ٥,٢٥% الى ٦,٧٥% للدينار الاردني، خلال العام ٢٠١٧ كان لدى الشركة ودائع في بنك القاهرة عمان بالدينار الاردني والجنيه الاسترليني وبمعدل فائدة تتراوح ٥% للدينار الاردني و ٠,٢٧% للجنيه الاسترليني.

\*\* يشمل هذا البند خلال العام ٢٠١٧ وديعة الشركة لدى فرست ناشونال بنك لبنان بمعدل فائدة ١١% مقبوضة مقدماً بالليرة اللبنانية كما تستحق فائدة بمعدل ٣% سنوياً على الفائدة المقبوضة مقدماً بعد مرور ١٢ شهر ويستحق فائدة بنسبة ٥,٧٥% تدفع كل ٣ شهور بالدولار الأمريكي .

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع خلال العام كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٥,٤٠٧
-	٥,٤٠٧

المحول من مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - ذمم عملاء التعامل بالهامش  
رصيد نهاية السنة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧
دينار	دينار
١٠٢,٣١٧	٥٩,١٣٤
١١٩,٣١٠	٦٨,٠٨١
٢٢١,٦٢٧	١٢٧,٢١٥

أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية :  
مدرجة بالسوق المالي الاردني  
مدرجة بأسواق مالية خارجية

٧ - ذمم مدينة - بالصادفي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٤٠٣,٢٢٩	١,٤٧٨,٣٢٣
(٧٥٨,٠٨١)	(٨٢٢,٧١٤)
٦٤٥,١٤٨	٦٥٥,٦٠٩

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)  
ينزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -  
ذمم مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم مدينة خلال العام كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٧١,٥١٥	٨٢٢,٧١٤
-	٤٣٧
٨٧١,٥١٥	٨٢٣,١٥١
(٥٤,٣٢٥)	(٦٠,٨٩٠)
٥,٥٢٤	(٤,١٨٠)
٨٢٢,٧١٤	٧٥٨,٠٨١

الرصيد في بداية السنة  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل  
ديون معدومة خلال السنة  
محول (الى) / من مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - ذمم التعامل بالهامش مدينة  
الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٣١,٠٧٨	٤٣٠,٥٦٤
٢٥٩,٨٣٢	٧٦,١٩٦
١٦٤,٦٩٩	١٣٨,٣٨٨
٦٥٥,٦٠٩	٦٤٥,١٤٨

١ يوم - ٦ أيام  
٧ أيام - ٩٠ يوم  
أكثر من ٩١ يوم

في تقدير ادارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

٨ - ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصادف  
يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٦١٤,٦٢٧	٤,٦٨٨,٥٠١
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)
(١,١٤٢,٤٨٤)	(١,٢٦٦,٧٠١)
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٦٣,١٤١

ذمم عملاء التعامل بالهامش  
ينزل : فوائد معلقة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -  
ذمم التعامل بالهامش مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة خلال العام كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٤٨,٠٠٨	١,١٤٢,٤٨٤
-	١٢٥,٤٤٤
١,١٤٨,٠٠٨	١,٢٦٧,٩٢٨
-	(٥,٤٠٧)
(٥,٥٢٤)	٤,١٨٠
١,١٤٢,٤٨٤	١,٢٦٦,٧٠١

الرصيد في بداية السنة  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) -  
(ايضاح ٢٤)  
الرصيد المعدل  
محول الى مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - ودائع  
محول من / (الى) مخصص الخسارة الائتمانية  
المتوقعة - ذمم مدينة  
الرصيد في نهاية السنة

بلغت اعمار ندم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٢١,٠٨٣	١١٣,٤٣١
٥١٠,٦٦١	٥١١,٠٨٠
٢,٦٨١,٧٤٠	٢,٧٣٨,٦٣٠
٣,٤١٣,٤٨٤	٣,٣٦٣,١٤١

١ يوم - ٦ أيام  
٧ أيام - ٩٠ يوم  
أكثر من ٩١ يوم

٩ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١,٧٠٣	٢٧,٣٠٣
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٩٦,٩١٤	٥٥,٠٤٤
-	٣٠,٢١١
١,٤١٥	١,٣٦٥
١٤٥,٠٣٢	١٤٣,٩٢٣

مصاري ف مدفوعة مقدما  
المساهمة في صندوق ضمان التسوية  
ايرادات مستحقة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
أخرى

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١٩,٨٥٨	٢٢٤,٩١٠
٥,٠٥٢	-
٢٢٤,٩١٠	٢٢٤,٩١٠
٢١٩,٩٢٧	٢٢١,٢٩١
٤,٩٨٣	٣,٦١٩
٢٥	٢٥

رصيد بداية السنة  
اضافات  
رصيد نهاية السنة  
ينزل: الإطفاء المتراكم \*  
نسبة الإطفاء السنوية %

\* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١٧,٧١٦	٢١٩,٩٢٧
٢,٢١١	١,٣٦٤
٢١٩,٩٢٧	٢٢١,٢٩١

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

١١ - موجودات ثابتة بالصافي  
يمثل هذا البند ما يلي :

					للعام ٢٠١٨
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٩,٣٨٣	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٩,٦٤١	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٩٤	-	-	١٢,٢٩٤	-	الاضافات
(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	-	الاستبعادات
٤٣١,٤٧٧	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	٢٠١,٧٣٥	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٣٠٤,٧٩٦	١٥,٠٧٦	٤٨,٥٤٢	١٨٢,٤٤٥	٥٨,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢١,٦٣٨	-	١٤,٦٣٨	٤,٩٤٤	٢,٠٥٦	الاضافات
(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	-	الاستبعادات
٣٢٦,٢٣٤	١٥,٠٧٦	٦٣,١٨٠	١٨٧,١٨٩	٦٠,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة
١٠٥,٢٤٣	٢,٩٢٤	٨٤,٥٩٢	١٤,٥٤٦	٣,١٨١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	١٥	٢٠ - ١٥	٢٥ - ٢٠	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %
					للعام ٢٠١٧
					الكلفة :
المجموع	سيارات	ديكورات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٨,٠٠٤	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٨,٢٦٢	٦٣,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
١,٣٧٩	-	-	١,٣٧٩	-	الاضافات
٤١٩,٣٨٣	١٨,٠٠٠	١٤٧,٧٧٢	١٨٩,٦٤١	٦٣,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٢٧١,٤٩٣	١٢,٣٧٦	٢٦,٥٨٤	١٧٥,٨٥٦	٥٦,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٣٠٣	٢,٧٠٠	٢١,٩٥٨	٦,٥٨٩	٢,٠٥٦	الاضافات
٣٠٤,٧٩٦	١٥,٠٧٦	٤٨,٥٤٢	١٨٢,٤٤٥	٥٨,٧٣٣	الرصيد في نهاية السنة
١١٤,٥٨٧	٢,٩٢٤	٩٩,٢٣٠	٧,١٩٦	٥,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	١٥	٢٠ - ١٥	٣٥ - ٢٠	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته ٢٣٤,٦٢٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وما قيمته ٢٠٥,١٢٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحلية - دينار أردني
٣١٣,٨٠٠	٢٦٤,٧٤٨	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
٤,٣٧٩,٦٩١	٦٩٢,٤٤٦	ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى
٦٣٠,٣٠٦	٣,٠٨٧,٦٧١	أخرى
٢٣,٩٢٢	-	
٥,٣٤٧,٧١٩	٤,٠٤٤,٨٦٥	

١٣ - ضريبة الدخل

أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	المحرر من مخصص ضريبة الدخل خلال السنة *
-	(١,٠٣١,٤٦٥)	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة **
١٨٥,٦٠٤	١٠٩,٥٥١	
١٨٥,٦٠٤	(٩٢١,٩١٤)	

\* قامت الشركة بتحرير الفائض المرصود في مخصص ضريبة الدخل والعائد للاعوام ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٤ حيث انه تم تحرير مبلغ ١,٠٣١,٤٦٥ دينار اردني نتيجة انتهاء الدعوى المقامة من قبل الشركة ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال العام ٢٠١٨ لصالح الشركة (ايضاح ١٣ د).

\*\* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤% (١٠% للخارجي).

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٢٥,٣٩٣	٢,٨٠٦,٥٢٩	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
١٨٥,٦٠٤	١٠٩,٥٥١	
٢,٨١٠,٩٩٧	٢,٩١٦,٠٨٠	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٤,٤٦٨)	(١٧,٩٠٠)	المحرر خلال السنة
-	(١,٠٣١,٤٦٥)	
٢,٨٠٦,٥٢٩	١,٨٦٦,٧١٥	

ج - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٥٨١	١,٨١٨
٧٦٣	٥٠٤
١,٨١٨	١,٣١٤

الرصيد في بداية السنة  
المستبعد خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧ ، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه بالغاء مطالبة الدائرة والموافقة على كسفي التقدير كما ورد من الشركة تم تأييد هذا القرار استنفاً وتمييزاً وصدرت اشعارات وفقاً لذلك. الا ان الدائرة تقدمت بطلب لاعادة المحاكمة في قضية السنتين اعلاه خلال ايلول ٢٠١٨ ، وصدر قرار من محكمة البداية برد الطلب والقضية الان في مرحلة الاستئناف ، علماً ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة وتم انتهاء القضية بالمصالحة حيث تم صدور قرار قطعي عن المحكمة المختصة والذي ينص على قبول الاعتراض المقدم من الشركة والزام الشركة بدفع ٥٦,٢١٠ دينار كضريبة تزيد عن المبالغ المدفوعة عن هذه السنوات .

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.



١٨ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة  
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

للسنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
مصاريف أخرى	ايرادات	ايرادات	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥,٠٧٢	٢٩,٦٥١	٣٢,٦٤٤	-	-	١٣٢,٠٢٠	٨,١٥٦,٥٢٠		بنك القاهرة عمان *
-	-	-	-	٦٩,٩٢١	-	-		الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
-	٢٨,٤٣٨	٢٢,٢٩٣	-	٣٠٥,٧٨٧	-	-		أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم***
للسنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
مصاريف أخرى	ايرادات	ايرادات	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٤١٢	٩٦,٨٣٧	١٠٨,١٧٥	-	-	-	٦,١١٠,١٠١		بنك القاهرة عمان *
-	-	-	٢٥,٠٧٢	-	-	-		الشركة الوطنية للاوراق المالية - فلسطين **
-	٣٨,٤١٠	٢٩,٥٠٧	-	٤٢٨,٣٧٨	-	-		أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم***

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- كما أن هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٠٤,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١٠,٩٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

\* الشركة المالكة.

\*\* شركة شقيقة.

\*\*\* يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان.

١٩ - النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٠٣٧,١١٩	٤,٨٥٧,٩٩١
١,٧٩٩,٠٥٢	١,٥٤١,٨٠٧
-	(١٣٣,٦٣٠)
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أقل من ٣ أشهر)  
بنوك دائنة

٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٠ بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بادارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق . تمت الموافقة على تصفية الصندوق الاستثماري في مملكة البحرين في تاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ من قبل مصرف البحرين المركزي ، وقد بلغت صافي موجودات الصندوق مبلغ ٣,٧٨٩,٨٠١ دينار كما في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (تاريخ التصفية) (٣,٨٢١,١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية مبلغ ٥٢.٠١٧١ دولار أمريكي كما في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (٥٢.٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) ولقد بلغ عدد الوحدات المصدرة ١٠٢.٧٦ كما في ٨ تشرين الاول ٢٠١٧ (١٠٢.٧٦٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة والشركة في صدد تصفية الصندوق .

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤٤,٤٧٠	٣٨٢,٨٣٧	رواتب ومكافآت موظفين
٤٢,١٠٣	٤٢,٧٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٠,١٣٤	٦٠,٢٥٤	ايجارات
٢٣,٦٣٦	٢٥,٧٥٢	مصاريف التأمين
٣,١٠٧	٢,٨٤٠	قرطاسية
٥٩٠	٣,١٦٩	مصاريف دعاية و اعلان
١,٠٤٤	٨٧٨	ضيافة
١٧,٩٧٣	١٦,٩٩٣	برق، بريد وهاتف
١٣,٦٤٢	٤٤,٤٩٧	اتعاب مهنية
٣,٣٨٥	٨٠٧	مصاريف تدريبية و مؤتمرات
٥٤,٤٥١	٣٣,٢٣٢	الرسوم والاشتراكات
٥,٥٧٨	٥,٣٦٥	تنظيفات
١,٢٨٢	١,٢٨٨	صيانة سيارات
٦,٠٣٢	٦,٣١٨	مصاريف صندوق حماية المستثمر
١٨	٢,٣٤٩	اخطاء وساطة
٩,٠٠٠	١٢,٥٥٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٣,٣٣٧	١٢,٢٨٢	مصاريف صيانة
١٠,١٦٢	١٠,٢٨٦	مياه وكهرباء
٦,٩١٧	٦,٤٩٧	مصاريف قضايا
١٨,٥٢٣	٢٣,٦٢٧	مصاريف الحفظ الامين
٦,٧٢٧	٥,٩٠٢	اخرى
<u>٦٤٢,١١١</u>	<u>٧٠٠,٥١٢</u>	

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٨٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,١٣٨,٠٩٨ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية و لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية باستثناء إدعاء متقابل في دعوة مقامة من قبل الشركة وموضوعها مطالبة مالية بقيمة ٩٣٨,٣٦٠ دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني وإدارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

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

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٦ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٩,١٣١,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١١,٧٦٣,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ب - مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠,١٩٤,٣٠١	١٥,٧٩٢,٧٣٢
٨,٥٥٠,٢٥٤	٦,٧٦٩,٩٧٤
١١,٦٤٤,٠٤٧	٩,٠٢٢,٧٥٨

موجودات متداولة  
ينزل : مطلوبات متداولة  
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

- فيما يلي الحركة على ارصدة التعرضات المتعلقة بالذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٩٢,٩٥٠	٩٦٧,٣٣٨	-	٥,١٢٥,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣٥,٢٤٤	٢٢,١١٢	-	٤١٣,١٣٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٧٥,٥٧٤)	(٤٣,٣٥٢)	-	(٣٣٢,٢٢٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,١٣١,٣٩٧	-	(٢,١٣١,٣٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,١٣١,٣٩٧	-	(٢,١٣١,٣٩٧)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
(٦٠,٨٩٠)	(٦٠,٨٩٠)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٦,٠٩١,٧٣٠	٣,٠١٦,٦٠٥	-	٣,٠٧٥,١٢٥	

ب - إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و المتعلقة بذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٦٥,١٩٨	١,٩٦٥,١٩٨	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٥,٨٨١	-	-	١٢٥,٨٨١	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢,٠٩١,٠٧٩	١,٩٦٥,١٩٨	-	١٢٥,٨٨١	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	١٠٩,٦٩٦	-	(١٠٩,٦٩٦)	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
(٥,٤٠٧)	-	-	(٥,٤٠٧)	المحول إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ودائع)
٩٧٠,٣٦٦	٩٧٠,٣٦٦	-	-	الأثر على مخصص التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٠١,٤٠٣)	(١,٠٠١,٤٠٣)	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢٩,٨٥٣)	(٢٩,٨٥٣)	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
٢,٠٢٤,٧٨٢	٢,٠١٤,٠٠٤	-	١٠,٧٧٨	صافي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

د - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
٪ ١ -	٪ ١ +
دينار	دينار
(٥٧,٦٤٤)	٥٧,٦٤٤
الربح (الخسارة) للسنة	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
٪ ١ -	٪ ١ +
دينار	دينار
(١٣٦,٣٨٠)	١٣٦,٣٨٠
الربح (الخسارة) للسنة	

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحا مماثلا بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية .

## المعايير الجديدة والمعدلة

تفسير لجنة تفسيرات  
المعايير الدولية للتقارير  
المالية رقم (٢٢):  
"المعاملات بالعملة  
الأجنبية والدفعات  
المقدمة".

## التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعراف الأولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فإن التفسير تتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

\* وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛

\* تتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛

\* وان الموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

التعديلات على معيار  
المحاسبة الدولي رقم  
(٤٠): "الإستثمارات  
العقارية".

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدلة يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغيير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن إجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

تعديلات على المعيار  
الدولي لاعداد التقارير  
المالية رقم (٢) "الدفع  
على أساس السهم".

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتبّع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبّع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي: أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي . ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل. ج - الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .	

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين. "عقود التأمين" رقم (٤): "عقود التأمين".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة للالتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار ( تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة. "عقود التأمين" رقم (٤): "عقود التأمين".

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة:

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:  
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليشتمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة وذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤  
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للشركة كما في اول  
كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

التغيير	القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية	القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية
دينار	دينار	دينار	دينار
			ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
(١٢٥,٤٤٤)	٣,٢٨٨,٠٤٠	٣,٤١٣,٤٨٤	ذمم عملاء التعامل النقدي المدينة - بالصافي
(٤٣٧)	٦٥٥,١٧٢	٦٥٥,٦٠٩	الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	-	الأرباح المدورة
(٩٥,٦٧٠)	٤,٥١٦,٣٨٧	٤,٦١٢,٠٥٧	

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية	الخسارة الانتمانية المتوقعة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨٨,٠٤٠	-	٣,٢٨٨,٠٤٠	(١٢٥,٤٤٤)	٣,٤١٣,٤٨٤
٦٥٥,١٧٢	-	٦٥٥,١٧٢	(٤٣٧)	٦٥٥,٦٠٩
٣٠,٢١١	-	٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	-
٤,٥١٦,٣٨٧	-	٤,٥١٦,٣٨٧	(٩٥,٦٧٠)	٤,٦١٢,٠٥٧

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير  
سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان 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

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

### المعايير الجديدة والمعدلة

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "مناقع الموظفين" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  
المعايير الجديدة والمعدلة  
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"  
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية  
رقم (١٧) "عقود التأمين"  
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى 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".  
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس متطلبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"  
(٢٠١١)

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

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

إن الإدارة بصدد دراسة الأثر المحتمل نتيجة تطبيق المعيار الدولي لأعداد للتقارير المالية رقم (١٦) وسيتم الإفصاح عنه في أول قوائم مالية مرحلية في الفترة اللاحقة ، علماً بأن الإدارة تعتقد بأن الأثر غير جوهري .

٢٥ - مستويات القيمة المدلاة

أ - القيمة المدلاة للموجودات المالية الثابتة والمحددة بالقيمة المدلاة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية الثابتة متقيمة بالقيمة المدلاة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح ملوك حول كيفية تحديد القيمة المدلاة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمعدلات المستخدمة)

القيمة المدلاة		دينا	
الموجودات المالية	٢٠١٨	٢٠١٧	دينا
موجودات مالية بالقيمة المدلاة	٢٢١,٦٢٧	١٢٧,٢١٥	دينا
موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال قوائم الدخل :			
اسهم متوفر لها اسهل سوقية	١٧٧,٢٢٥	١٧٧,٢٦٢	دينا
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المدلاة	٣٩٨,٩٥٢	٣٠٤,٥٧٨	دينا

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

ب - القيمة المدلاة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتغير محددة بالقيمة المدلاة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يورد في الجدول أدناه أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمتها المدلاة :

٢٠١٨ كقرون الأول		٢٠١٧ كقرون الأول	
مستوى القيمة المدلاة	القيمة المدلاة	القيمة التقديرية	القيمة الحالية
المستوى الثاني	٥٠٧٤,٤٢٩	٥٠٨٠,٧٣٤	دينا
المستوى الثاني	٥٥٤,٢٢٧	٥١٢,٩٦٦	دينا
	٦,٣١٨,٦٥٦	٦,٢٧٣,٧٠٠	دينا

البيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة المدلاة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لتأجيل تفسير مدقق عليها والتي يمكن مخاطرة الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .