

التاريخ : 2019/07/30

إشارة: 1/ب/2019/07

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2019

تحية طيبة و بعد،،

استناداً لأحكام المادة 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2019/06/30 حسب الأصول.

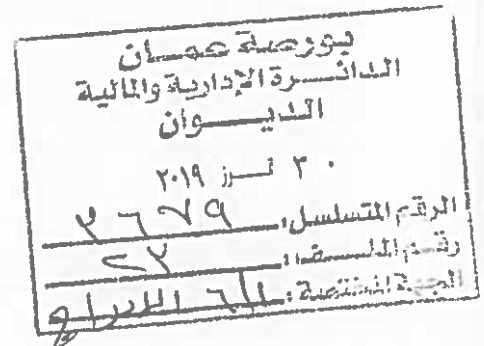
و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،،

أوراق
للاستثمار

المدير العام

سلامه تيم





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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للمتة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

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

عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ١٤ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع / ١٥٣٠٠

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101
كريم بهام التالبيسي
إجازة رقم (١١١)

عمان - الأردن
٢٨ تموز ٢٠١٩

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٤,٨٥٧,٩٩١	٥,٧٠٢,١٥٤	٤	الموجودات المتداولة :
٥,٧٦٤,٤٢٩	٤,٨٩٧,٠٩٦	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢١,٦٢٧	١٢٣,٧٥٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٢,٣٢٥	١٧٠,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٤,٢٢٧	١,٣٠٢,٩٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٤٥,١٤٨	٢٥٢,٦٩٨	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣,٢٦٣,١٤١	٣,٣٤٣,٠٢٨	٨	نعم مدينة - بالصافي
-	٤٣,٢٤٩	ب/٢	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٦٩,٩٢١	١٢٩,٠٩٣		حق استخدام عقود ايجار - قصير الأجل
١٤٣,٩٢٣	٢١٩,٢٢٦	٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥,٧٩٢,٧٣٢	١٦,١٨٣,٢٠٢		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٣,٦١٩	٢,٩٣٧		الموجودات غير المتداولة :
١٠٥,٢٤٣	٩٥,١٠٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	٤٥٢,٩٢٧	ب/٢	موجودات ثابتة - بالصافي
١٠٨,٨٦٢	٥٥٠,٩٦٨		حق استخدام عقود ايجار - طويل الأجل
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٦,٧٣٤,١٧٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
١٣٣,٦٣٠	٨٢,٧٨٨		المطلوبات المتداولة :
٤,٠٤٤,٨٦٥	٥,٧٩٣,٩٥٦		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
-	٧٥,٣٩٠	ب/٢	نعم دائنة
١٩,٥٤٢	٢٦,٤٧١		التزام استخدام عقود ايجار
١,٣١٤	١,٠٨٢	ج/١٠	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١,٨٦٦,٧١٥	١,٩٠٦,٤٥٤	ب/١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٠٣,٩٠٨	٩٥,٩٨٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٦٩,٩٧٤	٧,٩٨٢,١٣٠		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة
-	٤٢٩,٥٠٥	ب/٢	المطلوبات طويلة الأجل :
-	٤٢٩,٥٠٥		التزام استخدام عقود ايجار - طويل الأجل
			مجموع المطلوبات طويلة الأجل :
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	حقوق الشريك :
٢,١٩٠,٠٨٣	٢,١٩٠,٠٨٣		رأس المال المنفوع
١١,٨٣١	٩,٧٣٨		الإحتياطي الإجمالي
١,٤٢٩,٧٠٦	٦٢٢,٧١٤		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٩,١٣١,٦٢٠	٨,٣٢٢,٥٣٥		الأرباح المدورة
١٥,٩٠١,٥٩٤	١٦,٧٣٤,١٧٠		مجموع حقوق الشريك
			مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>إيضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الإيرادات :
١٦٩,٩٢٨	١٤٧,٦٠٢	١٢ صافي إيرادات الوساطة المالية
١٢٩,٣٧٦	١٣٥,٦١٤	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٧,٣٥١	٣,٣١٠	١٣ أتعاب أداء وإدارة محافظ استثمارية
(٦,٨٢٠)	١٣,٠٠٧	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٥٠	٧,٧٥٠	توزيعات أرباح أمهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٧١٢	٥٠,٠٣٦	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١٩,٢٨٠	١٩٣,٣١٣	١٤ إيرادات اللوائد
٩,٥٤٦	٢٤,٩٣١	إيرادات أخرى
٧٥٤,١٢٣	٥٧٥,٥٦٣	اجمالي الإيرادات
(٣١٩,٣٩١)	(٢٩١,٤٤٥)	يقزل : مصاريف إدارية وعمومية
(١١,٤٢٣)	(١١,٠٢٤)	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٢١,٦٢٤)	إستهلاك الأصل المؤجر
(٦,٥٦٦)	(٩,٨١٠)	الزيادة في نعم دائنة
(٣٣٧,٣٨٠)	(٣٣٣,٩٠٣)	مجموع المصاريف
٤١٦,٧٤٣	٢٤١,٦٦٠	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٧٠,٢٨٩)	(٤٨,٦٥٢)	١١٠ (مصروف) ضريبة الدخل
٣٤٦,٤٥٤	١٩٣,٠٠٨	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر:
(٣,٨٣٧)	(٢,٠٣٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٢,٦١٧	١٩٠,٩٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (ج)

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

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المودعة	التغير المتراكم في القيمة المعللة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٣١,٦٢٠	-	١,٤٢٩,٧٠٦	١١,٨٣٦	٢,١٩٠,٨٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٩٣	-	-	٢,٠٩٣	-	-
١٩٣,٠٠٨	١٩٣,٠٠٨	-	-	-	-
٩,٣٢٤,٥٣٥	١٩٣,٠٠٨	١,٤٢٩,٧٠٦	٩,٧٣٨	٢,١٩٠,٨٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٨,٣٢٤,٥٣٥	١٩٣,٠٠٨	٤٢٩,٧٠٦	٩,٧٣٨	٢,١٩٠,٨٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
١١,٧٦٣,٦١٧	-	٤,٦١٢,٠٥٧	١٦,٣٦٥	٢,١٣٥,١٩٥	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٩٥,٦٧٠)	-	(٩٥,٦٧٠)	-	-	-
١١,٦٦٧,٩٤٧	-	٤,٥١٦,٣٨٧	١٦,٣٦٥	٢,١٣٥,١٩٥	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠
(٣,٨٣٧)	-	-	(٣,٨٣٧)	-	-
٣٤٦,٤٥٤	٣٤٦,٤٥٤	-	-	-	-
٣٤٢,٦١٧	٣٤٦,٤٥٤	-	(٣,٨٣٧)	-	-
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٨,٠٠٧,٦١٤	٣٤٦,٤٥٤	١٣,٤٣٧	١٢,٥٢٨	٢,١٣٥,١٩٥	٥,٥٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي، المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح من الأرباح المدورة والبالغة مليون دينار على الشريك.

** قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي، المنعقد في ٢٤ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح من الأرباح المدورة والبالغة ٤ مليون دينار على الشريك، وتم الموافقة على زيادة رأس المال بمقدار ٥٠٠ ألف دينار على أن تدفع من الأرباح المدورة.

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

للمنعة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة
التغير المتراكم في القيمة المعللة
الربح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
الأرباح الموزعة *
الرصيد في نهاية الفترة

للمنعة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد في بداية الفترة المعدل
الزيادة في رأس المال **
التغير المتراكم في القيمة المعللة
الربح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
مصاريف زيادة رأس المال المدفوع
الأرباح الموزعة **
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٤١٦,٧٤٣	٢٤١,٦٦٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١١,٤٢٣	١١,٠٢٤		إستهلاكات وإطفاءات
١٩,١٥٩	٤,٢٣٣		خصائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤,٦٦٧	-	٧	ديون معومة
(١٧,٧١٢)	(٥٠,٠٣٦)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨٤,٢٨٠	٢٠٦,٨٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٢٤,٦٦٦	٣٩٢,٤٥٠		النقص في ذمم مدينة
(٨٩,٠٣٢)	٢٠,١١٣		النقص (الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(٨٩,٩٠٤)	٩٣,٦٣٦		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٠,٦٣٤)	(٥٩,١٧٢)		(الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٢,٦١٤)	(٥٦,١٠٥)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢,٢٤١,٥٠٧)	١,٧٤٩,٠٩١		الزيادة في ذمم دائنة
(١,٧٣٥)	٦,٩٢٩		(النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٥,٠٧٣)	-		(النقص) في مطلوب لأطراف ذات علاقة
(١٩٩,٠٧٦)	(٥٩٩,٢٠٠)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١,٩٩٠,٦٢٩)	١,٧٥٤,٦٢٣		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة
(٨,٠٤٤)	(٨,٩١٣)	١٠/ب	الدخل المدفوعة
(١,٩٩٨,٦٧٣)	١,٧٤٥,٧١٠		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٧,٦٥٤,٤٢٣	٤١٢,٥١٠		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ أشهر)
(١٣٦,٢٢٤)	(٧٤٨,٦٧٣)		(الزيادة) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٩٠١)	(٢٠٣)		شراء ممتلكات ومعدات
٦,٨٢١	٣٠,٨٣٨		فوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٥١٧,١١٩	(٣٠٥,٥٢٨)		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(٢,٩٥٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال المدفوع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
(٤,٠٠٢,٩٥٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٥١٥,٤٩٦	٤٤٠,١٨٢		الزيادة في النقد
٦,٨٣٦,١٧١	٦,٢٦٦,١٦٨		نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية الفترة
٨,٣٥١,٦٦٧	٦,٧٠٦,٣٥٠	١٧	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية الفترة
			بنود معاملات غير نقدية :
-	٤٩٦,١٧٦		حقوق استخدام الأصل الموجر
-	(٥٠٤,٨٩٥)		التزام حقوق استخدام الأصل الموجر

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الاردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ٥,٥ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الاول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان ش. م. ع.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح 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 الاردنية الهاشمية وفي الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.
- الابحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة
- الحافظ الامين

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي:

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

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 الاقتراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
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 أن 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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
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 بقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

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.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

إن الحركة على حق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار خلال الفترة كما يلي:

موجودات	حق استخدام	الإلتزامات
دينار	دينار	دينار
رصيد أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥١٧,٨٠٠	٥١٧,٨٠٠
الفائدة خلال الفترة	-	١٢,٩٠٥
المدفوع خلال الفترة	(٢١,٦٢٤)	-
الإستهلاك خلال الفترة	٤٩٦,١٧٦	٥٠٤,٨٩٥
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٤٣,٢٤٩	٧٥,٣٩٠
الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر	٤٥٢,٩٢٧	٤٢٩,٥٠٥
الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر	٤٩٦,١٧٦	٥٠٤,٨٩٥

انشطة التأجير للشركة وآلية المعالجة المحاسبية لها:

تقوم الشركة باستئجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل الشركة ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة ويتم اطفاء موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروخاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروخاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدمت الشركة ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية نقل عن ١٢ شهرًا في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختارت الشركة أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمدت الشركة بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإلتزامية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ ما ورد بالإيضاح رقم (٢-أ) و(٢-ب).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١٨٧	٧,٣٣١
٣,٩٢٨,٤٩٢	٤,٧٧٠,٥٢١
٩٢٩,٣١٢	٩٢٤,٣٠٢
٤,٨٥٧,٩٩١	٥,٧٠٢,١٥٤

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

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٥٤١,٨٠٧	١,٠٨٦,٩٨٤
٤,٢٢٨,٠٢٩	٣,٨٣١,٧١٥
(٥,٤٠٧)	(٢١,٦٠٣)
٥,٧٦٤,٤٢٩	٤,٨٩٧,٠٩٦

ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة *
مخصص تدني الايداعات

* يشمل هذا البند وديعة الشركة في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة يتراوح من ٦,٥٪ الى ٦,٧٥٪

ان الحركة على مخصص التدني في الودائع كانت كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
-	٥,٤٠٧
٥,٤٠٧	١٦,١٩٦
٥,٤٠٧	٢١,٦٠٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- نتم التعامل بالهامش
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١٠٢,٣١٧	٢٩,٦٥٠
١١٩,٣١٠	٩٤,١٠٨
٢٢١,٦٢٧	١٢٣,٧٥٨

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

٧ - نتم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٤٠٣,٢٢٩	١,٠٠٤,٧٨٢
(٧٥٨,٠٨١)	(٧٥٢,٠٨٤)
٦٤٥,١٤٨	٢٥٢,٦٩٨

نتم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة

ان الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٢٢,٧١٤	٧٥٨,٠٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٣٧	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٨٢٣,١٥١	٧٥٨,٠٨١	الرصيد المعدل
(٦٠,٨٩٠)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٤,١٨٠)	(٥,٩٩٧)	محول (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥٨,٠٨١	٧٥٢,٠٨٤	- ذمم التعامل بالهامش
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة ، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٣٠,٥٦٤	٩,٨٥٢	١ يوم - ٦ أيام
٧٦,١٩٦	١١٠,٦١١	٧ أيام - ٩٠ يوم
٨٩٦,٤٦٩	٨٨٤,٣١٩	أكثر من ٩١ يوم
١,٤٠٣,٢٢٩	١,٠٠٤,٧٨٢	

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 - بالصافي
أ - يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٦٨٨,٥٠١	٤,٦٥٤,٥٢٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٥٨,٦٥٩)	(٥٨,٦٥٩)	ينزل: فوائد معلقة
(١,٢٦٦,٧٠١)	(١,٢٥٢,٨٤٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٣٦٣,١٤١	٣,٣٤٣,٠٢٨	

ب - ان الحركة الحاصلة على الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,١٤٢,٤٨٤	١,٢٦٦,٧٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٥,٤٤٤	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٢٦٧,٩٢٨	١,٢٦٦,٧٠١	الرصيد في بداية الفترة المعدل
(٥,٤٠٧)	(١٦,١٩٦)	محول الى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع
-	(٣,٦٥٨)	محول الى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - سندات
-	٥,٩٩٧	محول من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
٤,١٨٠	-	عملاء التعامل النقدي
١,٢٦٦,٧٠١	١,٢٥٢,٨٤٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت اعمار نهم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٣,٤٣١	١٨٦,٦٣٦	١ يوم - ٦ أيام
٥١١,٠٨٠	٤٤١,٦٤١	٧ أيام - ٩٠ يوم
٤,٠٦٣,٩٩٠	٤,٠٢٦,٢٥٢	أكثر من ٩١ يوم
٤,٦٨٨,٥٠١	٤,٦٥٤,٥٢٩	

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧,٣٠٣	٣٧,٢٠٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
٥٥,٠٤٤	١٢٥,٤٤١	ايرادات مستحقة
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٦٥	١,٣٦٥	أخرى
١٤٣,٩٢٣	٢١٩,٢٢٦	

١٠- ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار	دينار
٧٠,٢٨٩	٤٨,٦٥٢		
٧٠,٢٨٩	٤٨,٦٥٢		

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة *

* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للفترة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٨٪ (١٠٪ للخارجي).

ب - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨	دينار	دينار
١,٨٦٦,٧١٥	٢,٨٠٦,٥٢٩		
٤٨,٦٥٢	١٠٩,٥٥١		
١,٩١٥,٣٦٧	٢,٩١٦,٠٨٠		
(٨,٩١٣)	(١٧,٩٠٠)		
-	(١,٠٣١,٤٦٥)		
١,٩٠٦,٤٥٤	١,٨٦٦,٧١٥		

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
المحور خلال السنة

* نتج هذا البند من ضريبة دخل مستحقة عن أرباح متحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) لا يتم تسجيل أرباح البيع الناتجة عنها في قائمة الدخل ويتم تسجيلها مباشرة في الأرباح المدورة.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨	دينار	دينار
١,٣١٤	١,٨١٨		
(٢٣٢)	٥٠٤		
١,٠٨٢	١,٣١٤		

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(المستبعد) المضاف خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة المعدل
-	-	(المضاف) خلال الفترة / السنة
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	الرصيد في نهاية الفترة / 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 وتم تأييد هذا القرار استئنافاً وتميزاً 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.

صدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه بالغاء الدائرة بما يتعلق بالسنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ والموافقة على كشف التقدير كما ورد من الشركة وتم تأييد هذا القرار استئنافاً وتميزاً وصدرت اشعارات وفقاً لذلك .

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ 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 دون دفع اي مبالغ مستحقة غير التي تم دفعها والزام الدائرة باجراء التقاص بخصوص الدفعات .

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

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

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤,٥٢٥	٨٧,٩٧٩	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٣٤,٦٩٠	٣٨,٤٢٠	مصاريف مستحقة
١٢,٢٨٤	٥٧٠,٢٩٤	تسوية مركز الايداع
٥,٨٨١	٥,٨٨١	امانات عملاء
٨,٦٠٩	١,٣٣٤	أخرى
٩٥,٩٨٩	٧٠٣,٩٠٨	

١٢ - صافي إيرادات الوساطة المالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٧,٥٩٦	١١٢,٢٦٥	عمولات التداول بالسوق المحلي
٦٠,٠٠٦	٥٧,٦٦٣	عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي
١٤٧,٦٠٢	١٦٩,٩٢٨	

١٣ - أتعاب اداء وإدارة محافظ استثمارية
تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة وإداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٤ - إيرادات الفوائد
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٣,٣١٣	٤١٩,٢٨٠	إيرادات فوائد بنكية *
١٩٣,٣١٣	٤١٩,٢٨٠	

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال الفترة عن الودائع المربوطة في بنوك محلية .

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

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩			٣٠ حزيران ٢٠١٩			ودائع وحسابات جارية
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤١٣	٧٦٦٥٠	٨٣٩٦	-	-	٨٢,٧٨٨	٤,٧٧٠,٥٢١
-	-	-	-	١٢٩,٠٩٤	-	-
-	١٠,٩٣٤	١٩,٤٣٣	-	٥١,٧٢١	-	-

بنك القاهرة عمان ش.م.ع *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			ودائع وحسابات جارية
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٢	٢٤,٤١٨	١٣,١٤٣	-	-	١٣٢,٠٢٠	٨,١٥٦,٥٢٠
-	-	-	-	٦٩,٩٢١	-	-
-	١٥,٣٣٦	١٢,٣٠٣	-	٣٠,٥٧٨٧	-	-

بنك القاهرة عمان ش.م.ع *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

- هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش.م.ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ١٢٥,٠٠٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٨٥,١١١ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٦٤,٣٥١ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

* الشركة المالكة.

** شركة شقيقة.

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

١٦ - ارباح موزعة

قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع ارباح من الارباح المدورة والبالغة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار على الشريك.

١٧ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٥,٧٠٢,١٥٤	٢,٨٠٧,٦٤٨	
١,٠٨٦,٩٨٤	٥,٥٤٤,٠١٩	
٨٢,٧٨٨	-	
٦,٧٠٦,٣٥٠	٨,٣٥١,٦٦٧	

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(أقل من ٣ أشهر)
يطرح: بنك دائن

١٨ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال. لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٣٦,٨٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٩ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١,٥٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) 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 ويرأي المشتدشار القانوني وإدارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى .

٢٠ - مستويات القيمة المعادلة

١ - القيمة المعادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية للشركة بقيمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح صلاحيات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المنتظمة) :

الموجودات المالية	القيمة المعادلة			
	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	مستوى القيمة	طريقة التقييم
غير المسومة بالقيمة المعادلة	٢٠١٩	٢٠١٨	المعادلة	والمخالفات المنتظمة
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دين	دين		
موجودات مالية بالقيمة المعادلة				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل :				
امهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢٣,٧٥٨	٢٢١,١٢٧	المستوى الاول	الاسعار المسجلة في الاسواق المالية
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٧٠,٠٠٠	١٧٢,٣٢٥	المستوى الاول	الاسعار المسجلة في الاسواق المالية
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٣٠٢,٧٥٨	٣٩٣,٩٥٢		

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وخلال العام ٢٠١٨ .

٢ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والطلبات المالية للشركة والفهر محددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول انهاء ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والطلبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تتلرب قيمتها المعادلة :

مستوى القيمة المعادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٩			
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	القيمة الحالية	القيمة التقديرية	القيمة التقديرية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة :				
ودائع لدى البنوك	٥,٨١٠,٧٣٤	٥,٧٦٤,٤٢٩	دين	دين
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	٥٢٢,٩٦٦	٥٥٤,٢٢٧	دين	دين
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٦,٣٣٣,٧٠٠	٦,٣١٨,٦٥٦	دين	دين

للبيرو المالية اعلاه تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً للمخارج تدوير متفق عليها والتي تمكن مخططات الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .