

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في
30 أيلول 2021
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

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

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

السادة الهيئة العامة المحترمين

الشركة العالمية لتوساطة و الأسواق المالية

(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة: لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة العالمية للتوساطة و الأسواق المالية (شركة مساهمة عامة) كما في 30 أيلول 2021 وكلا من قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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

أساس الاستنتاج

- إشارة إلى بند استثمارات في شركات زميلة الواردة في قائمة المركز المالي فإننا لم نستطع التحقق من القيمة العادلة لهذه الاستثمارات والبالغ قيمتها (7,510,835) دينار اردني كما في 30 أيلول 2021.

الاستنتاج: استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء اثر مذكر اعلاه، لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لعالمية للتوساطة و الأسواق المالية (شركة مساهمة عامة) كما في 30 أيلول 2021 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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



عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
28 تشرين الأول 2021

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

كما في			
2020/12/31	2021/09/30	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
238,819	192,428	5	نقد ونقد معادل
59,377	56,685		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
28,459	20,761	6	ذمم عملاء مدينة
307,844	316,191	7	أرصدة مدينة أخرى
634,499	586,065		
			الموجودات غير المتداولة
8,648,139	7,510,835		استثمار في شركات زميلة
28,439	63		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,658	1,107	8	ممتلكات و معدات بالصافي
1	1	9	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
8,678,237	7,512,006		
9,312,736	8,098,071		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
714,728	656,430		بنوك دائنة
1,501,398	1,637,233		قرض قصير الاجل
275,609	312,376		ذمم عملاء دائنة
249,375	249,375		مخصص ضريبة الدخل
151,640	97,958		ذمم دائنة
351,965	372,797	10	أرصدة دائنة أخرى
3,244,715	3,326,169		
3,244,715	3,326,169		
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
7,855,726	7,855,726		رأس المال المصرح و المدفوع
502,134	502,134		احتياطي اجباري
165,857	165,857		احتياطي اختياري
(190,889)	(218,015)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(2,264,807)	(3,533,800)		(خسائر) مدورة
6,068,021	4,771,902		
9,312,736	8,098,071		
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
(غير مدققة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية (بالدينار الأردني)

	2021/09/30	2020/09/30	2021/09/30	2020/09/30	ايضاح
للتسعة اشهر المنتهية في					
لثلاثة اشهر المنتهية في					
2020/09/30	6,790	9,112	13,192	39,453	
-	30	-	-	534	
11	13	32	41		
(62,240)	-	(62,240)	(991,500)		الايادات
-	(25)	-	223		ايراد عمولات الوساطة
1,264	1,222	24,135	1,222		ايراد عمولات التمويل على الهامش
69	5	1,587	1,989		ايراد فوائد تمويل عملاء
(54,106)	10,357	(23,294)	(948,038)		(خسائر) بيع موجودات مالية
(37,404)	(20,151)	(77,299)	(74,506)		ارباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح او الخسائر
(35,367)	(28,903)	(86,783)	(88,980)		ايراد مخصصات انتقت الحاجة اليها
(5,553)	(41,799)	(14,400)	(122,006)		ايادات اخرى
-	(15,428)	-	(34,912)		اجمالي الايرادات
(184)	(244)	(429)	(551)		مصاريف ادارية و عمومية
(78,508)	(106,525)	(178,911)	(320,955)		رواتب ومنافع الموظفين
(132,614)	(96,168)	(202,205)	(1,268,993)		مصاريف تمويلية
(55,846)	-	(255,543)	-		عمولات بنكية
(188,460)	(96,168)	(457,748)	(1,268,993)		استهلاكات
(1,994)	(11)	2,039	(27,126)		اجمالي (المصاريف)
22,969	-	27,609	-		(الخسارة) التشغيلية للفترة
(167,485)	(96,179)	(428,100)	(1,296,119)		حصة الشركة من نتائج أعمال شركات زميلة
7,855,726	7,855,726	7,855,726	7,855,726		(خسارة) الفترة
(0.024)	(0.012)	(0.058)	(0.161)		بنود الدخل الشامل الاخرى
					التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
					حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات زميلة
					الدخل الشامل للفترة
					متوسط عدد الأسهم خلال الفترة
					عائد السهم

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 18 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	محدورة (خسائر)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 30 أيلول 2021
6,068,021	(2,264,807)	(190,889)	165,857	502,134	7,855,726	في 1 كانون الثاني 2021
(1,268,993)	(1,268,993)	-	-	-	-	(خسائر) الفترة
(27,126)	-	(27,126)	-	-	-	التغير في القيمة العادل لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(1,294,591)	(1,268,993)	(27,126)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
4,771,902	(3,533,800)	(218,015)	165,857	502,134	7,855,726	الرصيد كما في 30 أيلول 2021
مجموع حقوق الملكية	محدورة (خسائر)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 30 أيلول 2020
7,662,894	(658,677)	(202,146)	165,857	502,134	7,855,726	في 1 كانون الثاني 2020
(428,100)	(457,748)	29,648	-	-	-	(خسائر) الفترة
-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادل لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(428,100)	(457,748)	29,648	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
7,234,794	(1,116,425)	(172,498)	165,857	502,134	7,855,726	الرصيد كما في 30 أيلول 2020

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 18 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

للفترة المنتهية في		
2020/09/30	2021/09/30	
		النشاط التشغيلي
(457,748)	(1,268,993)	(خسارة) الفترة
		تعديلات
429	551	استهلاكات
255,543	-	حصة الشركة من أعمال شركات زميلة
26	(223)	رباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
	991,500	(خسائر) بيع موجودات مالية
		تعديلات رأس المال العامل
2,209	7,698	ذمم عملاء مدينة
267,700	(8,347)	ذمم مدينة وارصدة مدينة اخرى
(129,334)	3,917	ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى
(61,175)	(273,897)	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
		النشاط الاستثماري
62,198	2,915	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
19,184	1,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	145,804	استثمار في شركات زميلة
81,382	149,969	صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
		النشاط التمويلي
(317,687)	77,537	بنوك دائنة وقروض
(317,687)	77,537	صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
(297,480)	(46,391)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
575,786	238,819	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
278,306	192,428	النقد والنقد المعادل في 30 ايلول

ان الايضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 18 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

1- معلومات عن الشركة

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

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1-أسس اعداد القوائم المالية

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

3-السياسات المحاسبية الاساسية

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

أ- الاستثمار في شركات تابعة

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

ب- الاستثمار في شركات زميلة

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

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

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

ج- تصنيف الاصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة اصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتمادا على تصنيف الاصول والالتزامات الى متداولة وغير متداولة.

يكون الاصل متداولاً عندما:

- من المتوقع ان يتم تحققه او متوقع بيعه او استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لاغراض المتاجره.
 - من المتوقع تحققه خلال 12 شهر بعد فترة اعداد التقرير عندما يكون الاصل نقدا او معادل للنقد الا اذا كان هناك قيود على استبداله او استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهرا على الاقل بعد فترة اعداد التقارير.
- جميع الاصول الاخرى يتم تصنيفها على انها اصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
 - يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل اساسي لغرض المتاجرة.
 - من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقرير.
 - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهر على الاقل بعد فترة اعداد التقرير.
- جميع الالتزامات الاخرى يتم تصنيفها على انها التزامات غير متداولة.

د- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عيه لبيع اصل او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض ان معامل بيع الاصل ونقل الالتزام يتم في السوق الاصيلي للاصول و الالتزام، او في غياب السوق الاصيلي في السوق الاكثر ربحا او التزاما.
- جميع الاصول والالتزامات التي تقاس او يتم الافصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح ادناه ، استنادا الى الحد الادنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:
 - المستوى الاول- اسعار معلنه (غير معدلة) في السوق النشط للاصول او الالتزامات المماثلة.
 - المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الادنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
 - المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الادنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

و- الضرائب

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

ز- العملات الأجنبية

■ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

ح- توزيعات الأرباح

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

ط- الممتلكات والمصانع والمعدات

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

ي- عقود الايجار المستأجر

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

المؤجر

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

ك- تكاليف الاقتراض

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

ل- الادوات الماليه - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

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

1. الموجودات المالية

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

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

تدني الموجودات المالية

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

2. المطلوبات المالية

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

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

م- البيضاة

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

ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

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

س- النقد والنقد المعادل

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

ع- المخصصات

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

- ✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بفائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ اذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود يجب ان يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحيثما يكون ملائما المخاطر المرتبطة بالالتزام.

ف- منافع الموظفين

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

4- المعلومات الاخرى

4.1- الاحداث بعد فترة اعداد التقارير

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

4.2- الالتزامات المحتملة

- الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تنجم عن احداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.
- تواجه الشركة التزامات محتملة كما بتاريخ 2021/09/30 .

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

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

- ✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام باجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادرا ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما ان الادارة تحتاج الى القيام لبعض الاحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية.
- ✓ يتم اعادة تقييم التقديرات والاحكام بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الاخرى بما فيها التوقعات المستقبلية التي قد يكون لها اثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.
- ✓ اهم التقديرات والاحكام التي قامت بها الادارة:
- تقدير مخصص تندي ذمم عملاء الوساطة (ايضاح 6).
- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات (ايضاح 8).

4.4- ادارة المخاطر المالية

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

أ- مخاطر السوق

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

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

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الاطراف المقابلة لالتزاماتها والمتعلقة بالادوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي الى تعرض الشركة الى الخسائر المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية (بشكل اساسي الذمم التجارية) و نشاطاتها الاخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك.

تمثل القيمة الدفترية للاصول المالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الاقصى لتعرض الى مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بادارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالذمم المدينة التجارية عن طريق مراقبتها لسياسات واجراءات منح الائتمان للعملاء ومن خلال وضع حدود ائتمانية لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة غير المحصلة بشكل مستمر. كما تقوم باجراء اختبار التدني في تاريخ اعداد التقارير المالية من اجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ج- مخاطر السيولة

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

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

5- نقد ونقد معادل

31/12/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,625	184	الصندوق العام
212,194	167,244	نقد لدى البنوك
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
238,819	192,428	المجموع

6 – ذمم عملاء مدينة

31/12/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
2,085,612	2,074,973	عملاء وساطة
4,581	347	عملاء تمويل على الهامش
8,081	10,875	وسطاء ماليين
-	3,252	اخرى
(2,069,815)	(2,068,686)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة
28,459	20,761	المجموع

7 – أرصدة مدينة أخرى

31/12/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
157,200	157,200	تأمينات مستردة وتأمينات كفالات
44,740	44,740	توزيعات أرباح مستحقة
4,503	770	ذمم موظفين
12,717	26,938	مصاريف مدفوعة مقدماً
75,519	84,298	دفعات مقدمة
13,165	2,245	تسوية التداول
307,844	316,191	المجموع

الشركة العالمية للتوسعة و الأسواق المالية (ع.م)
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
 8- ممتلكات ومصانع ومعدات

	2021/09/30								
المجموع		اثاث و مفروشات	برامج و أجهزة حاسوب	سيارات	اجهزة و معدات	تحسينات ماجور			
663,157	73,200	147,378	13,851	219,967	208,761				
100	-	-	-	100	-				
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761				
	-	-	-	-	-				
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761				
660,863	73,199	147,378	13,850	217,676	208,760				
736	-	-	-	736	-				
661,599	73,199	147,378	13,850	218,412	208,760				
551	-	-	-	551	-				
662,150	73,199	147,378	13,850	218,963	208,760				
1,658	1	-	1	1,655	1				
1,107	1	-	1	1,104	1				

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية (م.ع)
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
 9- رخصة مزاولة اعمال الوساطة

31/12/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
200,000	200,000	كلفة رخصة مزاولة اعمال الوساطة
(199,999)	(199,999)	الإطفاء المتراكم
1	1	رصيد كما في 30 ايلول 2021

10-أرصدة دائنة أخرى

31/12/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
143,822	143,822	أمانات مساهمين – رديات اكتباب
176,491	189,561	مصاريف مستحقة الدفع
26,850	34,123	امانات الضمان الاجتماعي
4,802	5,291	أمانات ضريبة دخل
-	-	تسوية التداول
351,965	372,797	المجموع

11 – المصاريف الادارية

30/09/2020	30/09/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
19,976	14,251	رسوم ورخص حكومية
18,375	24,125	ايجارات
9,043	15,140	اتعاب مهنية
3,640	11,727	مياه وكهرباء
7,762	-	بريد و هاتف
866	402	قرطاسية ومطبوعات
3,532	5,476	صيانة
202	604	ضيافة ونضافة
13	326	تنقلات
47	605	دعاية و اعلان
-	92	مصاريف تدني ذمم مدينة
328	1,758	متفرقة
13,515	-	اخرى
77,299	74,506	المجموع

12- ارقام المقارنة

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

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan
for the nine months ended
30 September 2021
"Unaudited"
With Report on Review of Interim Financial Statements

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
Contact

Report on Review of Interim Financial Statements.....	1
Interim Statement of Financial Position	2
Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income.....	3
Interim Statement of Changes in Equity	4
Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Interim Financial Statements	6

To the Shareholders of

International Brokerage and Financial Markets Company
Public Shareholding Company
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying interim financial statement of International Brokerage and Financial Markets Company (P.S) as of September 30, 2021 and interim statement of profit or loss and other comprehensive income and interim statement of changes in equity and interim statements of cash flows for the nine - month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard (34). Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Basis of Conclusion

- Referral to investments in associate mentioned in the list of financial position, we were unable to verify its value, with amount of (7,510,835) JOD as of September 30, 2021.

Conclusion

Based on our review, except the effect of what mentioned above, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial information does not give a true and fair view of the financial position of the entity as of September 30, 2021, and of its financial performance and its cash flows for the nine – month period then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

On behalf of IPB
Mazars – Jordan
Dr. Reem AL-Araj
License No. (820)



Amman-Jordan
28 October 2021



International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"

Interim Statement of Financial Position (JOD)

	Notes	As at	
		30/09/2021	31/12/2020
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalent	5	192,428	238,819
Financial assets at fair value through profit or loss		56,685	59,377
Customers receivables	6	20,761	28,459
Other debit balances	7	316,191	307,844
		586,065	634,499
Non-current assets			
Investment in associates		7,510,835	8,648,139
Financial assets at fair value through OCI		63	28,439
Property and equipment (net)	8	1,107	1,658
Brokerages license	9	1	1
		7,512,006	8,678,237
Total assets		8,098,071	9,312,736
Liabilities and equity			
Current Liabilities			
Credit banks		656,430	714,728
Short – term loan		1,637,233	1,501,398
Brokerages payable		312,376	275,609
Income tax provision		249,375	249,375
Accounts payable		97,958	151,640
Other credit balances	10	372,797	351,965
		3,326,169	3,244,715
Total Liabilities		3,326,169	3,244,715
Equity			
Authorized, subscribed and paid-up capital		7,855,726	7,855,726
Statutory reserve		502,134	502,134
Voluntary reserve		165,857	165,857
Changes in fair value of financial assets through OCI		(218,015)	(190,889)
Retained (losses)		(3,533,800)	(2,264,807)
		4,771,902	6,068,021
Total equity and liabilities		8,098,071	9,312,736

The notes on pages 6 to 21 are an integral part of these financial statements

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"

Interim Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income (JOD)

	For the nine months ended		For the three months ended		
	Note	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Revenues					
Brokerage commission revenues		39,453	13,192	9,112	6,790
Margin financing revenues		534	-	30	-
Interest revenues		41	32	13	11
(Losses) on sale of financial assets		(991,500)	(62,240)	-	(62,240)
Unrealized gain from revaluation of financial assets through profit or loss		223	-	(25)	-
Revenue from provisions that are no longer needed		1,222	24,135	1,222	1,264
Other revenues		1,989	1,587	5	69
Total revenue		(948,038)	(23,294)	10,357	(54,106)
General and administrative expenses	11	(74,506)	(77,299)	(20,151)	(37,404)
Employee salaries and benefits		(88,980)	(86,783)	(28,903)	(35,367)
Finance expenses		(122,006)	(14,400)	(41,799)	(5,553)
Bank commissions		(34,912)	-	(15,428)	-
Depreciation		(551)	(429)	(244)	(184)
Total (expense)		(320,955)	(178,911)	(106,525)	(78,508)
Operating (loss) for the period		(1,268,993)	(202,205)	(96,168)	(132,614)
(Loss) share of associates		-	(255,543)	-	(55,846)
(Loss) for the period		(1,268,993)	(457,748)	(96,168)	(188,460)
Other comprehensive income					
Change in fair value of financial assets through OCI		(27,126)	2,039	(11)	(1,994)
OCI share of associates		-	27,609	-	22,969
Comprehensive income for the period		(1,296,119)	(428,100)	(96,179)	(167,485)
Weighted average of shares		7,855,726	7,855,726	7,855,726	7,855,726
Basic earnings per share		(0.161)	(0.058)	(0.012)	(0.024)

The notes on pages 6 to 21 are an integral part of these financial statements

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"

Interim Statement of Changes in Equity (JOD)

	Capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Accumulated change in fair value	Retained (losses)	Total equity
For the period ended 30 September 2021						
Balance at 1 January 2021	7,855,726	502,134	165,857	(190,889)	(2,264,807)	6,068,021
(Losses) of the period	-	-	-	-	(1,268,993)	(1,268,993)
Changes in fair value of financial assets through OCI	-	-	-	(27,126)	-	(27,126)
Total comprehensive income	-	-	-	(27,126)	(1,268,993)	(1,294,591)
Balance as at 30 September 2021	7,855,726	502,134	165,857	(218,015)	(3,533,800)	4,771,902
For the period ended 30 September 2020						
Balance at 1 January 2020	7,855,726	502,134	165,857	(202,146)	(658,677)	7,662,894
(Losses) of the period	-	-	-	29,648	(457,748)	(428,100)
Changes in fair value of financial assets through OCI	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income	-	-	-	29,648	(457,748)	(428,100)
Balance as at 30 September 2020	7,855,726	502,134	165,857	(172,498)	(1,116,425)	7,234,794

The notes on pages 6 to 21 are an integral part of these financial statements

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"

Interim Statement of Cash Flows (JOD)

	For the period ended	
	30/09/2021	30/09/2020
Operating activities		
(Loss) for the period	(1,268,993)	(457,748)
Adjustments		
Depreciation	551	429
(Loss) share of associates	-	255,543
Unrealized gain from revaluation of financial assets through profit or loss	(223)	26
(Losses) of sale of financial assets	991,500	
Changes in working capital:		
Brokerages receivable	7,698	2,209
Account receivables and other debit balances	(8,347)	267,700
Accounts payables and other credit balances	3,917	(129,334)
Net cash from operating activities	(273,897)	(61,175)
Investment activities		
Financial assets at fair value through profit or loss	2,915	62,198
Financial assets at fair value through OCI	1,250	19,184
Investment in associates	145,804	-
Net cash flows from investment activities	149,969	81,382
Financing activities		
Credit banks and loans	77,537	(317,687)
Net cash flows from financing activities	77,537	(317,687)
Net increase (decrease) in cash	(46,391)	(297,480)
Cash and cash equivalents at 1 January	238,819	575,786
Cash and cash equivalent at 30 September	192,428	278,306

The notes on pages 6 to 21 are an integral part of these financial statements

International Brokerage and Financial Markets Company
"Public Shareholding Company"
"Unaudited"

Interim Notes to the Financial Statements

1- Reporting Entity

International Brokerage and Financial Markets Company was established on April 1, 2005, and it was registered under the number (360) with authorized and paid capital (7,855,726) JOD. The company's management is located in Amman - Sweifieh.

The main objectives of the company are investment management and trust, financial intermediation, issuance management, issuance trust, safe custody and margin financing.

2- Significant accounting policies

2.1 Basis of preparation

- These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board.
- These financial statements have been prepared based on going concern assumption and under the historical cost basis (except those financial assets and other items that measured by fair value as at the date of financial statement in compliance with International Standards).
- These financial statements are presented in JOD, all values are rounded to nearest (JOD), except when otherwise indicated.
- The financial statements provide comparative information in respect of the previous period.

3- Accounting policies

The company has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these financial statements.

A- Investments in subsidiaries

Where the company has control over an investee, it is classified as a subsidiary. The company controls an investee if all three of the following elements are present: power over the investee, exposure to variable returns from the investee, and the ability of the investor to use its power to affect those variable returns. Control is reassessed whenever facts and circumstances indicate that there may be a change in any of these elements of control.

B- Investment in associates

- An associate is an entity over which the company has significant influence and that is neither subsidiary nor an interest in a joint venture.
- Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investment but is not control or joint control over those policies.
- The company's investment in an associate is accounted for using equity method. Under this method, the investment in an associate is initially recognized at cost. The carrying amount of the investment is adjusted to recognize changes in the company's share of net assets of the associate since the acquisition date. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is not tested for impairment separately.
- At each reporting date, the company determines whether there is objective evidence that the investment in the associate is impaired. If there is such evidence, the company calculates the impairment as the difference between the recoverable amount of the associate and carrying value, and then recognizes the loss in the statement of profit or loss.

C- Current versus non-current classification

The company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

An asset is current when it is:

- Expected to be realized or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle.
- Held primarily for the purpose of trading.
- Expected to be realized within twelve months after the reporting period.
- Cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least twelve months after the reporting period

All other assets are classified as non-current.

A liability is current when:

- It is expected to be settled in the normal operating cycle.
- It is held primarily for the purpose of trading.
- It is due to be settled within twelve months after the reporting period.

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)

Notes to the interim financial statements

- There is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period.

All other liabilities are classified as non-current.

D-Fair value measurement

- Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either in the principal market for the asset or liability, or in the absence of principal market, the most advantageous market to asset or liability.
- All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:
 - Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
 - Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant the fair value measurement is directly or indirectly observable.
 - Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

E- Revenue from contracts with customers

- Revenue from contracts with customers is recognized when control of the goods or services are transferred to the customer at an amount that reflects the consideration to which the company expects to be entitled in exchange for those goods or services.
- The company shall account for a contract with a customer only when all of the following criteria are met:
 - The parties to the contract have approved the contract (in writing, orally or in accordance with other customary business practices) and are committed to perform their respective obligations.
 - The company can identify each party's rights regarding the goods or services to be transferred.

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)

Notes to the interim financial statements

- The company can identify the payment terms for the goods or services to be transferred.
- The contract has commercial substance (risk, timing or amount of the entity's future cash flows is expected to change as a result of the contract).
- It is probable that the entity will collect the consideration to which it will be entitled in exchange for the goods or services that will be transferred to the customer. In evaluating whether collectability of an amount of consideration is probable, an entity shall consider only the customer's ability and intention to pay that amount of consideration when it is due. The amount of consideration to which the entity will be entitled may be less than the price stated in the contract if the consideration is variable because the entity may offer the customer a price concession.
- When a performance obligation is satisfied, the Company recognizes as revenue the amount of the transaction price that is allocated to that performance obligation.

F- Taxes

- Income tax for the period is based on the taxable income for the year. Taxable income differs from profit as reported in the statement of comprehensive income for the period as there are some items which may never be taxable or deductible for tax and other items which may be deductible or taxable in other periods.
- Tax expense is recognizing in compliance with regulations.
- 1% of taxable profit will be deducted as national contribution tax
- Expenses and assets are recognized net of the amount of sales tax, except:
 - When the sales tax incurred on a purchase of assets or services is not recoverable from the taxation authority, in which case, the sales tax is recognized as part of the cost of acquisition of the asset or as part of the expense item, as applicable.
 - When receivables and payables are stated with the amount of sales tax included the net amount of sales tax recoverable from, or payable to, the taxation authority is included as part of receivables or payables in the statement of financial position.

G-Foreign currency

- **Transactions and balances**
 - ✓ Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currency spot rate of company at exchange rates at the dates of the transactions.

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)

Notes to the interim financial statements

- ✓ Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the functional currency spot rates of at the exchange rate at the reporting date.
- ✓ Differences arising on translation of monetary items are recognized in profit or loss except those that are designated as part of the hedging which will be recognized in other comprehensive income.
- ✓ Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions. Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value is determined. The gain or loss arising on translation of non-monetary items measured at fair value is treated in line with the recognition of the gain or loss on the change in fair value of the item.
 - Such assets are generally measured at the lower of their carrying amount and fair value less costs to sell. Impairment losses on initial classification as held-for-sale and subsequent gains and losses on measurement are recognized in profit or loss.
 - Once classified as held-for-sale, intangible assets and property, plant and equipment are no longer amortized or depreciated, and any equity-accounted investee is no longer equity accounted.
 - Assets classified as held for sale are presented separately as current items in the statement of financial position.

H-Dividend

The Company recognizes a liability to pay a dividend when the distribution is authorized and the distribution is no longer at the discretion of the company. As per the corporate laws of Jordan, a distribution is authorized when it is approved by the shareholders. A corresponding amount is recognized directly in equity.

I- Property, plant and equipment

- Items of property, plant and equipment are measured at cost, the cost of replacing parts of the plant and equipment, and borrowing cost for long term construction projects if the recognition criteria are met, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses such cost includes.

- If significant parts of an item of property, plant and equipment have different useful lives, then they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.
- Any gain or loss on disposal of an item of property plant and equipment is recognized in profit or loss.
- Subsequent expenditure is capitalized only if it is probable that the future economic benefits associated with the expenditure will flow to the company all other repair and maintains costs are recognized in profit or loss as incurred.
- Depreciation is calculated to write off the cost of items of property, plant and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognized in profit or loss.
- Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

J- Leases

Lessee

- IFRS (16) shall be applied to all leases that convey the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange of consideration, all lease contracts shall be capitalized with recognizing assets and liabilities against it, except short term lease and lease for which the underlying assets is of low value, whereas the lease payment shall be recognized as an expense on either straight line basis over lease term or another systematic basis.
- At the commencement date, a lessee shall recognize a right-of-use asset and a lease liability.
- At the commencement date, a lessee shall measure the right-of-use asset at cost which includes:
 - The amount of the initial measurement of the lease liability.
 - Any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received.
 - Any initial direct cost incurred by the lessee.

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)

Notes to the interim financial statements

- An estimate of cost to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease.
- At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate.
- The lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term.
- If the lease transfers ownership of the underlying asset to the lessee by the end of the lease term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the lessee will exercise a purchase option, the lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset.
- A lessee shall apply IAS 36 Impairment of Assets to determine whether the right-of-use asset is impaired and to account for any impairment loss identified.

Lessor

- A lessor shall classify each of its leases as either an operating lease or a finance lease.
- A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset. A lease is classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset.
- At the commencement date, a lessor shall recognize assets held under a finance lease in its statement of financial position and present them as receivables at an amount equal to the net investment in the lease.
- A lessor shall recognize lease payments from operating leases as income on either a straight-line basis or another systematic basis. The lessor shall apply another systematic basis if that basis is more representative of the pattern in which benefit from the use of the underlying asset is diminished.

K- Borrowing costs

- Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the asset.
- All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur.
- Borrowing costs consist of interest and other costs that an entity incurs in connection with the borrowing of funds.

L- Financial Instruments- initial recognition and subsequent measurement

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

1- Financial assets

- Financial assets are classified, at initial recognition, as subsequently measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income (OCI), and fair value through profit or loss. The classification of financial assets at initial recognition depends on the financial asset's contractual cash flow characteristics and the company's business model for managing them.
- In order for a financial asset to be classified and measured at amortized cost or fair value through OCI, it needs to give rise to cash flows that are 'solely payments of principal and interest (SPPI)' on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as the SPPI test and is performed at an instrument level.
- For purposes of subsequent measurement, financial assets are classified as follow:

- Financial assets at amortized cost

Financial assets at amortized cost are subsequently measured using the effective interest method and are subject to impairment. Gains or losses are recognized in profit or loss when the asset is derecognized, modified or impaired. Financial assets at amortized cost include trade receivables, loans to other partiesetc.

- Financial assets designated at fair value through OCI

Financial assets at fair value through OCI are initially measured at cost plus transaction cost, subsequently they are measured at fair value and changes there in are recognized in OCI. Dividends are recognized as other income in the statement of profit or loss when the right of payment has been established. Equity instruments designated at fair value through OCI are not subject to impairment assessment.

- Financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets at fair value through profit or loss include financial assets held for trading, financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss,

Or financial assets mandatorily required to be measured at fair value. Financial assets are classified as held for trading if they are acquired for the purpose of selling or repurchasing in the near term. Financial assets at fair value through profit or loss are carried in the statement of financial position at fair value with net changes in fair value recognized in the statement of profit or loss.

Dividends on listed equity investments are also recognized as other income in the statement of profit or loss when the right of payment has been established.

- Impairment of financial assets

Financial assets not classified as at fair value, are assessed at each reporting date to determine whether there is an objective evidence of impairment such as indications that a debtor or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

2. Financial liabilities

- Financial liabilities are classified, at initial recognition, as financial liabilities at fair value through profit or loss, loans and borrowings, payables, as appropriate.
- All financial liabilities are recognized initially at fair value and, in the case of loans and borrowings and payables, net of directly attributable transaction costs.
- The company's financial liabilities include trade and other payables, loans and borrowings including bank overdraftsetc.
- The subsequent measurement of financial liabilities depends on their classification. Loans and borrowings are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate
Method . Gains or losses are recognized in profit or loss when the liabilities are derecognized as well as through the effective interest rate amortization process.
- Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or costs that are an integral part of the effective interest rate. The effective interest rate amortization is included as finance costs in the statement of profit or loss.

M- Inventories

- Inventories are valued at the lower of cost and net realizable value.
- Costs incurred in bringing each product to its present location and conditions are accounted for purchase price and other cost incurred to bring it in use excluding borrowing cost.
- Net realizable value is the estimated selling price in the ordinary course of business, less estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale.

N-Impairment of non-financial assets

The company assesses, at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the company estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash generated units fair value less costs of disposal and its value in use.

- The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or cash generated units exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.
- A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

O- Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and cash equivalent with a maturity of three months or less, which are not subject to an insignificant risk of changes in value.

P- Provisions

- Provisions are recognized when the company has a presented obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.
- The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation.
- The expense relating to a provision is presented in the statement of profit or loss.
- If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a Current pre-tax rate that reflects, when appropriate, the risks specific to the liability.

Q- Employee benefits

Employee benefits are expensed as the related services are provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid if the company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past services provided by the employee and the obligation can be estimated.

4. Other information.

4.1 Events after the reporting period

Events after the reporting period are those events, favorable and unfavorable, that occur between the end of the reporting period and the date when the financial statements are authorized for issue and there are two kinds of events after the reporting period:

- 1- Those that provide evidence of conditions that existed at the end of the reporting period and an entity shall adjust the amounts recognized in its financial statements
- 2- Those that are indicative of conditions that arose after the reporting period, an entity shall not adjust the amounts recognized in its financial statements.

There are no subsequent events to mention.

4.2- Contingent Liabilities

Contingent liabilities are obligations that could result from a past event and will confirm their presence only by the occurrence or non-occurrence of a future uncertain and not within the control of the company and are not recognized in the records because it is not likely to flow release of economic benefits for the payment of the obligation cannot be measured amount of the obligation reliably. The following figures represent the contingencies as that the company may incurred:

Law suites	(10,000) JOD
Bank guarantees (net)	(954,000) JOD

4.3- Significant estimates and judgments:

The preparation of financial statements requires the use of accounting estimates which by definition will seldom equal the actual result. Management also needs to exercise judgment in applying the accounting policies.

Estimates and judgments are continually evaluated, they are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that may have a financial impact on the entity and that are believed to be reasonable under the circumstance.

The areas involving significant estimates or judgments are:

- Estimating the provision for impairment of brokerage clients' receivables (Note 6).
- Estimation of useful life of property & equipment and annual depreciation. (Note 8).

4.4 Financial risk management

The company may expose to different kinds of financial risk, company's board and management oversees these risks and has overall responsibility for the establishment and oversight of the company risk management framework. The company risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the company, to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the company activities. The company, through its training and management standards and procedures, aims to maintain a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The company may expose to the following risks:

a- Market risk

Market risk is the risk that the fair value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices; it comprises three types of risk:

- Interest rate risk:

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate because of change in market interest rates. The company's exposure to the risk of changes in market interest rate primary to the company's long term obligations with floating interest rate

The company manages its interest rate risk by obtaining short term facilities in different currencies.

- Foreign currency risk:

Foreign currency risk is the risk that the fair value or future cash flows will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The company's exposure to the risk of changes in foreign exchange rates relates primarily to operating activities when revenue or expense is denominated in a foreign currency, and company's net investment in foreign subsidiaries

The company manages its foreign currency by limiting main transactions in USD as the price is fixed against JOD, in addition to make hedges against other currencies if needed.

- Price risk:

The company's listed and non – listed equity investments are susceptible to market price risk arising from uncertainties about future values of the investment securities.

b- Credit risk

Credit risk is the risk that counterparty will not meet its obligations under a financial instrument or customer contract, leading to financial loss.

An impairment analysis is performed at each reporting date to measure expected credit

The company is exposed to credit risk from its operating activities (primarily trade receivables) and from its other activities including deposits with banks.

The maximum limit of credit risk is presented by financial assets stated in financial position.

The company manages credit risk by dealing with letter of credits and advances from new clients.

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)**Notes to the interim financial statements****c- Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the company may be unable to close out market position and to meet its short term obligations when due the company monitors its risk of shortage of funds using liquidity planning tool

The Company manages the liquidity risk by diversifying its options in this regard, such as delaying payments of obligations to make the repayment period of creditors close to the receivables collection period. The Company also makes the necessary efforts to accelerate collection of revenues by discounting LCs, in addition to obtain the required financing from commercial banks to finance their external purchases.

5- Cash and cash equivalents

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	JOD	JOD
Cash at hand	184	1,625
Cash at banks	167,244	212,194
Settlement Fund	25,000	25,000
Total	192,428	238,819

6-Customers receivables

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	JOD	JOD
Brokerages receivable	2,074,973	2,085,612
Margins receivable	347	4,581
Brokers receivable	10,875	8,081
Others	3,252	-
Impairment provision	(2,068,686)	(2,069,815)
Total	20,761	28,459

7- Other debit balances

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	JOD	JOD
Refundable deposits and guarantees	157,200	157,200
Dividends payable	44,740	44,740
Due to employees	770	4,503
Prepaid expenses	26,938	12,717
Payments in advance	84,298	75,519
Trading settlement	2,245	13,165
Total	316,191	307,844

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)
Notes to the financial statements

8- Property, and equipment 2021/09/30	Lease hold improvements	Equipment	Vehicles	Software and hardware	Furniture	Total
Cost						
At 1 January 2020	208,761	219,967	13,851	147,378	73,200	663,157
Additions	-	100	-	-	-	100
At 31 December 2020	208,761	220,067	13,851	147,378	73,200	663,257
Additions	-	-	-	-	-	-
At 30 September 2021	208,761	220,067	13,851	147,378	73,200	663,257
Depreciation						
At 1 January 2020	208,760	217,676	13,850	147,378	73,199	660,863
Additions	-	736	-	-	-	736
At 31 December 2020	208,760	218,412	13,850	147,378	73,199	661,599
Additions	-	551	-	-	-	551
At 30 September 2021	208,760	218,963	13,850	147,378	73,199	662,150
Net book value						
At 31 December 2020	1	1,655	1	-	1	1,658
At 30 September 2021	1	1,104	1	-	1	1,107

International Brokerage and Financial Markets Company (P.S)
Notes to financial Statements

9- Brokerage license

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	JOD	JOD
Brokerage license at cost	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,999)	(199,999)
Total	1	1

10- Other credit balances

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	JOD	JOD
Due to shareholders	143,822	143,822
Accrued expenses	189,561	176,491
Due to social security	34,123	26,850
Due to sale tax	5,291	4,802
Trading settlement	-	-
Total	372,797	351,965

11- Administrative and general expenses

	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2020</u>
	JOD	JOD
Fees and licenses	14,251	19,976
Rents	24,125	18,375
Professional fees	15,140	9,043
Water and electricity	11,727	3,640
Phone and mail	-	7,762
Stationary and printings	402	866
Maintenance	5,476	3,532
Hospitality and cleaning	604	202
Transportation	326	13
Advertisement	605	47
Impairment provision	92	-
Miscellaneous	1,758	328
Others	-	13,515
Total	74,506	77,299

12- Comparison figures

Comparison figures represents prior year figures, some of them were reclassified to be incompatible with the figures of the current year.