



صادر: ص ب 14/2018  
التاريخ: 2019/2/18

السادة/ بورصة عمان المحترمين .

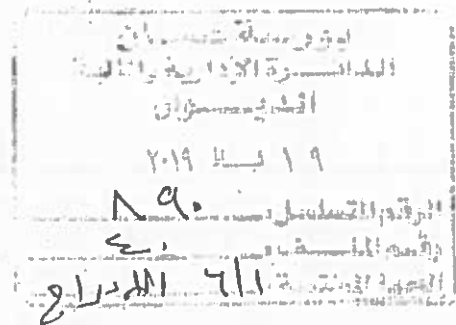
الموضوع: البيانات المالية لعام 2018

تحية طيبة وبعد ،،،،

ارفق لكم طيه نسخه من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2018/12/31 مدققة حسب الاصول من السادة ارنست ويونغ .

واقبلوا فانق الاحترام

المدير العام  
علي حميده



الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
الى شريك الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٨.

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديثها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرشدت أريز في الأردن  
مخبرين قانونيين  
عمان - الأردن  
وضاح عصام برقوي  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠١٩

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     | إيضاحات |                                                   |
|----------|----------|---------|---------------------------------------------------|
| دينار    | دينار    |         |                                                   |
|          |          |         | <b>الموجودات</b>                                  |
| ١٦٦٣٢٠٠  | ١٢٥٧٧٥١  | ٤       | نقد وأرصدة لدى البنك                              |
| ٧٠٣١٣١   | ٩٣٥٢٧٠   | ٥       | ذمم عملاء مدينة - بالصافي                         |
| ١٦٩٣٨٩   | ٢٦٣٢٤٤   | ٦       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٦٠٣٩٩   | ٢٦٩٦٥٤   | ٧       | موجودات أخرى                                      |
| ٢٠٢٨     | ١٦٧٢     | ٨       | ممتلكات ومعدات - بالصافي                          |
| ١٠٣١     | ٧٤٣      | ٩       | موجودات غير ملموسة - بالصافي                      |
| ٢٧٩٩١٧٨  | ٢٧٢٨٣٣٤  |         | <b>مجموع الموجودات</b>                            |
|          |          |         | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                    |
| ١٣١٠٤٢   | ٥٣٤٩٣    |         | ذمم عملاء دائنة                                   |
| ٦١٠٦     | ٩٣٠٣     |         | مصاريف مستحقة                                     |
| ١٣٧١٤٨   | ٦٢٧٩٦    |         | <b>مجموع المطلوبات</b>                            |
|          |          |         | <b>حقوق الملكية</b>                               |
| ٢٥٠٠٠٠٠  | ٢٥٠٠٠٠٠  | ١٠      | رأس المال المدفوع                                 |
| ٣٩٢٦٩٦   | ٣٩٢٦٩٦   | ١٠      | الاحتياطي الإجمالي                                |
| (٢٣٠٦٦٦) | (٢٢٧١٥٨) | ١٠      | الخسائر المتراكمة                                 |
| ٢٦٦٢٠٣٠  | ٢٦٦٥٣٨   |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                         |
| ٢٧٩٩١٧٨  | ٢٧٢٨٣٣٤  |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>              |

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      | إيضاحات |                                                           |
|-----------|-----------|---------|-----------------------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |         |                                                           |
| ٧٧,٦٦٤    | ٧٤,٤١٦    |         | صافي عملات شراء وبيع أوراق مالية                          |
| (٧,٩٢٤)   | (٤٣,٥٦٧)  | ١٢      | خسائر موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٨,٠٦٢    | ٣٣,٠٠٣    | ١٣      | إيرادات فوائد                                             |
| ٩٧,٨٠٢    | ٦٣,٨٥٢    |         | صافي الإيرادات                                            |
| (٤٩١)     | (٦٤٤)     |         | استهلاكات وإطفاءات                                        |
| (١٨٤,٩٧٧) | (١٨٥,٣٦٦) | ١٤      | مصاريف إدارية وعمومية                                     |
| (١٤٣,٠٠٠) | (١٠٥,٠٠٠) | ٥       | مخصص تنني                                                 |
| (٣٢٨,٤٦٨) | (٢٩١,٠١٠) |         | مجموع المصاريف                                            |
| (٢٣٠,٦٦٦) | (٢٢٧,١٥٨) |         | الخسارة للسنة قبل الضريبة                                 |
| -         | -         | ١٥      | ضريبة الدخل                                               |
| (٢٣٠,٦٦٦) | (٢٢٧,١٥٨) |         | الخسارة للسنة                                             |
| -         | -         |         | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة                |
| (٢٣٠,٦٦٦) | (٢٢٧,١٥٨) |         | مجموع الدخل الشامل للسنة                                  |

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| رأس المال<br>المدفوع                  | الاحتياطي<br>الإجباري | الخسائر<br>المتراكمة | المجموع   |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|
| دينار                                 | دينار                 | دينار                | دينار     |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |                       |                      |           |
| ٢٥٠٠.٠٠٠                              | ٣٩٢.٦٩٦               | (٢٣٠.٦٦٦)            | ٢.٦٦٢.٠٣٠ |
| -                                     | -                     | (٢٢٧.١٥٨)            | (٢٢٧.١٥٨) |
| -                                     | -                     | ٢٣٠.٦٦٦              | ٢٣٠.٦٦٦   |
| ٢٥٠٠.٠٠٠                              | ٣٩٢.٦٩٦               | (٢٢٧.١٥٨)            | ٢.٦٦٥.٥٣٨ |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |                       |                      |           |
| ٢٥٠٠.٠٠٠                              | ٣٩٢.٦٩٦               | (٦٧٠.٣٢٠)            | ٢.٢٢٢.٣٧٦ |
| -                                     | -                     | (٢٣٠.٦٦٦)            | (٢٣٠.٦٦٦) |
| -                                     | -                     | ٦٧٠.٣٢٠              | ٦٧٠.٣٢٠   |
| ٢٥٠٠.٠٠٠                              | ٣٩٢.٦٩٦               | (٢٣٠.٦٦٦)            | ٢.٦٦٢.٠٣٠ |

الرصيد في بداية السنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

إطفاء خسائر (إيضاح ١٠)

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

إطفاء خسائر (إيضاح ١٠)

الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      | إيضاحات                                                                       |
|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                                                               |
| (٢٣٠,٦٦٦) | (٢٢٧,١٥٨) | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                                      |
|           |           | الخسارة للسنة قبل ضريبة الدخل                                                 |
|           |           | التعديلات:                                                                    |
| ٤٩١       | ٦٤٤       | استهلاكات وإطفاءات                                                            |
| ١٩,٢٤٢    | ٤٧,٩٩٤    | ١٢ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متحققة) |
| (٢٨,٠٦٢)  | (٣٣,٠٠٣)  | إيرادات فوائد                                                                 |
| ١٤٣,٠٠٠   | ١٠٥,٠٠٠   | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                                                |
|           |           | التغير في الموجودات والمطلوبات                                                |
| (٦١,٠٩٣)  | (٣٣٧,١٣٩) | ذمم عملاء مدينة                                                               |
| ٦٣,٠٨٩    | -         | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة                                                |
| ١٤٩,٦١٩   | (٩,٢٥٥)   | موجودات أخرى                                                                  |
| ١٣,٦٣٤    | (٧٧,٥٤٩)  | ذمم عملاء دائنة                                                               |
| ١,٧٤٠     | ٣,١٩٧     | مصاريف مستحقة                                                                 |
| ٧٠,٩٩٤    | (٥٢٧,٢٦٩) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية                         |
|           |           | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                                    |
| ٣٥,١٢٩    | (١٤١,٨٤٩) | (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                  |
| (١,٠٨٧)   | -         | شراء ممتلكات ومعدات                                                           |
| (١,١٥١)   | -         | شراء موجودات غير ملموسة                                                       |
| ٢٨,٠٦٢    | ٣٣,٠٠٣    | الفوائد المقبوضة                                                              |
| ٦٠,٩٥٣    | (١٠٨,٨٤٦) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية                       |
|           |           | <b>الأنشطة التمويلية</b>                                                      |
| ٦٧٠,٣٢٠   | ٢٣٠,٦٦٦   | مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة                                               |
| ٦٧٠,٣٢٠   | ٢٣٠,٦٦٦   | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية                                       |
| ٨٠,٢٢٦٧   | (٤٠,٥٤٤٩) | صافي (النقص) الزيادة في النقد                                                 |
| ٨٦٠,٩٣٣   | ١,٦٦٣,٢٠٠ | نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة                                       |
| ١,٦٦٣,٢٠٠ | ١,٢٥٧,٧٥١ | نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة                                       |
|           |           | ٤                                                                             |

## ١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ حصة.

تشمل غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية وفقاً لأحكام الأنظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها.

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني، يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الاستثمار العربي الاردني.

إن عنوان الشركة هو الشركة المتحدة للإستثمار والوساطة المالية صندوق بريد ٨٧٩٧ - عمان ١١١٢١ - الاردن.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية

### التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

### معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعييار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج من التطبيق أثر جوهري على القوائم المالية حيث تتماشى المتطلبات الجديدة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة حيث اقتصر إيرادات الشركة المتضمنة في نطاق المعيار إيرادات الخدمات والتي يتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار (١٥) كما يلي:

#### تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ستستمر الشركة بالاعتراف بالإيرادات من خدمات الوساطة المالية عند تقديم الخدمة بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العمل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تَقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية.

لم ينتج أثر جوهري من تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ حيث لم يتطلب الأثر تعديل الأرصدة الافتتاحية من خلال قائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

#### التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبد إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف انتمائي مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جدا) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر انتمائية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الانتمائية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة الى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الانتمائية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

لم ينتج أثر جوهري عن تطبيق نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة على القوائم المالية للشركة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم. بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

##### الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها، يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

## القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## التدني في قيمة الموجودات المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جداً) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة إلى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

### تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتة المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

### تحقق الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار ١٥.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

#### ٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

#### الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك الاستثمار العربي الأردني.

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                                                     |
|---------|---------|-----------------------------------------------------|
| دينار   | دينار   |                                                     |
| ١٣١٢٥٤٩ | ٩٧٥٠٧١  | حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *     |
| ٢١٩٦٠٩  | ٢٢٩١٨٧  | وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **      |
| ١٣١٠٤٢  | ٥٣٤٩٣   | حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *** |
| ١٦٦٣٢٠٠ | ١٢٥٧٧٥١ |                                                     |

- \* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٥٪ سنوياً.  
\*\* تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤٪ سنوياً.  
\*\*\* يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

#### ٥ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨     |                   |
|----------|----------|-------------------|
| دينار    | دينار    |                   |
| ١٥٧٩٨٨٠  | ١٩١٧٠١٩  | ذمم عملاء         |
| (٨٧٦٧٤٩) | (٩٨١٧٤٩) | ينزل: مخصص تدني * |
| ٧٠٣١٣١   | ٩٣٥٢٧٠   |                   |

- \* توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨    | المرحلة ١ على المستوى الفردي | المرحلة ٢ على المستوى الفردي | المرحلة ٣ على المستوى الفردي | المجموع |
|----------|---------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------|
| دينار    | دينار   | دينار                        | دينار                        | دينار                        | دينار   |
| ٤١٧٤٧٥   | ٦٢٢١٢٧  | -                            | -                            | -                            | ٦٢٢١٢٧  |
| -        | -       | -                            | -                            | -                            | -       |
| ١١٦٢٢٤٠٥ | ١٢٩٤٨٩٢ | ١٢٩٤٨٩٢                      | -                            | -                            | ١٢٩٤٨٩٢ |
| ١٥٧٩٨٨٠  | ١٩١٧٠١٩ | ١٢٩٤٨٩٢                      | -                            | -                            | ٦٢٢١٢٧  |

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي  
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)  
درجة مخاطر مقبولة (٧)  
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)  
المجموع

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

\* إن الحركة على مخصص التدني هي كما يلي:

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع   |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     | دينار     | دينار     |
| -         | -         | ٨٧٦,٧٤٩   | ٨٧٦,٧٤٩   |
| -         | -         | -         | -         |
| -         | -         | ٨٧٦,٧٤٩   | ٨٧٦,٧٤٩   |
| -         | -         | ٩٨,٤٦٠    | ١,٠٥٠,٠٠٠ |
| -         | -         | -         | -         |
| ٦,٥٤٠     | -         | ٩٧٥,٢٠٩   | ٩٨١,٧٤٩   |

إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨  
أثر تطبيق معيار التقارير المحاسبية الدولي (٩)  
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨  
(المعدل)  
الأرصدة الجديدة  
الأرصدة المسددة  
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧    |
|---------|
| دينار   |
| ٧٣٣,٧٤٩ |
| ١٤٣,٠٠٠ |
| ٨٧٦,٧٤٩ |

الرصيد في بداية السنة  
المخصص المأخوذ خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات. فيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                 |
|-----------|-----------|-----------------|
| دينار     | دينار     |                 |
| ٢٦٤,٧٨٠   | ٩٥٩,١٨٦   | ١ - ٩٠ يوم      |
| ٥٢٧,٩٧٦   | ١٤٩,٧١٤   | ٩١ - ١٨٠ يوم    |
| ٤٠٩,١١٢   | ٣٤٩,٣٣٥   | ١٨١ - ٣٦٠ يوم   |
| ٣٧٨,٠١٢   | ٤٥٨,٧٨٤   | أكثر من ٣٦٠ يوم |
| ١,٥٧٩,٨٨٠ | ١,٩١٧,٠١٩ |                 |

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                                 |
|---------|---------|---------------------------------|
| دينار   | دينار   |                                 |
| ١٦٩,٣٨٩ | ٢٦٣,٢٤٤ | أسهم متداولة في سوق عمان المالي |

#### ٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧   | ٢٠١٨   |                           |
|--------|--------|---------------------------|
| دينار  | دينار  |                           |
| ١٠٣٢٠٦ | ١١٢٤٦٤ | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ٧٠٤٣   | ٧٠٤٠   | مصاريف مدفوعة مقدماً      |
| ١٥٠١٥٠ | ١٥٠١٥٠ | تأمينات مستردة            |
| ٢٦٠٣٩٩ | ٢٦٩٦٥٤ |                           |

#### ٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | ديكورات | أجهزة ومعدات | اثاث  |                                                 |
|---------|---------|--------------|-------|-------------------------------------------------|
| دينار   | دينار   | دينار        | دينار |                                                 |
|         |         |              |       | <b>الكلفة</b>                                   |
| ٨١٣٦٥   | ١٠٨٦٦   | ٥٨٢٨٦        | ١٢٢١٣ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨               |
| ٨١٣٦٥   | ١٠٨٦٦   | ٥٨٢٨٦        | ١٢٢١٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨               |
|         |         |              |       | <b>الاستهلاك المتراكم</b>                       |
| ٧٩٣٣٧   | ١٠٨٦٥   | ٥٦٢٦٠        | ١٢٢١٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨               |
| ٣٥٦     | -       | ٣٥٦          | -     | استهلاك السنة                                   |
| ٧٩٦٩٣   | ١٠٨٦٥   | ٥٦٦١٦        | ١٢٢١٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨               |
| ١٦٧٢    | ١       | ١٦٧٠         | ١     | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|         |         |              |       | <b>الكلفة</b>                                   |
| ٨٠٢٧٨   | ١٠٨٦٦   | ٥٧١٩٩        | ١٢٢١٣ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧               |
| ١٠٨٧    | -       | ١٠٨٧         | -     | إضافات                                          |
| ٨١٣٦٥   | ١٠٨٦٦   | ٥٨٢٨٦        | ١٢٢١٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧               |
|         |         |              |       | <b>الاستهلاك المتراكم</b>                       |
| ٧٩١٠٤   | ١٠٨٦٥   | ٥٦٠٢٧        | ١٢٢١٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧               |
| ٢٣٣     | -       | ٢٣٣          | -     | استهلاك السنة                                   |
| ٧٩٣٣٧   | ١٠٨٦٥   | ٥٦٢٦٠        | ١٢٢١٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧               |
| ٢٠٢٨    | ١       | ٢٠٢٦         | ١     | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

٩- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

| برامج أجهزة حاسب آلي |        | الكلفة                                     |  |
|----------------------|--------|--------------------------------------------|--|
| ٢٠١٧                 | ٢٠١٨   |                                            |  |
| دينار                | دينار  |                                            |  |
| ٣٢,٩٧٦               | ٣٤,١٢٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني               |  |
| ١,١٥١                | -      | إضافات                                     |  |
| ٣٤,١٢٧               | ٣٤,١٢٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول               |  |
|                      |        | الاطفاء المتراكم                           |  |
| ٣٢,٨٣٨               | ٣٣,٠٩٦ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني               |  |
| ٢٥٨                  | ٢٨٨    | إطفاء السنة                                |  |
| ٣٣,٠٩٦               | ٣٣,٣٨٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول               |  |
| ١,٠٣١                | ٧٤٣    | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول |  |

١٠- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع.

الخسائر المتراكمة

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة ٢٢٧,١٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث من المقرر إطفاء رصيد الخسائر عقب اجتماع هيئة المديرين غير المنعقد بعد. بلغت قيمة الخسائر المتراكمة ٢٣٠,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٨ لإطفاء خسائر رصيد الخسائر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستخدام جاري الشريك (بنك الاستثمار العربي الأردني)، حيث تم استكمال إجراءات إطفاء الخسائر بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨، (بلغت قيمة الخسائر المتراكمة ٢٧٠,٣٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، حيث تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للشركة بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧ لإطفاء خسائر رصيد الخسائر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستخدام جاري الشريك).

#### ١١ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الأردني" والإدارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨   |                                                         |
|---------|--------|---------------------------------------------------------|
| دينار   | دينار  |                                                         |
| ١٣١٢٥٤٩ | ٩٧٥٠٧١ | عناصر قائمة المركز المالي:                              |
| ٢١٩٦٠٩  | ٢٢٩١٨٧ | حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤) |
|         |        | ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)        |

| ٢٠١٧  | ٢٠١٨  |                                             |
|-------|-------|---------------------------------------------|
| دينار | دينار |                                             |
| ٢٣٣١٩ | ٢٦٢٤٣ | عناصر قائمة الدخل الشامل:                   |
| -     | ١٣٤٨٤ | إيرادات القوائد على وديعة الشركة            |
|       |       | إيرادات العملات المقبوضة من أطراف ذات علاقة |

| ٢٠١٧   | ٢٠١٨   |                                            |
|--------|--------|--------------------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                            |
| ٦٧٠٣٢٠ | ٢٣٠٦٦٦ | جاري الشريك (بنك الاستثمار العربي الأردني) |

لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

#### ١٢ - خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٨         |                    |         |            |
|--------------|--------------------|---------|------------|
| أرباح متحققة | (خسائر غير متحققة) | المجموع |            |
| دينار        | دينار              | دينار   |            |
| ٤٤٢٧         | (٤٧٩٩٤)            | (٤٣٥٦٧) | أسهم شركات |
| ٤٤٢٧         | (٤٧٩٩٤)            | (٤٣٥٦٧) | المجموع    |
| ٢٠١٧         |                    |         |            |
| أرباح متحققة | (خسائر غير متحققة) | المجموع |            |
| دينار        | دينار              | دينار   |            |
| ١١٣١٨        | (١٩٢٤٢)            | (٧٩٢٤)  | أسهم شركات |
| ١١٣١٨        | (١٩٢٤٢)            | (٧٩٢٤)  | المجموع    |

#### ١٣- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧   | ٢٠١٨   |
|--------|--------|
| دينار  | دينار  |
| ٢٣,٣١٩ | ٢٦,٢٤٣ |
| ٤,٧٤٣  | ٦,٧٦٠  |
| ٢٨,٠٦٢ | ٣٣,٠٠٣ |

إيرادات فوائد بنكية  
إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية

#### ١٤- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |
|---------|---------|
| دينار   | دينار   |
| ١١٦,٨٣٠ | ١١٦,٤٣٤ |
| ١٤,٥١٥  | ١٤,٩١٤  |
| ١١,٠٥٢  | ١٣,٦٦٢  |
| ٨,٩٩١   | ٨,٣٨٤   |
| ٨,٦٤٠   | ٨,٤٠٠   |
| ١,٥٥٧   | ١,٧٢٦   |
| ٤,٦٣١   | ٤,٣٩٣   |
| ٥,٨٨٥   | ٤,٦٦٣   |
| ٤,٠٨٤   | ٣,٩٤٧   |
| ١,٥٢٤   | ١,١٩٢   |
| ٢,١٥١   | ٢,٤٣٥   |
| ١,٧٤١   | ١,٧٨٨   |
| ٣,٣٧٦   | ٣,٤٢٨   |
| ١٨٤,٩٧٧ | ١٨٥,٣٦٦ |

رواتب وأجور ومنافع  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
أتعاب مهنية واستشارات  
رسوم ورخص اشتراكات  
إيجارات  
مصاريف تأمين  
صيانة  
بريد وهاتف  
كهرباء ومياه  
قرطاسية ومطبوعات  
صندوق حماية المستثمر  
مصاريف ضيافة  
أخرى

#### ١٥- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢. لم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

لم تقم الشركة بتسجيل المنافع والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستفادة منها في المستقبل.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة عن العام ٢٠١٦، تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة للعام ٢٠١٧ في موعده القانوني ولا يوجد ارصدة مستحقة للدائرة.

## ١٦- إدارة المخاطر

### أ- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.

### ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والأرصدة والإيداعات لدى البنك لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال اقتناع الإدارة بعدم استرداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

### ج- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

## ١- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

| ٥٪( ) |       | ٥٪+   |       |
|-------|-------|-------|-------|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨  | ٢٠١٧  | ٢٠١٨  |
| دينار | دينار | دينار | دينار |

(٨٤٦٩)

(١٣١٦٢)

٨٤٦٩

١٣١٦٢

الأرباح والخسائر

## ٢- مخاطر أسعار الفائدة

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

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإبداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

| ١٪+              |         | ١٪-      |           |
|------------------|---------|----------|-----------|
| ٢٠١٨             | ٢٠١٧    | ٢٠١٨     | ٢٠١٧      |
| دينار            | دينار   | دينار    | دينار     |
| ١٤٠.٧٨           | ١٨٠.١٣٢ | (١٤٠.٧٨) | (١٨٠.١٣٢) |
| الأرباح والخسائر |         |          |           |

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية.

## ١٧- مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك وضم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء والمصاريف المستحقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

| طريقة التقييم<br>والمدخلات المستخدمة  | مستوى القيمة<br>العادلة | القيمة العادلة |               | الموجودات المالية                                     |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------------|
|                                       |                         | ٢٠١٧<br>دينار  | ٢٠١٨<br>دينار |                                                       |
|                                       |                         |                |               | موجودات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال قائمة الدخل: |
| الاسعار المعلنة في<br>الاسواق المالية | المستوى الاول           | ١٦٩ر٣٨٩        | ٢٦٣ر٢٤٤       | اسهم متوفر لها اسعار سوقية                            |
|                                       |                         | ١٦٩ر٣٨٩        | ٢٦٣ر٢٤٤       |                                                       |

لم تكن هنالك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

#### ١٨- التزامات محتملة

##### مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠.٠٠٠ دينار وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠.٠٠٠ دينار و ١٠.٠٠٠ على التوالي.

##### القضايا المقامة ضد الشركة

لا يوجد أي قضايا المقامة ضد الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية، يوجد قضية واحدة مقامة من قبل الشركة، واستناداً لرأي محامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مادية لقاء هذه القضية.

#### ١٩- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

##### معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة تقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

من المتوقع ان يكون أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على الرصيد الافتتاحي ٧٣,٠١٥ دينار على مجموع الموجودات و ٧٣,٠١٥ دينار على مجموع المطلوبات.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

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

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة  
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطأ أو تقليصها أو تسويتها  
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطأ أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطأ أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطأ أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.