

الشركة العالمية للوساطة و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

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

البيان	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل.....	1
قائمة المركز المالي.....	5
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر.....	6
قائمة التغيرات في حقوق الملكية.....	7
قائمة التدفقات النقدية.....	8
إيضاحات حول القوائم المالية.....	9

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة الهيئة العامة المحترمين
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، وباستثناء أثر ماتم الاشاره اليه في اساس الرأي المتحفظ ، فإن القوائم المالية تُظهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2021 وأدنها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- ✓ اشارة الى بند الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر الوارد ضمن المركز المالي للشركة (مصنف استثمار في شركات زميلة للسنة المالية 2020) فإنه يمثل استثمار الشركة في اسهم شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة بعدد اسهم (2,372,361) سهم وبنسبة ملكية (14.74%) وشركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية المساهمة العامة بعدد اسهم (1,135,599) سهم وبنسبة ملكية (4.5%) وبكلفة اجمالية (6,174,081) ولم تقم الشركة باعادة تقييم هذه الموجودات المالية كما في 31 كانون الاول 2021 للاعتراف باي تغييرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ان القيمة العادلة حسب السوق المالي (723,520) وقد وجهت هيئة الاوراق المالية كتاباً الى الشركة يفيد بتعليق أعمال الشركة وضرورة عكس اثر تدني قيمة هذه الاستثمارات على البيانات المالية
- ✓ اشارة الى بند الارصدة الدائنة الأخرى لم نستطع التحقق من الايجارات مستحقة الدفع والبالغة (126,612) دينار اردني كما اننا لم نستطع التحقق من مصروف الايجار البالغ (32,000) دينار اردني لعدم حصولنا على عقود الايجار المتعلقة بالسنة المالية 2021.

- ✓ تم تدقيق الارصدة الافتتاحية من قبل زميل اخر.

- ✓ لم نستطع التحقق من صحة رصيد البنك العربي الوارد ضمن بند البنوك الدائنة والبالغ قيمته حسب سجلات الشركة (598,660) دينار اردني علما بأنه قد وردنا تأييد من البنك العربي يفيد بأن رصيد الشركة لدى البنك مدين بمبلغ (1,236) دينار اردني ويمثل الفرق شيكات ممنوحة للغير عالقة في تسوية البنك بقيمة (599,896) دينار اردني ولم نستطع التحقق من صحة هذه الشيكات.

عدم التيقن المادي المتعلق بالاستثمارية

نود ان نلفت الانتباه الى أن هناك بعض الظروف والاحداث التي تشير الى وجود شكوك كبيرة في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولا يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بحالات عدم التيقن وتالياً البنود التي أدت الى وجود شكوك كبيرة في قدرة الشركة على الاستمرار:

- ✓ تجاوزت الخسائر نصف رأس مال الشركة ونسبة 62% من رأس المال ، لذلك يجب تصفيتها الا اذا قررت الهيئة العامة في اجتماع غير عادي زيادة راسمالها لمعالجة وضع الخسائر او اطفائها بما يتفق مع المعايير المحاسبية والتدقيق الدولية المعتمدة على ان لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية على نصف راس مال الشركة في كلتا الحالتين وفقاً لإحكام المادة رقم 75/أ من قانون الشركات الأردني.
- ✓ اشارة الى الايضاح رقم (7) فقد بلغت ذمم مخصصات العملاء المدينة (2,069,503) وتم احتساب هذه المخصصات استناداً الى هبوط قيمة اسهم محافظ العملاء التي كانت تغطي هذه الارصدة وتماشيا مع تعليمات احتساب مخصصات الذمم المدينة الصادرة عن هيئة الاوراق المالية والتي تلزم شركات الوساطة المالية بأخذ مخصصات للذمم غير المغطاه حيث أنه وبعد قيام الشركة بتصفية تلك المحافظ بقي هناك ارصدة مدينة على العملاء غير مغطاة.
- ✓ بلغ صافي حقوق المساهمين (3,413,577) دينار اردني اي بنسبة 43% من راس المال حيث تنص المادتين (5,6) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 على ان لا يقل نسبة صافي حقوق المساهمين الى رأس المال عن 75%.
- ✓ تجاوزت مطلوبات الشركة المتداولة موجوداتها المتداولة بمبلغ (2,425,492) مما يشكل عجز في رأس مال العامل ويثير الشك حول عدم قدرة الشركة بمواجهة التزاماتها المستقبلية .
- ✓ لاحقاً لتاريخ تقريرنا والمؤرخ بتاريخ 10 اذار 2022 فقد صدر كتاب من هيئة الاوراق المالية رقم 22/00773/2/3 بتاريخ 14 اذار 2022 يفيد بتعليق اعمال الشركة ونشاطها وتم منح الشركة لغاية 30 حزيران 2022 لتصويب اوضاعها بما فيها القيام بتزويد الهيئة بدراسة مستقلة عن تدني قيمة استثماراتها في شركة البطاقات العالمية وعكس اثرها على البيانات المالية ورفع نسبة صافي حقوق الملكية الى رأس المال المدفوع الى ما يزيد عن 75% انسجاماً مع احكام المادتين (6.5) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 .

امور اخرى

- ✓ قامت الشركة بتصنيف استثماراتها في الشركات الزميلة لتصبح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر وذلك بسبب تغير الظروف المتعلقة بتلك الاستثمارات.

أمور التدقيق المهمة

ان امور التدقيق المهمة هي تلك الامور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الاكثر اهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية.

لقد تمت دراسة هذه الامور ضمن الاطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لابداء رأينا حول هذه القوائم ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الامور ولم نجد اي امور تدقيق هامة للاشارة اليها في تقريرنا .

المعلومات الاخرى

الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الاخرى والتي تتكون من المعلومات غير المحتواه في البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات.

فيما يخص تدقيقنا للبيانات المالية فإن مسؤوليتنا قراءة المعلومات الأخرى وعملنا هذا يأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متفقة من ناحية جوهرية مع القوائم المالية أو معرفتنا التي حصلنا عليها خلال تدقيقنا أو التي من ناحية أخرى تم بيانها جوهرياً بشكل خاطئ. اعتماداً على الإجراءات التي قمنا بها، إذا توصلنا إلى أن هناك خطأ جوهري في المعلومات الأخرى، فسيكون المطلوب منا التقرير عن هذه الحقيقة. لا يوجد شيء يمكن الكتابة عنه في تقريرنا هذا فيما يخص الأمور الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

خلال إعدادها للقوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم الشركة لاستخدام مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما تراه ملائماً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، إلا إذا نوت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر عدا عن القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الرقابة على عملية إعداد التقارير والقوائم 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 ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه لا يعتبر ضماناً إن التدقيق الذي جرى وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيعمل دائماً على اكتشاف الخطأ الجوهري إن وجد. إن الأخطاء قد تنتج عن احتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، من الممكن التوقع وبشكل معقول أن تؤثر في القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية، الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكون أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال هي أكبر من تلك الناتجة عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تمثيلات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لاتظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض ابداء رأي حول نظام الرقابة الداخلية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

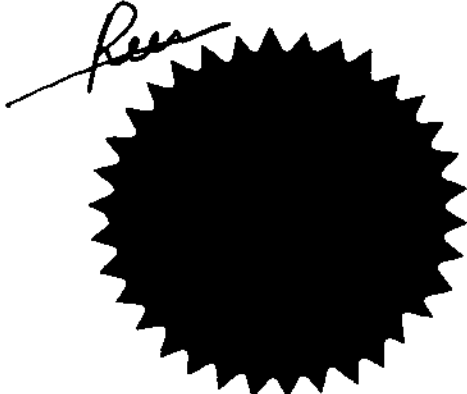
- التوصل الى نتيجة بناءً على ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث او ظروف حول قدرة الشركة للاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى الايضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية او تعديل رأينا ان كانت هذه الايضاحات غير كافية. ان استنتاجاتنا مبنية على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فان الاحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى توقف استمرارية الشركة كوحدة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الايضاحات وفيما اذا كانت القوائم المالية تمثل الحركات والاحداث بشكل يحقق الاظهار العادل.
- نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق المهمة والتي تتضمن اي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال التدقيق.
- تزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا للمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين عن الحوكمة حول كل العلاقات والامور الاخرى التي من المعقول ان تؤخذ بالحسبان كمظاهر تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الاجراءات الوقائية ذات العلاقة حيث امكن.
- تحديد الامور الأكثر اهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي هي امور التدقيق المهمة، حيث نقوم بشرح هذه الامور في تقرير التدقيق الا اذا منع القانون او تعليمات الافصاح العام من ذلك الامر، او في الحالات النادرة جداً والتي نقرر بها عدم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا وذلك عندما يكون من المعقول التوقع ان العواقب السلبية للافصاح قد تفوق المنفعة العامة لهذا الافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها بعد اخذ اثر التحفظات الواردة في هذا التقرير بعين الاعتبار.

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

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
10 اذار 2022



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

كما في 31 كانون الأول			
2020/12/31	2021/12/31	إيضاح	الموجودات
الموجودات المتداولة			
238,819	171,712	5	نقد ونقد معادل
59,377	56,150	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
28,459	15,680	7	ذمم عملاء مدينة (بالصافي)
191,079	176,136	8	أرصدة مدينة أخرى
116,765	-	9	مطلوب من أطراف ذات علاقة (بالصافي)
634,499	419,678		
الموجودات غير المتداولة			
8,676,578	6,174,146	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,658	922	11	ممتلكات و معدات بالصافي
1	1	12	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
8,678,237	6,175,069		
9,312,736	6,594,747		
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
714,728	607,209	13	بنوك دائنة
1,501,398	1,320,387	14	قروض قصيرة الأجل
275,609	226,757		ذمم عملاء دائنة
249,375	249,375		مخصص ضريبة الدخل
151,640	61,298		ذمم دائنة
351,965	380,144	15	أرصدة دائنة أخرى
3,244,715	2,845,170		
المطلوبات غير المتداولة			
-	336,000	14	قروض طويلة الأجل
-	336,000		
3,244,715	3,181,170		
مجموع المطلوبات			
حقوق الملكية			
7,855,726	7,855,726		رأس المال المصرح و المكتتب به 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)	(4,892,125)		(خسائر) مدورة
6,068,021	3,413,577		
9,312,736	6,594,747		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 22 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020/12/31	2021/12/31	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
18,849	48,989	الإيرادات
395	592	إيراد عمولات الوساطة
39	54	إيراد عمولات التمويل على الهامش
(844,947)	(2,145,865)	إيراد فوائد تمويل عملاء
(1,282)	(19)	(خسائر) بيع موجودات مالية
25,404	1,222	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية من خلال
11,908	1,992	الأرباح أو الخسائر
(789,634)	(2,093,035)	إيرادات مخصص انتفت الحاجة منها
(88,964)	(97,900)	إيرادات أخرى
(110,124)	(122,296)	اجمالي الإيرادات
(164,720)	(179,031)	مصاريف إدارية و عمومية
-	(17,555)	رواتب ومنافع الموظفين
(736)	(736)	مصاريف تمويلية
-	(116,765)	عمولات بنكية
(364,544)	(534,283)	استهلاكات
(1,154,178)	(2,627,318)	مخصص تدني ذمم اطراف ذات علاقة
(451,952)	-	اجمالي (المصاريف)
(1,606,130)	(2,627,318)	(الخسارة) التشغيلية للفترة
		حصة الشركة من نتائج أعمال شركات زميلة
		(خسارة) الفترة
(1,933)	(27,126)	بنود الدخل الشامل الأخرى
13,190	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل
(1,594,873)	(2,654,444)	الشامل الآخر
7,855,726	7,855,726	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات زميلة
(0.204)	(0.334)	الدخل الشامل للفترة
		متوسط عدد الأسهم خلال الفترة
		عائد السهم

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 22 الى 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العالمية للتوسيط و الأسواق المالية
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية (بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	مجموعة (خسائر)	التغير المتركب في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021
6,068,021	(2,264,807)	(190,889)	165,857	502,134	7,855,726	في 1 كانون الثاني 2021
(2,627,318)	(2,627,318)					الفترة (خسائر)
(27,126)	-	(27,126)				التغير في القيمة العادل لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(2,654,444)	(2,627,318)	(27,126)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
3,413,577	(4,892,125)	(218,015)	165,857	502,134	7,855,726	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021
مجموع حقوق الملكية	مجموعة (خسائر)	التغير المتركب في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020
7,662,894	(658,677)	(202,146)	165,857	502,134	7,855,726	في 1 كانون الثاني 2020
(1,606,130)	(1,606,130)					الفترة (خسائر)
11,257	-	11,257	-	-	-	التغير في القيمة العادل لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(1,594,873)	(1,606,130)	11,257	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
6,068,021	(2,264,807)	(190,889)	165,857	502,134	7,855,726	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

للفترة المنتهية في		
2020/12/31	2021/12/31	
		النشاط التشغيلي
(1,606,130)	(2,627,318)	(خسارة) السنة
		تعديلات
736	736	استهلاكات
451,952	-	حصة الشركة من أعمال شركات زميلة
-	116,765	مخصص تدني ذمم اطراف ذات علاقة
1,282	19	ارباح غير متحققة من اعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
844,947	2,145,865	(خسائر) بيع موجودات مالية
		تعديلات رأس المال العامل
11,763	12,779	ذمم عملاء مدينة
302,254	14,943	ارصدة مدينة اخرى
(210,569)	(62,163)	ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى
-	(48,852)	ذمم عملاء دائنة
(203,765)	(447,226)	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
		النشاط الاستثماري
(100)	-	شراء ممتلكات ومعدات
146,214	3,227	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	329,422	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
146,114	332,649	صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
		النشاط التمويلي
(279,315)	47,470	بنوك دائنة وقروض
(279,315)	47,470	صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
(336,966)	(67,107)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
575,785	238,819	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
238,819	171,712	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 22 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

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 - الصوبية و من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها هي إدارة 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 فانه يتم تصنيف الشركة المستثمر بها على انها شركة تابعة وتمتلك الشركة السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تتعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها او يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها ويتم اعادة تقييم السيطرة اذا نشأت أي ظروف تشير الى 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 او مشاريع مشتركة .
- ✓ التأثير الهام يكون من خلال التأثير على قرارات السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها ولكن لا تعتبر سيطرة او 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 أصول 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 أي أدلة موضوعية حول تدني قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. إذا كان هناك دليل واضح على هذا التدني فيتم احتساب قيمته على أساس الفرق بين القيمة القابلة للتحقق من الاستثمار في الشركة الحليفة والقيمة المسجلة ويتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الأرباح والخسائر.

ج- تصنيف الأصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة أصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتماداً على تصنيف الأصول والتزامات إلى متداولة وغير متداولة.

يكون الأصل متداولاً عندما:

- من المتوقع أن يتم تحققه أو متوقع بيعه أو استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
 - من المتوقع تحققه خلال 12 شهر بعد فترة إعداد التقرير عندما يكون الأصل نقداً أو معادل للنقد إلا إذا كان هناك قيود على استبداله أو استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.
- جميع الأصول الأخرى يتم تصنيفها على أنها أصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
 - يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل أساسي لغرض المتاجرة.
 - من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقرير.
 - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقرير.
- جميع الالتزامات الأخرى يتم تصنيفها على أنها التزامات غير متداولة.

د- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن معامل بيع الأصل ونقل الالتزام يتم في السوق الأصلي للأصول والالتزام، أو في غياب السوق الأصلي في السوق الأكثر ربحاً أو التزاماً.
 - جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح أدناه، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول- أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المماثلة.
 - المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
 - المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

د- الإيرادات من العقود مع العملاء

- 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:
 - أن يوافق أطراف العقد على العقد (خطياً أو شفوياً أو وفقاً للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وأن يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - أن يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
 - أن يكون من المرجح أن تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما إذا كانت قابلية تحصيل مبلغ العوض النقدي هو أمر ممكن، يجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن أن يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه أقل من السعر المذكور في العقد إذا كان العوض النقدي متغيراً لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضاً على السعر المتفق عليه.
- عندما يتم استيفاء التزام الأداء، ينبغي أن 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 أو مصاريف غير قابلة للتزليل في نفس السنة المالية أو 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 أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائم.
 - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقيد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

• 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 الارباح والخسائر فيما عدا تلك البنود التي تم استخدامها كجزء من التحوط والتي سيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر.
- ✓ البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملات. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملية الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. الارباح 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 الارباح

تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقابل الارباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الارباح وان قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقاً لقانون الشركات الاردني فان قرار توزيعات الارباح يتم بعد مصادقة الهيئة العامة عليها. اما المتبقي من الارباح 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 الاصل في حالة التشغيل تكلفة اجزاء من الاصل وتكاليف الاقتراض بالاضافة الى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالاضافة 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 الارباح او الخسائر.
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة وجميع مصاريف الاصلاح والصيانة الاخرى يتم الاعتراف في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.
- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الانتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الارباح 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 كليا او جزئيا الحق في السيطرة على استخدام اصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. ويتم 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 سينكبتها المستأجر في تفكيك وازالة الاصل محل العقد، واعادة الموقع الذي يوجد فيه الاصل الى الحالة الاصلية او اعادة الاصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقا 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 ايجاراته 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.

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى استملاك او انشاء او انتاج اصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهري ليصبح جاهز للاستخدام او للبيع يتم رسملتها 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 تتكدها الشركة والمرتبطة باقتراض الاموال اللازمة للأصل.

ل- الادوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

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

1. الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئيا وبالقياس اللاحق الى موجودات مالية بالتكلفة المطفأه، 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 المطفأة 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 اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق النشط للأصل 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 مبدأيا 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 الآحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها. القروض يتم الاعتراف بها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الإطفاء
- ✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد أخذ الخصم أو العلاوة أو العمولات أو الكلف التي تعتبر جزءاً من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الإطفاء يتم دمجها إلى كلف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر

م- البضاعة

- ✓ يتم تقييم البضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل.
- ✓ تشمل تكلفة البضاعة كافة تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جذبها و وضعه في حالته ومكانه الحاليين باستثناء تكاليف الاقتراض.
- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المقدر للبيع مطروحاً منه التكاليف المقدرة للاكمال والتكاليف الضرورية المقدرة لاتمام عملية البيع.

ن- خسائر التدني للأصول غير العالية

- 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 ايها 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 مسبقاً 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 مطروحاً منه الإطفاء أو 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 الأرباح أو 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 أو استنتاجي) 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 أن تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.

✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر.

✓ إذا 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 تكبدها 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 الأخرى

4.1- الأحداث بعد فترة اعداد التقارير

الأحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الأحداث المرغوبة او غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من أحداث بعد فترة اعداد التقارير :

✓ تلك الأحداث التي توفر دليلا في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر أحداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.

✓ تلك الأحداث التي تشير الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر أحداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الإفصاح عنها.

لا يوجد اي أحداث لاحقة معدلة او غير معدلة يمكن الإشارة إليها والتي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

4.2- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تنجم عن أحداث 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 2021/12/31 .

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

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام بإجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادرا ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما ان الإدارة تحتاج الى القيام لبعض الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية.

✓ يتم إعادة تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما فيها التوقعات المستقبلية التي قد يكون لها أثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.

✓ اهم التقديرات والأحكام التي قامت بها الإدارة:

- تقدير مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة (إيضاح 6).

- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات (إيضاح 8).

4.4- ادارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لافانواع 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 للالتزاماتها 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 للتعرض الى مخاطر الائتمان. تقوم الشركة بادارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالذمم المدينة التجارية عن طريق مراقبتها للسياسات 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 للوفاء 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 بالتزامات المستقبلية.

5- نقد ونقد معادل

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,625	317	الصندوق العام
198,237	144,182	البنك العربي - جاري
13,850	-	بنك الاسكان - جاري
107	107	بنك الاستثمار الفلسطيني - جاري
-	2,106	بنك سوستيه جنرال - دينار
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
238,819	171,712	المجموع

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

دينار اردني	عدد الاسهم	البيان
31/12/2021	31/12/2021	
185	220	شركة العامة للتعبئة
277	990	الشركة الاردنية لصناعة الصوف
		الصخري
55,688	371,250	الشركة العامة لصناعة وتسويق
		الخرسانة الخفيفة
56,150		المجموع

7 - ذمم عملاء مدينة (بالصافي)

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
2,085,612	2,073,982	عملاء وساطة
4,581	360	عملاء تمويل على الهامش
8,081	5,883	وسطاء ماليين
-	4,958	اخرى
(2,069,815)	(2,069,503)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة
28,459	15,680	المجموع

8 - أرصدة مدينة أخرى

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
157,200	157,200	تأمينات مستردة وتأمينات كفالات
4,503	769	ذمم موظفين
16,211	14,436	مصاريف مدفوعة مقدماً
13,165	3,731	تسوية التداول
191,079	176,136	المجموع

9 - مطلوب من اطراف ذات علاقة

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
116,765	116,765	شركة البطاقات العالمية (م.ع)
-	(116,765)	مخصص تدني
116,765	-	المجموع

10- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

البيان	عدد الاسهم	عدد الاسهم	دينار اردني	دينار اردني
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
شركة أساس للصناعات الخرسانية	118	118,786	65	28,448
الباطون الجاهز للتوريدات الانشائية	1,135,599	1,603,842	3,408,197	4,897,593
(م.ع)				
البطاقات العالمية (م.ع)	2,372,361	3,212,854	2,765,884	3,750,537
المجموع			6,174,146	8,676,578

الشركة العالمية للتوسيط و الأنواق المالية (م.ع)
إيضاحات حول القوائم المالية

11- ممتلكات ومصانع ومعدات

المجموع	اثاث و مفروشات	برامج و أجهزة حاسوب	سيارات	أجهزة و معدات	تحسينات مأجور	التكلفة
663,157 100	73,200	147,378	13,851	219,967 100	208,761	في 1 كانون الثاني 2020 إضافات
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761	في 31 كانون الاول 2020 إضافات
663,257	73,200	147,378	13,851	220,067	208,761	في 31 كانون الاول 2021 إستهلاكات
660,863 736	73,199	147,378	13,850	217,676 736	208,760	في 1 كانون الثاني 2020 إضافات
661,599	73,199	147,378	13,850	218,412	208,760	في 31 كانون الاول 2020 إضافات
736	-	-	-	736	-	في 31 كانون الاول 2021
662,335	73,199	147,378	13,850	219,148	208,760	في 31 كانون الاول 2021 صافي القيمة الدفترية
1,658	1	-	1	1,655	1	في 31 كانون الاول 2020
922	1	-	1	919	1	في 31 كانون الاول 2021

12- رخصة مزاولة أعمال الوساطة

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

13- بنوك دائنة

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
8,499	8,549	البنك العربي - تسوية
966	-	بنك سوسيتيه جنرال - دينار
705,263	598,660	البنك العربي - تسهيلات
714,728	607,209	المجموع

14 - القروض

القرض	تاريخ القرض	قسط السداد	رصيد	قصير الأجل	طويل الأجل
			2021/12/31		
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	06/03/2006	168,000	1,656,387	1,320,387	336,000
المجموع					

15- أرصدة دائنة أخرى

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
143,822	143,822	أمانات مساهمين – رديات اكتتاب
176,491	67,800	مصاريف مستحقة الدفع
-	126,612	ايجارات مستحقة الدفع
26,850	36,458	امانات الضمان الاجتماعي
4,802	5,452	أمانات ضريبة دخل
-	-	تسوية التداول
351,965	380,144	المجموع

16 – المصاريف الادارية

31/12/2020	31/12/2021	
دينار اردني	دينار اردني	
17,212	17,994	رسوم ورخص حكومية
31,500	32,000	ايجارات
16,166	19,250	اتعاب مهنية
14,314	14,474	مياه وكهرباء
4,006	2,839	بريد وهاتف
1,170	459	فرطاسية ومطبوعات
3,669	5,511	صيانة
355	924	ضيافة ونضافة
398	433	تنقلات
-	895	دعاية واعلان
-	909	مصاريف تدني ذمم مدينة
174	2,212	متفرقة
88,964	97,900	المجموع

17- ارقام المقارنة

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