

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٢ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
٨ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية
إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات
تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.
قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعمند عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٦ كانون الثاني ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ٦ كانون الثاني ٢٠٢٢

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
١,٢٤٧,٤١٢	١,٣٩٤,٧٥٨	٣	النقد وما في حكمه
٨٦١,٠١٠	١,٤٢٣,٣٧٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٩٢,٩٧٠	١,٥٩٤,٦٦٤	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٤,٩١٩	١١٥,٤٣٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٩,٩١٠	٢٧٠,٧٩٦	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤,٣٥٦,٢٢٢	٤,٧٩٩,٠٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧١٠,٩٣٥	٧٩١,٧٠٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٨,٢٢٣	٣٠١,٥٣٦	٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٩,١٥٨	١,٠٩٣,٢٤٣		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٧,٦٩١	٤١٠,٦١٤		احتياطي إجباري
١٨٩,٣٧٣	٢٩٥,١٧٧		أرباح مرحلة
٣,٥٦٧,٠٦٤	٣,٧٠٥,٧٩١		مجموع حقوق الملكية
٤,٣٥٦,٢٢٢	٤,٧٩٩,٠٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
١٣٥,٨٠١	٣٢٢,٥٢٥		صافي عمليات الوساطة
٢٥٢,٤٤٤	١٥٤,٦٢٩		عمليات وساطة التمويل على الهامش
١٣٢,٤٢٧	٣٧٤,٥٧١		أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٦١٢)	(١٢٩,١٤٤)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متحققة
(٢٥٩,٤٥٩)	(٢٩٧,١٣٢)	١٠	مصاريف إدارية
(١١,٨٥٣)	(١٧,٨٤١)	٧	استهلاكات
(٧,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠)	٨	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(٣٥,٠٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)		مخصص إلتزامات محتملة
(١٥,٠٠٠)	-	٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٧,٩٧٥	٥١,٦١٩	١١	إيرادات أخرى
٢٠٩,٧٢٣	٣١٨,٧٢٧		إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطات		رأس المال المصرح به والمدفوع	
		اختياري	إجباري		
٣,٥٦٧,٠٦٤	١٨٩,٣٧٣	-	٣٧٧,٦٩١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
٣١٨,٧٢٧	٣١٨,٧٢٧	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٢,٩٢٣)	-	٣٢,٩٢٣	-	احتياطي إجباري
٣,٧٠٥,٧٩١	٢٩٥,١٧٧	-	٤١٠,٦١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٥٠٧,٣٤١	١٢٦,٣٢٢	٢٥,٠٠٠	٣٥٦,٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٢٠٩,٧٢٣	٢٠٩,٧٢٣	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١,٦٧٢)	-	٢١,٦٧٢	-	احتياطي إجباري
٣,٥٦٧,٠٦٤	١٨٩,٣٧٣	-	٣٧٧,٦٩١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
٢٠٩,٧٢٣	٣١٨,٧٢٧	ربح السنة
١١,٨٥٣	١٧,٨٤١	استهلاكات
٧,٠٠٠	١٠,٥٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٥,٠٠٠	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
(١٣٢,٤٢٧)	(٣٧٤,٥٧١)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في رأس المال العامل
٤٢٠,٥٤٤	(١٨٧,٧٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٥,١٥٧	٢٧٩,٠٧٨	ذمم عملاء وساطة
(٤٦,٦١٢)	٥٩,٤٨١	أرصدة مدينة أخرى
(٢٠١,٠٣٦)	٨٢,٨١٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٠٤,٢٠٢	٣٣٦,٠٧٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧,٠١٠)	(٨,٧٢٧)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٤٤٧,١٩٢	١٤٧,٣٤٦	التغير في النقد وما في حكمه
٨٠٠,٢٢٠	١,٢٤٧,٤١٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٤٧,٤١٢	١,٣٩٤,٧٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في إربد - المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٢، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات. وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

مكاتب مقر الشركة	٢%
الحاسب الآلي	٢٠-٢٥%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات المراجعة على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٢٥,٠٠٠	-	نقد وشيكات في الصندوق
٧٢٢,٤١٢	٩٩٤,٧٥٨	حسابات جارية لدى البنوك
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك*
١,٢٤٧,٤١٢	١,٣٩٤,٧٥٨	

* تستحق الودائع لأجل خلال (٩) أشهر وتستحق عليها مريحة بنسبة (٣,٤٩%) سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٥٠٧,٣٠٧	١,٦٧٥,١٦٠	ذمم عملاء وساطة
١,١٩٢,٢٠٦	٨٢٦,٠٤٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٩٠٦,٥٤٣)	(٩٠٦,٥٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١,٧٩٢,٩٧٠	١,٥٩٤,٦٦٤	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٧٦,٦٠٤	٩٠٦,٥٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
(١٨٥,٠٦١)	-	ديون معدومة
١٥,٠٠٠	-	المخصص للسنة
٩٠٦,٥٤٣	٩٠٦,٥٤٣	

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢٥٢,٢٤١	١,٢٢٣,٨٢٠	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
١٧,٠٧٤	١٩٦,٧٠٩	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٥٢٣,٦٥٥	١٧٤,١٣٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٧٩٢,٩٧٠	١,٥٩٤,٦٦٤	

وفي رأي إدارة الشركة إن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٢,٥٦٨	٢٠,٨٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٠٧٧	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٥,٢٣٠	-	ذمم موظفين
١٢,٠٤٤	٤,٥٩٢	متفرقة
١٧٤,٩١٩	١١٥,٤٣٨	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي	مكاتب مقر الشركة	
						الكلفة:
٥٤٥,٧٠٦	٤٠,٠٠٣	٣٠,٢٦٠	٨٩,٣٧٢	٨٣,٢١٠	٣٠٢,٨٦١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٨,٧٢٧	١,٩٠٩	٢,٨٤٠	-	٣,٩٧٨	-	إضافات
(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)	-	-	استيعادات
٥٥٣,٤٦٨	٤١,٩١٢	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٨٧,١٨٨	٣٠٢,٨٦١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
						الاستهلاك المتراكم:
٢٦٥,٧٩٦	٣٦,٢٢٤	٢٩,٣٦٦	٨٢,٥٦٤	٧٦,٩١٢	٤٠,٧٣٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٧,٨٤١	٣,٥٩٩	٢٤٢	٦,٤٠٨	١,٥٩٢	٦,٠٠٠	استهلاك السنة
(٩٦٥)	-	-	(٩٦٥)	-	-	استيعادات
٢٨٢,٦٧٢	٣٩,٨٢٣	٢٩,٦٠٨	٨٨,٠٠٧	٧٨,٥٠٤	٤٦,٧٣٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٧٠,٧٩٦	٢,٠٨٩	٣,٤٩٢	٤٠٠	٨,٦٨٤	٢٥٦,١٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
						الكلفة:
٥٣٨,٦٩٦	٣٨,١٥٣	٣٠,٢٦٠	٨٩,٣٧٢	٧٨,٠٥٠	٣٠٢,٨٦١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٧,٠١٠	١,٨٥٠	-	-	٥,١٦٠	-	إضافات
٥٤٥,٧٠٦	٤٠,٠٠٣	٣٠,٢٦٠	٨٩,٣٧٢	٨٣,٢١٠	٣٠٢,٨٦١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
						الاستهلاك المتراكم:
٢٥٣,٩٤٣	٣٣,٣٣٦	٢٨,١١٣	٨١,٢١١	٧٦,٥٥٣	٣٤,٧٣٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١١,٨٥٣	٢,٨٨٨	١,٢٥٣	١,٣٥٣	٣٥٩	٦,٠٠٠	استهلاك السنة
٢٦٥,٧٩٦	٣٦,٢٢٤	٢٩,٣٦٦	٨٢,٥٦٤	٧٦,٩١٢	٤٠,٧٣٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢٧٩,٩١٠	٣,٧٧٩	٨٩٤	٦,٨٠٨	٦,٢٩٨	٢٦٢,١٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٢٧,٦٤٠	٤٨,٥٤٠	أمانات الشركاء
-	٤٦,٠٧٠	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٨,١٢٦	٢٨,٣٨٧	ذمم ومصاريف مستحقة
-	٢,٨١٩	أمانات مختلفة
٧,٠٠٠	١٠,٥٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣٠٠	-	ذمم موظفين
١٥٧	٢٢٠	متفرقة
٧٨,٢٢٣	٣٠١,٥٣٦	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٦% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار وذلك من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٦,٢٣٠	١٠٥,٦٧٧	رواتب وأجور وملحقاتها
١٠,٩٨٩	١٤,٩٣٣	ضمان إجتماعي
٥٣,٩٥٦	٧٦,٠٥٨	مكافآت موظفين
١٤,٣٣٣	١٦,٤١٩	رسوم ورخص واشتراكات
١٢,٦٣١	١٤,١٨٠	مصاريف بنكية
١٣,٨٠٠	١١,٥٤٠	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
٦,٩٧٧	٨,١٥٦	تأمين صحي
٦,٥١٧	٧,٤٢٠	صيانة عامة
٣,٢٠٤	٦,٨٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٥,٧٣١	٦,٤٥٦	بريد وهاتف وإنترنت
٢,٩٩٩	٦,٤١٦	أخطاء تداول
٤,٨٣١	٤,٣١٩	كهرباء ومياه
٦,٢٧٣	٣,٣٣٤	تنقلات
١,٨٩٩	٢,٨٩٥	ضيافة
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	إيجارات
١,٩٨٦	٢,١٥١	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٦٠٣	٧,٨٧٨	متفرقة
٢٥٩,٤٥٩	٢٩٧,١٣٢	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٢٤٠	٤٤,٩٩١	أرباح أسهم مقبوضة
١,٥٠٠	٤,٦٥٩	إيرادات مرابحة ودائع بنكية
٦٥١	٦٤٣	إيرادات فتح حسابات
١,٥٨٤	١,٣٢٦	متفرقة
١٧,٩٧٥	٥١,٦١٩	

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال عام ٢٠٢١ (١,١٤٦,٥٠٨) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة لتلك الجهات (١١,٩٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٩٥,٥٤١) دينار لعام ٢٠٢١، مقابل (٩٧,٠١٦) دينار لعام ٢٠٢٠.

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩ باستثناء عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير ضريبة دخل إضافية على الشركة بمبلغ (١٩,١٤٢) دينار، قامت الشركة بالإعتراض على القرار وتقديم لائحة دعوى لدى محكمة الضريبة، هذا وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي لا يوجد داعي لأخذ أية مخصصات إضافية.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ببيانها كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٩٤,٧٥٨	-	١,٣٩٤,٧٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٢٣,٣٧٧	-	١,٤٢٣,٣٧٧
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٥٩٤,٦٦٤	-	١,٥٩٤,٦٦٤
ارصدة مدينة أخرى	١١٥,٤٣٨	-	١١٥,٤٣٨
ممتلكات ومعدات	-	٢٧٠,٧٩٦	٢٧٠,٧٩٦
رخصة مزاوله اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٤,٥٢٨,٢٣٧	٢٧٠,٧٩٧	٤,٧٩٩,٠٣٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٩١,٧٠٧	-	٧٩١,٧٠٧
ارصدة دائنة أخرى	٣٠١,٥٣٦	-	٣٠١,٥٣٦
مجموع المطلوبات	١,٠٩٣,٢٤٣	-	١,٠٩٣,٢٤٣
٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٢٤٧,٤١٢	-	١,٢٤٧,٤١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦١,٠١٠	-	٨٦١,٠١٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٧٩٢,٩٧٠	-	١,٧٩٢,٩٧٠
ارصدة مدينة أخرى	١٧٤,٩١٩	-	١٧٤,٩١٩
ممتلكات ومعدات	-	٢٧٩,٩١٠	٢٧٩,٩١٠
رخصة مزاوله اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٤,٠٧٦,٣١١	٢٧٩,٩١١	٤,٣٥٦,٢٢٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧١٠,٩٣٥	-	٧١٠,٩٣٥
ارصدة دائنة أخرى	٧٨,٢٢٣	-	٧٨,٢٢٣
مجموع المطلوبات	٧٨٩,١٥٨	-	٧٨٩,١٥٨

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة الدائنة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٢٣,٣٧٧	-	-	١,٤٢٣,٣٧٧
٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦١,٠١٠	-	-	٨٦١,٠١٠

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته (٣٣٣,٩٣٨) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل (٤٨٥,٠١١) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٩١,٧٠٧	-	٧٩١,٧٠٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٠١,٥٣٦	-	٣٠١,٥٣٦
	١,٠٩٣,٢٤٣	-	١,٠٩٣,٢٤٣
٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧١٠,٩٣٥	-	٧١٠,٩٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٧٨,٢٢٣	-	٧٨,٢٢٣
	٧٨٩,١٥٨	-	٧٨٩,١٥٨

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (١٤٢,٣٣٨) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٨٦,١٠١) دينار لعام ٢٠٢٠.

١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.