



عمان في: 2022/03/10
إشارتنا رقم: 2022/187

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

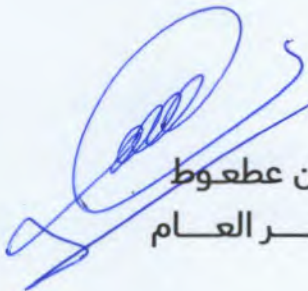
الموضوع: البيانات المالية السنوية
كما في 2021/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستنادا لأحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية السنوية المدققة لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2021/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


يزن عطعوط
المدير العام

- نسخه: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

ahlibrokerage.com



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحتراما وبعد،

استنادا الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005،
نرجو أن نبين لكم ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/21 وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، إن شركة الأهلي للوساطة المالية مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية (الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش).

2. أماكن الشركة الجغرافية:

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية / عمان - منطقة الصويفية - شارع علي نصوح الطاهر - مبنى البنك الاهلي - الطابق الاول، ولا يوجد للشركة أية فروع أخرى.

عنوان الشركة:

- ص.ب (942077) عمان (11194)
- هاتف: 0796508777/5624472/5624471/5624361
- فاكس: 5821162
- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com
- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com

3. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي:

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة (31) وبحجم تداول بلغ بحدود 41,130 مليون دينار خلال عام 2021، مقارنة مع المرتبة رقم (39) وبحجم تداول بحدود 12,042 مليون دينار كما بنهاية عام 2020.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2021	41,130,371	4,062,132,938	%1.01	31	58
2020	12,042,497	2,179,132,036	%0.5	39	56
2019	13,414,294	3,262,617,067	%0.4	39	57
2018	31,825,159	4,705,597,188	%0.7	33	58
2017	25,209,559	5,907,519,572	%0.4	40	57

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقدراه 10 ملايين دينار أردني خلال عام 2006 وتم زيادة رأس المال إلى 20 مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام 2007، كما وتم خلال عام 2011 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 5 ملايين دينار ليصبح 15 مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً. قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون ليصبح 7.5 مليون دينار. كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2.5 مليون دينار ليصبح 5 مليون دينار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2018 بالموافقة على تخفيض راس مال الشركة بمقدار 2 مليون ليصبح 3 مليون دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه.



جدول يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق مساهميها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	عام 2017
رأس المال	دينار أردني 3,000,000	دينار أردني 3,000,000	دينار أردني 3,000,000	دينار أردني 3,000,000	دينار أردني 5,000,000
احتياطي إجباري	418,999	418,999	418,999	418,999	418,999
احتياطي أخطار مصرفية عامة	0	0	0	0	263,260
الأرباح (الخسائر) للدورة	(39,502)	120,999	108,442	206,238	(56,362)
صافي حقوق المساهمين	3,379,497	3,539,998	3,527,441	3,625,237	5,625,897

5. تحليل المركز المالي للشركة:

بلغ صافي خسارة الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 287,422 ديناراً كما بنهاية عام 2021 مقارنة مع خسارة مقدارها 126,921 ديناراً كما بنهاية عام 2020.

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي بتاريخ 2019/3/11 وتقرر انتخاب مجلس إدارة للشركة للسنوات الأربعة القادمة مكونة من السادة التالية أسمائهم:

الاسم	الوظيفة	المؤهلات	الخبرات العملية
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة	ماجستير/ مصارف	مدير الخزينة والاستثمار/البنك الأهلي من 2019/1/1 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي منذ عام 1998.
السيد معين عزيز نصيف بهو	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية	مدير قطاع الائتمان/البنك الأهلي من 2017/5/1 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي منذ عام 2004، بالإضافة إلى عدة مناصب لدى بنك القاهرة عمان وبنك أي أن زد كرنديز.
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	عضو مجلس إدارة	ماجستير للحاسبة والإدارة المالية	مدير الإدارة المالية/البنك الأهلي من 2018/9/2 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى بنك الاستثمار العربي والبنك التجاري الأردني وبنك الاسكان
السيد يزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير عام شركة الأهلي للوساطة المالية من 2017/3/5 لغاية تاريخه. مدير الوساطة ومستشار مالي / شركة التنمية للأوراق المالية من 2005/4/1 لغاية 2017/2/28.



7. كشف بأسماء موظفي الشركة وفتاتهم كما في 2021/12/31:

الرقم	الإسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات	تاريخ التعيين
1.	السيد يزن لطفي حسن عطوط	المدير العام	بكالوريوس إدارة اعمال	2017
2.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس علم حاسوب	2006
3.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس مالية ومصرفية	2006
4.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط الإمتثال	بكالوريوس مالية ومصرفية	2006
5.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	2006
6.	راكان بلال فؤاد قاقيش	محاسب	بكالوريوس محاسبة	2021
7.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجة	اقل من ثانوي	2014
8.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات	اقل من ثانوي	2006

8. أعداد ومؤهلات موظفي الشركة:

بلغ عدد موظفي الشركة (8) موظفين، موزعين حسب المؤهلات المبينة أدناه:

بكالوريوس

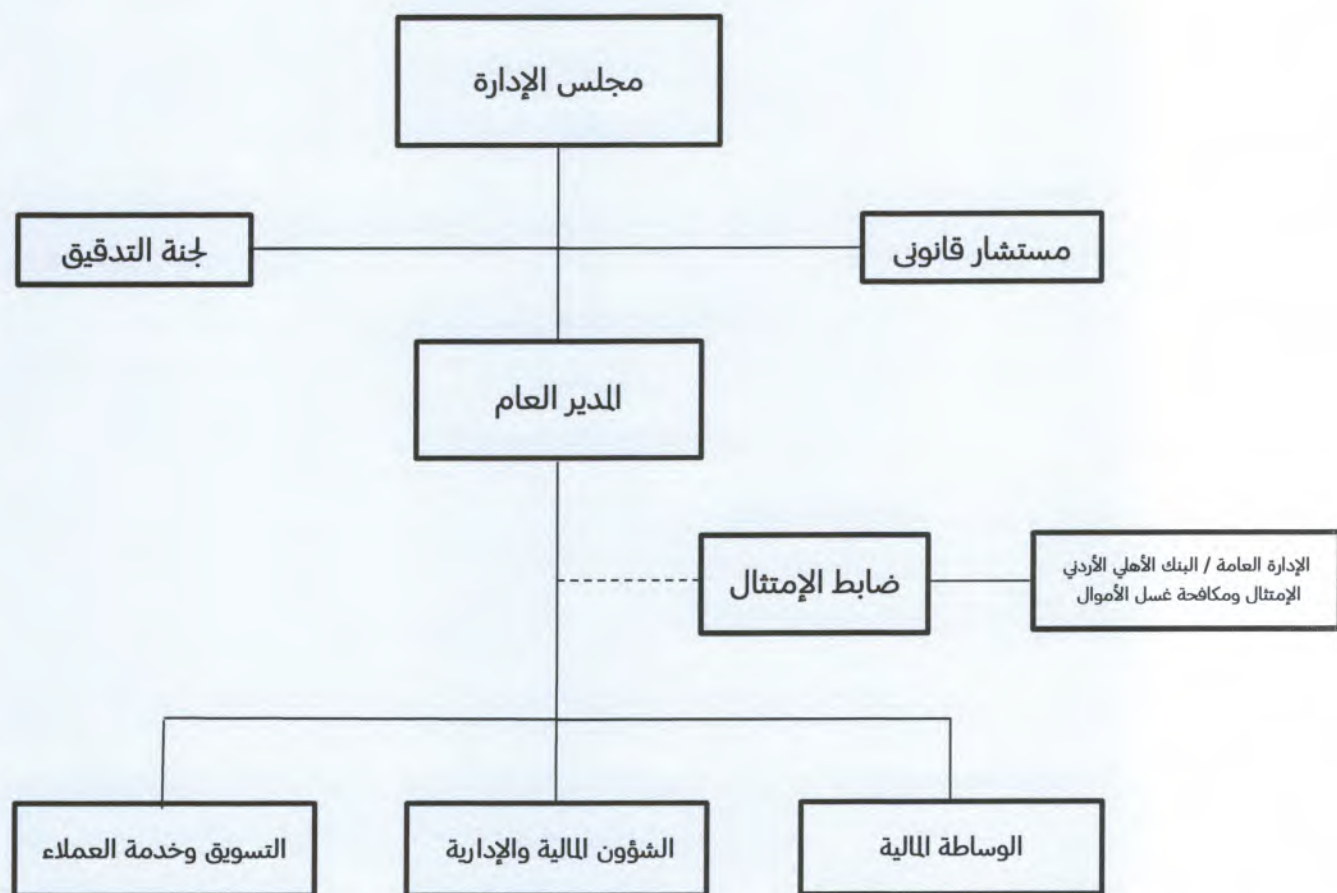
6

أقل من ثانوي

2

9. الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الأهلي للوساطة المالية





10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أعادت إدارة الشركة خلال العام 2021 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث تلخص مواضيع الدورات والورشات التدريبية على النحو التالي:

- 1- الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2- آليات تطبيق قرارات مجلس الامن.
- 3- إجراءات اعرف عميلك والتعامل معه إلكترونياً.
- 4- التقييم الوطني الأول لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة ونتائجه.
- 5- ورشة عمل بعنوان نظام أسعار التحويل.

11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي أسهم لحساباتها الخاصة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2021.

مخاطر أسعار الفائدة: تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق، ان الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها.

مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما أن جزء من أموال الشركة مودعة كأرصدة نقدية لدى البنوك لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

12. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2021:

- المحافظة على نسبة ملائمة مالية ضمن مستويات مريحة بحدود 113% بنهاية العام 2021 وبفارق عن الحد الأدنى المقرر من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.
- نمو حجم التداول الاجمالي للشركة بنسبة 241% تقريباً مقارنة بعام 2020.
- نمو إجمالي إيرادات الشركة بنسبة 83% تقريباً مقارنة بعام 2020.
- إطلاق خدمة أي فواتيركم لعملاء الشركة كإحدى حلول الدفع المالي.

13. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة الى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2021	(287,422)	-	3,379,497
2020	(126,921)	-	3,539,998
2019	(139,478)	-	3,527,441
2018	(41,682)	-	3,625,237
2017	(56,362)	-	5,625,897

14. خطة العمل المستقبلية للشركة:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات وتطلعات جمهور المتعاملين.



15. أتعاب مدقق الحسابات:

ان الأتعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2021 هي بواقع 8120 دينار شامل الضريبة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

ماجد حجاب

رئيس مجلس الإدارة

يزن عطوط

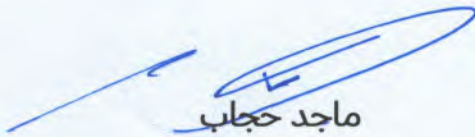
المدير العام





إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2021.


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي



إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة بحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2022).

2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

ماجد عبد الكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز بهو
نائب رئيس مجلس الإدارة

يزن لطفي عطوط
عضو

ضرار شيلي حدادين
عضو

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

٣ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة
٣٠ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٥٦٨-٠٠٤

إلى مجلس الإدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الاردن

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ التي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

• باستنتاج مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٢

Amas

احمد فتحي شتيوي

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانــ	
--	--

المطلوبات وحقوق المساهم

١١	٨٢٥,٩٨٤	٤٤٦,٤٩١	المطلوبات :
١٢	٥٨,٣٤٧	٦٩,٤٦٦	ذمم عملاء دائنة
	٨٨٤,٣٣١	٥١٥,٩٥٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهم - قائمة (ج) :

١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
	٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	الاحتياطي القانوني
	(٣٩,٥٠٢)	١٢٠,٩٩٩	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة
	٣,٣٧٩,٤٩٧	٣,٥٣٩,٩٩٨	مجموع حقوق المساهم
	٤,٢٦٣,٨٢٨	٤,٠٥٥,٩٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل

ايضاح ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٦,٥٥٦	١٤٧,٢٠٥	صافي إيرادات العمولات
٢٥,٧٩١	٣٨,١١٨	إيرادات الفوائد البنكية
٨٣,٧٦٧	٩٧,٨٣٠	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٢٧	٥,٦٦٩	إيرادات أخرى
١٥٧,٧٤١	٢٨٨,٨٢٢	مجموع الإيرادات
(٢٧٨,٣٩٩)	(٢٧٨,٧٦٦)	١٤ <u>ينزل</u> : مصاريف إدارية
(٦,٢٦٣)	(٥,١٣٧)	٨ و ٩ مصاريف استهلاكات وإطفاءات
-	(٢٩٢,٣٤١)	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨٤,٦٦٢)	(٥٧٦,٢٤٤)	مجموع المصاريف
(١٢٦,٩٢١)	(٢٨٧,٤٢٢)	اجمالي (الخسارة) للسنة / (الخسارة الشاملة) - قائمة (ج) و (د)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

(الخسائر)				ايضاح
الصافي	الارباح المدورة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٣٩,٩٩٨	١٢٠,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الرصيد في بداية السنة اجمالي (الخسارة الشاملة) / السنة - قائمة (ب) المحول من المساهم لإطفاء الخسائر الرصيد في نهاية السنة
(٢٨٧,٤٢٢)	(٢٨٧,٤٢٢)	-	-	
١٢٦,٩٢١	١٢٦,٩٢١	-	-	
٣,٣٧٩,٤٩٧	(٣٩,٥٠٢)	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٥٣٧,٤٤١	١٠٨,٤٤٢	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الرصيد في بداية السنة اجمالي (الخسارة الشاملة) / السنة - قائمة (ب) المحول من المساهم لإطفاء الخسائر الرصيد في نهاية السنة
(١٢٦,٩٢١)	(١٢٦,٩٢١)	-	-	
١٣٩,٤٧٨	١٣٩,٤٧٨	-	-	
٣,٥٣٩,٩٩٨	١٢٠,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
(١٢٦,٩٢١)	(٢٨٧,٤٢٢)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: (الخسارة) للسنة - قائمة (ب) التعديلات:
٦,٢٦٣	٥,١٣٧	٨٠٩	استهلاكات واطفاءات
(٢٥,٧٩١)	(٣٨,١١٨)		ايرادات الفوائد البنكية
(٨٣,٧٦٧)	(٩٧,٨٣٠)		ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٩٢,٣٤١	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٣٠,١٥٣)	(١٢٥,٨٩٢)		صافي (الإستخدامات النقدية في) العمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٢٠,٠٠٠	٩١٢,٢٧٥		النقص ذمم عملاء مدينة
٩,٢٤٣	(٩٢,٥٨٩)		(الزيادة) النقص أرصدة مدينة أخرى
(٢٧٣,٠١٨)	٣٧٩,٤٩٣		الزيادة (النقص) ذمم عملاء دائنة
٢,٠٧٦	١١,١١٩		النقص أرصدة دائنة أخرى
(٣٧١,٨٥٢)	١,٠٨٤,٤٠٦		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٠	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٤,١٩٥	٧٥,٥٩٢		المتحصل من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٢٩)	(٧٩٠)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣١٦,٣٣٤)	(٣٢٥,١٩٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
١٣٩,٤٧٨	١٢٦,٩٢١	١٩	المحول من المساهم لاطفاء الخسائر
٢٧,٧٧٣	٣٨,١١٨		المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية
١٦٧,٢٥١	١٦٥,٠٣٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٢٠,٩٣٥)	٩٢٤,٢٤٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٠٧٨,٢١٣	٥٥٧,٢٧٨		نقد لدى البنك - بداية السنة
٥٥٧,٢٧٨	١,٤٨١,٥٢٥		نقد لدى البنك - نهاية السنة
-	٢٩٢,٣٤١	٦	معاملات غير نقدية ديون معدومة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركة بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة 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 التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٣ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعراف المبدئي.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

التدني

تقوم الشركة بالإعراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للعملاء ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة للعملاء ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للشركة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال؛ عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية سنتان، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتُقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
- 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ذمم عملاء دائنة

تمثل ذمم عملاء دائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف ذمم عملاء الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل البضائع/ الخدمات عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع إلى الشركة أو عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا أو تحقق الالتزامات الضريبية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الدخل .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف المبيعات/ العقود وفقا لمعايير المحاسبة المتبعة وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الانشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المعية للمحفظة .

قامت الشركة بوضع سياسة لاجراء التقييم، بنهاية كل فترة مالية، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناء على ما ذكر اعلاه، تقوم الشركة بتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للاستثمار للمرة الأولى، ستقوم الشركة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الاستثمارات التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة).

المرحلة الثالثة: الاستثمارات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (بالنسبة للموجودات المعية التي لا يتوفر للشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المعية ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المعية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقد المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال افق زمني معين، التش من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء الاستثمارات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التش هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتش في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجبول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة

نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التش هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التش في وقت معين) وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المؤجر تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر .

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها باحتمالات مختلفة من احتمالية التش، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد قيمة الاستثمار في عقود الاستئجار التمويلية المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة العقود المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:
المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باكالية التش للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التش مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التش مخصومة بسعر الفائدة الفعلي) ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التش لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للتسهيلات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتسابه الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠%.

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت الشركة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت الشركة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة .
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
<p>المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.</p> <p>يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.</p>	<p>يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.</p>
<p>في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.</p>	
<p>لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.</p>	

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولى للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملأنم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

تاريخ السريان

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة -
تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية
للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه
بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة
(٢) على المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية على تاريخ سريان
أو متطلبات انتقالية.

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
	تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".
	تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:
	<ul style="list-style-type: none">• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة أضاف المجلس مثالين (٥٤و) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الدخل.

- ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

- النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

٥ - نقد لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٥٨,١٣٩	١,٤٨٢,٣٨٦		
(٨٦١)	(٨٦١)		
٥٥٧,٢٧٨	١,٤٨١,٥٢٥		

نقد لدى البنوك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل إجمالي نقد لدى البنك حسب فئة التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٥٨,١٣٩	١,٤٨٢,٣٨٦	-	-	١,٤٨٢,٣٨٦		
٥٥٨,١٣٩	١,٤٨٢,٣٨٦	-	-	١,٤٨٢,٣٨٦		

نقد لدى البنوك
الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٦١	٨٦١	-	-	٨٦١		
٨٦١	٨٦١	-	-	٨٦١		

الرصيد بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٩٢٨,٩١٩	٧٥١,٣٥٩		
٢,٦٢٠,٢٦٤	٢,٥٩٣,٢٠٨		
٤,٥٤٩,١٨٣	٣,٣٤٤,٥٦٧		
(٢,٩٤٨,٢١٢)	(٢,٩٤٨,٢١٢)		
١,٦٠٠,٩٧١	٣٩٦,٣٥٥		

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية لمحافظ الهامش ١٢,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٠٧٨,٢٤٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٧٥١,٣٥٩ دينار.
- بلغ اجمالي القيمة السوقية لمحافظ ذمم عملاء الوساطة المالية ٩٧٢,٣٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٠٩٥,٠٠٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

إن الحركة الحاصلة على ذمم العملاء حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار
٥,٣٣٠,٣٧٩	٤,٥٤٩,١٨٣	١,١٧٧,٥٦٠
-	-	-
(١٢٠,٠٠٠)	(٩١٢,٢٧٥)	(٨٨٥,٢١٩)
(٦٦١,١٩٦)	(٢٩٢,٣٤١)	(٢٩٢,٣٤١)
٤,٥٤٩,١٨٣	٣,٣٤٤,٥٦٧	-

الرصيد بداية السنة
الذمم الجديد خلال العام
المسدد خلال العام
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار
٣,٦٣٢,٤٧٦	٢,٩٤٨,٢١٢	١٥,٠٠٠
-	-	-
-	٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١
(٢٣,٠٦٨)	-	-
(٦٦١,١٩٦)	(٢٩٢,٣٤١)	(٢٩٢,٣٤١)
٢,٩٤٨,٢١٢	٢,٩٤٨,٢١٢	١٥,٠٠٠

الرصيد بداية السنة
المحول بين المراحل
مخصص خسارة ائتمانية جديدة خلال العام
المحول الى مخصص خسائر ائتمانية
متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

- تم إنفاذ تسويات سابقة موقعة مع أطراف ذات علاقة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص حيث تم قيد مبلغ ٢٩٢,٣٤١ دينار كمخصص للسنة وإعدامه بموجب موافقة مجلس الإدارة .

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧,١٣٨	٢٧,٢١٨	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مستحقة غير مقبوضة
٢٤,٧٩٠	٢٤,٧٩٠	ذمم موظفين
٢١,٨٦٧	٢٥,٨٢٥	امانات ضريبة الدخل
١٣,٦٨٥	١٥,٦٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٦٤,٥٥٨	تسوية التداول
٢٧٦	٢٧٥	أخرى
٨٧,٧٥٦	١٥٨,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
١١٠,٣٤٤	١١٠,٣٤٤
١١٠,٣٤٤	١١٠,٣٤٤
١٠٨,٣٣٨	١٠٩,٠٣٧
٦٩٩	٤٦٦
١٠٩,٠٣٧	١٠٩,٥٠٣
١,٣٠٧	٨٤١

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم
الرصيد في بداية السنة
اضافات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

- تشمل موجودات غير ملموسة موجودات تم إطفائها بالكامل بمبلغ ١٠٨,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٦,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٩ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٤٩١	٧,٥٣٢	٥٧,٨١١	١٧,٠٢٠	٣٠,١٢٨
٧٩٠	-	-	٧٩٠	-
١١٣,٢٨١	٧,٥٣٢	٥٧,٨١١	١٧,٨١٠	٣٠,١٢٨

٩٨,٨٤٨	٧,٠٦٣	٥٥,٥٠٣	١٦,٠٩٤	٢٠,١٨٨
٤,٦٧١	٤٦٩	٨٠٦	٥١٨	٢,٨٧٨
١٠٣,٥١٩	٧,٥٣٢	٥٦,٣٠٩	١٦,٦١٢	٢٣,٠٦٦
٩,٧٦٢	-	١,٥٠٢	١,١٩٨	٧,٠٦٢

المجموع	سيارات	أجهزة كمبيوتر	الات ومعدات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣,١٠٠	١٢,٧٣٣	٨٠,٢٢٦	٤٥,٥٥٠	٥٤,٥٩١
٥٢٩	-	-	-	٥٢٩
(٨١,١٣٨)	(٥,٢٠١)	(٢٢,٤١٥)	(٢٨,٥٣٠)	(٢٤,٩٩٢)
١١٢,٤٩١	٧,٥٣٢	٥٧,٨١١	١٧,٠٢٠	٣٠,١٢٨

١٧٤,٣٥٩	١١,١٣٢	٧٧,٠٢٦	٤١,٩٤٥	٤٤,٢٥٦
٥,٥٦٤	١,١٣٠	٨٧٣	٢,٦٤٤	٩١٧
(٨١,٠٧٥)	(٥,١٩٩)	(٢٢,٣٩٦)	(٢٨,٤٩٥)	(٢٤,٩٨٥)
٩٨,٨٤٨	٧,٠٦٣	٥٥,٥٠٣	١٦,٠٩٤	٢٠,١٨٨
١٣,٦٤٣	٤٦٩	٢,٣٠٨	٩٢٦	٩,٩٤٠
	%١٥	%٢٠	%١٥	%١٢

بلغت قيمة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ٧٧,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٧,٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قامت الشركة خلال كانون الثاني ٢٠١٧ بشراء ١,٠٠٠ سند من سندات إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائده مقداره ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٩ تموز و ٢٩ كانون الثاني من كل عام. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢.

قامت الشركة بشراء ٣٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار و بسعر فائدة مقداره ٥٪. استحققت هذه السندات بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠٢١ و دفعت الفائدة بتاريخ الاستحقاق. كما قامت الشركة بشراء ٥٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار لكل سند من إسناد قرض شركة بندار للتجارة و الاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار و بسعر فائدة مقداره ٥,٢٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٥ كانون الأول و ٢٣ حزيران و تستحق بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢.

قامت الشركة بشراء ٧٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائده مقداره ٥,٢٥ ٪ تستحق هذه السندات ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢ و تستحق الفائدة كل ستة شهور وذلك بتاريخ ٢٦ أيار و ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢.

كما تم بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٠ تحصيل قيمة اسناد قرض شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار و ذلك لاستحقاق تاريخ السندات.

كما تم بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢١ تحصيل قيمة إسناد قرض شركة بندار للتجارة و الإستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار و ذلك بتاريخ الاستحقاق.

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالصافي بعد المخصص هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٧٧٠,٠٠٠	١,٣٩٣,٠٦٨	دينار
إضافات	١,٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة	(٨٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة	-	(٢٣,٠٦٨)	
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٧٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٠٠٠	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٠,٠٠٠	٦,٩٣٢	دينار
المضاف خلال السنة	-	٢٣,٠٦٨	
الرصيد في نهاية السنة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					

١١ - ذمم العملاء الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
دين	دين
٤٤٦,٤٩١	٨٢٥,٩٨٤

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)

١٢ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
دين	دين
٢٦,٨٢٠	١٣,٥٣٣
١٩,٠٠٠	٨,٩١٢
٨,٥٠٠	٤,٩٩٠
٩,٩١٢	٩,٩١٢
٢,٨٤٣	٢,٩٤٤
٢,٣٩١	١٨,٠٥٦
٦٩,٤٦٦	٥٨,٣٤٧

أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
تسوية التداول
إيجارات ومصاريف مستحقة
إمانات إيداعات نقدية
ضمان إجتماعي
أخرى
المجموع

١٣ - مخصص ضريبة الدخل
وفقا لرأي الإدارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى عام ٢٠٢٠ .

١٤ - مصاريف إدارة وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دين	دين
١٥٦,٨٣٩	١٥٩,١٧٢
٣,٠٠٠	١٥,٦٢٥
٢٢,٣٥٠	٢٢,٦٨٢
١٩,٠٠٠	١٥,١٧٥
١٣,٦٦٨	١١,٨٨٢
٢٥,٣٤٠	٢٠,٨٩٤
٥,١١٦	٥,١٧١
٥,٥٩٣	٥,٤٦١
١,٤٤٤	١,٤٧٩
٣,٩٣٧	٣,٠٥٠
٧,٨٦٢	٥,١٤٦
٢,٨٦٩	٢,٨٠١
٦١٥	٧٧٩
١٠٠	٢,٤٨٢
١٠,٦٦٦	٦,٩٦٧
٢٧٨,٣٩٩	٢٧٨,٧٦٦

رواتب وأجور
مكافآت
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
إيجارات
رسوم تأمين
أتعاب مهنية
رسوم ورخص الوساطة المالية
بريد وهاتف
قرطاسية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
رسوم ورخص واشتراكات
ضيافة
مصاريف قضائية
أخرى
الرصيد في نهاية السنة

١٥ - التزامات محتملة

أ- على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٥,٤٦٣,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

هناك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل وضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢٥ ألف دينار. حيث صدر قرار قطعي برد الدعوى عن الشركة .

١٦ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	حسابات جارية	ذمم مدينة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦١٠	٢٧	٣٨,١١٨	-	١,٤٨٢,٣٨٦	-
-	٦,٨٠٩	-	-	-	١٩١,٧٩٦
-	٩,١٣٩	٥٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٣٣,٢٣٠
٣,٦١٠	١٥,٩٧٥	٩٣,١١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٣٨٦	٢,٥٢٥,٠٢٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	حسابات جارية	ذمم مدينة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٨٠	-	٢٥,٧٩١	-	٥٥٨,١٣٩	-
-	٢,٩١٦	-	-	-	٢٠٢,٥٤١
-	٥٧٧٠	٥٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٣٧,٧٨٥
٣,٨٨٠	٨,٦٨٦	٨٠,٧٩١	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,١٣٩	٣,٧٤٠,٣٢٦

* هنالك ذمم مدينة لعملاء بلغ رصيدها ٢,٣٣٣,٢٣٤ دينار تعود لطرف ذو علاقة ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد الرصيد على دفعات شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم .

- تم إنفاذ تسويات سابقة موقعة مع أطراف ذات علاقة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص حيث تم قيد مبلغ ٢٩٢,٣٤١ دينار كمخصص للسنة وإعدامه بموجب موافقة مجلس الإدارة .

- بلغت الرواتب والمكافآت والأخرى للإدارة التنفيذية ما مجموعه ٥٢,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٥,٢٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرارية وتعظيم العائد للمساهم والتماشي مع الأنظمة المحلية خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الدين و حقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية والتي تتكون من رأس المال المصدر والإحتياطيات الأخرى.

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢٠ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاق الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

تعتقد الإدارة أن المخاطر المرتبطة بمخاطر السيولة ضئيلة ، حيث يضمن المساهم بالشركة تزويد الشركة بالأموال اللازمة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها في المستقبل المنظور .

ج - مخاطر الائتمان

تتعلق مخاطر الائتمان بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من اجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات (إن وجدت).

د - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم النماذج المختلفة مثل اعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة من البنوك بتاريخ المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ المركز المالي كان قائماً طوال السنة.

هـ - مخاطر أسعار العملة

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية. كون عمليات الشركة تتم بالدينار الأردني ، فان ادارة الشركة تعتقد ان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

١٨ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

١٩ - اطفاء خسائر متراكمة

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٣ ايار ٢٠٢١ تم الموافقة على اطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠٢٠ والبالغة ١٢٦,٩٢١ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بإيداع المبلغ نقداً في حسابات الشركة.

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢٠ تم الموافقة على إطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠١٩ والبالغة ١٣٩,٤٧٨ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بإيداع المبلغ نقداً في حسابات الشركة.

٢٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
١,٤٨١,٥٢٥	٦٥٥,٥٤١	٨٢٥,٩٨٤	الموجودات :
٣٩٦,٣٥٥	٣٩٦,٣٥٥	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
١٥٨,٣٤٥	-	١٥٨,٣٤٥	ذمم مدينة - بالصافي
٢,١٧٠,٠٠٠	-	٢,١٧٠,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٧٦٢	٩,٧٦٢	-	صندوق ضمان التسوية
٨٤١	٨٤١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٦٣,٨٢٨	١,٠٦٢,٤٩٩	٣,٢٠١,٣٢٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات

المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :
٨٢٥,٩٨٤	-	٨٢٥,٩٨٤	ذمم العملاء الدائنة
٥٨,٣٤٧	-	٥٨,٣٤٧	ارصدة دائنة أخرى
٨٨٤,٣٣١		٨٨٤,٣٣١	مجموع المطلوبات
٣,٣٧٩,٤٩٧	١,٠٦٢,٤٩٩	٢,٣١٦,٩٩٨	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
٥٥٧,٢٧٨	١١٠,٧٨٧	٤٤٦,٤٩١	الموجودات :
١,٦٠٠,٩٧١	١,٦٠٠,٩٧١	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٨٧,٧٥٦	-	٨٧,٧٥٦	ذمم مدينة - بالصافي
١,٧٧٠,٠٠٠	-	١,٧٧٠,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٦٤٣	١٣,٦٤٣	-	صندوق ضمان التسوية
١,٣٠٧	١,٣٠٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٠٥٥,٩٥٥	١,٧٢٦,٧٠٨	٢,٣٢٩,٢٤٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات

المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :
٤٤٦,٤٩١	-	٤٤٦,٤٩١	ذمم العملاء الدائنة
٦٩,٤٦٦	-	٦٩,٤٦٦	ارصدة دائنة أخرى
٥١٥,٩٥٧		٥١٥,٩٥٧	مجموع المطلوبات
٣,٥٣٩,٩٩٨	١,٧٢٦,٧٠٨	١,٨١٣,٢٩٠	الصافي

٢١ - بنود خارج قائمة المركز المالي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)
-	-

ذمم عملاء مدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علما بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.

٢٢ - أثر جائحة COVID-١٩

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال ، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال الشركة .

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة وعلى الأداء المالي للشركة لاتخاذ الإجراءات المناسبة علماً بأن الشركة قد قامت بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتغيير الاوزان المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي ضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.