



شركة الاستشارات المالية الدولية ش.م.ك.م.
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS K.S.C.C.

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل



RSM

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٢٠ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
تحتفظ شركة الاستشارات المالية الدولية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية
نسليم شاهين
إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	إيضاحات	الموجودات
٢٠١٤	١٤٩٥	٣	موجودات غير متداولة
٢٠١٤	١٤٩٥		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٧٦٩٤١٣	١٢٢٩١٤٦	٤	موجودات متداولة
٨٤٩٥١	٩٠٢٩٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٨٦٢٩	٦٠٣٥٤٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٦٦٠١	١٤٥٥٢٤	١٩	ذمم عملاء مدينة
٢٠٥٣٠٠٣	١٣٣٠٨٤٢	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٣٥٢٥٩٧	٣٣٩٩٣٥٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٣٥٤٦١١	٣٤٠٠٨٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
		٨	حقوق الملكية والمطلوبات
-٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦٢٠٧	١٨٦٢٠٧		رأس المال
١٣٤٨٧١	١٤٥٥٠٨		علاوة الإصدار
(١٣٧٢٢٦٠)	(١٢٩٣٣٣٠)		احتياطي إجباري
٢٩٤٨٨١٨	٣٠٣٨٣٨٥		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
١٩٦٤٩	١٣٧٣٧	٩	مطلوبات متداولة
٥٤٤٣٥	٨٠٦٠٥	١٠	تسوية التداول
٠٠٠	١٦٧٩٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣١٧١٣٢	٢٣٦٧٤٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
١٤٥٧٧	١٤٥٧٧		ذمم عملاء دائنة
٤٠٥٧٩٣	٣٦٢٤٦٥		بنوك دائنة
٣٣٥٤٦١١	٣٤٠٠٨٥٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	إيضاحات	
٤٠ ٥٢٣	٣٤ ٠٨٨		الإيرادات
٤٧ ٩٥٣	٩٣ ٨٣٤		صافي عمولات الوساطة
٧٩ ٥٠٠	٥٣ ٩٠٧		فوائد وعمولات التمويل على الهامش
٢٣ ٢٦٨	٢٧ ٤٢٨		إيراد فوائد بنكية
٠٠٠	١٩ ٩٧٣		أرباح أسهم شركات عامة موزعة
٠٠٠	٤٢ ١٧١		أرباح بيع موجودات مالية متحققة
٠٠٠	٢٥ ٠٠٠		فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
١ ٥٠٥	١ ١٣١		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩٢ ٧٤٩	٢٩٧ ٥٣٢		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١٥١ ٩٠٥	١٥٩ ٤٢٣	١٣	المصاريف
١٠ ٠٢٠	١٠ ٤٢٥		مصاريف إدارية
١٠٨ ٠٦٨	٠٠٠		فوائد وعمولات بنكية
١٠ ٦٠٠	٢٠ ٨٠٠		فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٣٩ ٢٣٦	٠٠٠		مخصص نهاية خدمة
٣١٦	٥١٩	٣	خسائر بيع موجودات مالية متحققة
٣٢٠ ١٤٥	١٩١ ١٦٧		استهلاكات
			مجموع المصاريف
(١٢٧ ٣٩٦)	١٠٦ ٣٦٥		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٠٠٠	(١٦ ٧٩٨)	١١	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(١٢٧ ٣٩٦)	٨٩ ٥٦٧		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رأس المال دينار	علاوة الإصدار دينار	احتياطي إجباري دينار	خسائر متراكمة دينار	مجموع دينار
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٨٧١	(١ ٢٤٤ ٨٦٤)	٣ ٠٧٦ ٢١٤
...	(١٢٧ ٣٩٦)	(١٢٧ ٣٩٦)
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٨٧١	(١ ٣٧٢ ٢٦٠)	٢ ٩٤٨ ٨١٨
...	٨٩ ٥٦٧	٨٩ ٥٦٧
...	...	١٠ ٦٣٧	(١٠ ٦٣٧)	...
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٤٥ ٥٠٨	(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	٣ ٠٣٨ ٣٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسارة والدخل الشامل للسنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

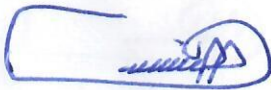
الربح والدخل الشامل للسنة

تحويلات

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

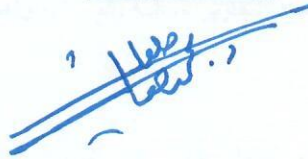
٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(١٢٧ ٣٩٦)	١٠٦ ٣٦٥		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٣١٦	٥١٩	٣	تعديلات
(٧٩ ٥٠٠)	(٥٣ ٩٠٧)		استهلاكات
٠٠٠	(٢٥ ٠٠٠)		إيراد فوائد بنكية
١٠ ٦٠٠	٢٠ ٨٠٠		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤ ٥٣٥	(٥ ٣٤٥)		مخصص نهاية خدمة
(١٦ ٦٠١)	(١٢٨ ٩٢٣)		التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٤ ٦٣٨	(١٤٩ ٩١٨)		أرصدة مدينة أخرى
١ ٧٧٤	(٥ ٩١٢)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٧ ٣٠٧)	٥ ٣٧٠		ذمم عملاء مدينة
(١ ٩٤١)	٠٠٠		تسوية التداول
٢٤٥ ٤٦٨	(٨٠ ٣٨٤)		أرصدة دائنة أخرى
٥٤ ٥٨٦	(٣١٦ ٣٣٥)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧٩ ٥٥٠	(٤٥٩ ٧٣٣)		ذمم عملاء دائنة
٧٩ ٥٠٠	٥٣ ٩٠٧		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١ ٢١٤)	٠٠٠	٣	الأنشطة الاستثمارية
١٥٧ ٨٣٦	(٤٠٥ ٨٢٦)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١٢ ٤٢٢	(٧٢٢ ١٦١)		فوائد مقبوضة
١ ٨٤٠ ٥٨١	٢ ٠٥٣ ٠٠٣	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٢ ٠٥٣ ٠٠٣	١ ٣٣٠ ٨٤٢	٧	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



(١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار،
وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار.
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض
رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق
تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع كآلاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢
١٦٧ ٠٤٦	١٦٧ ٠٤٦
٢ ٦٠٧ ٩٥٤	٢ ٦٠٧ ٩٥٤
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠

حاتم حافظ رشيد الحلواني
"محمد هاني" حافظ رشيد الحلواني
زهير حافظ رشيد الحلواني
عامر حافظ رشيد التميمي
زياد "محمد هاني" حافظ الحلواني
مجموعة أرزان الماليه للتمويل والاستثمار

بأشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف
الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل
الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.
تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة و المتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة
IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في
سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط
للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد
مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبنية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢٠ - ١٠	أثاث ومفروشات
٢٠ - ١٥	أجهزة ومعدات

موجودات مالية تقم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

القيمة العادلة

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

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
نماذج تسعير الخيارات.

تقيم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي 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.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

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 لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتتزليل لأغراض ضريبية.

تتسبب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

خلال سنة ٢٠١٨ صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

تعتمد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

سترات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع الحكم وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

٣) مستكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
٧٥ ٨٩٥	٤١ ٢٣١	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٥ ٨٩٥	٤١ ٢٣١	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٣ ٨٨١	٣٩ ٢١٧	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم
٥١٩	٥١٩	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٤ ٤٠٠	٣٩ ٧٣٦	٣٤ ٦٦٤	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠١٤	٢٠١٤	٠٠٠	القيمة الدفترية
١ ٤٩٥	١ ٤٩٥	٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٧٦٩ ٤١٣	١ ٢٢٩ ١٤٦	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية تعود الى استثمار في شركة تحت التصفية، قامت الإدارة خلال سنة ٢٠١٨ بتخفيض كامل رصيد الاستثمار لوجود مؤشرات يمكن الاعتماد عليها تدل على صعوبة استرداد أي جزء من هذا الاستثمار.

٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥ ٦٥٧	٣٦ ٤٨٣	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية *
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية **
١٢ ٦٢٠	١٧ ١٩٥	أمانات ضريبة الدخل
١١ ٣٣٩	١١ ٢٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٥	٣٣٥	تأمينات مستردة
٨٤ ٩٥١	٩٠ ٢٩٦	

* يمثل هذا البند قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

** يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣ ٥٨٦ ٤٩١	٣ ٥٦١ ٤٩١	ذمم عملاء الوساطة
٤٢٨ ٠١٢	٦٠٢ ٩٣٠	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤ ٠١٤ ٥٠٣	٤ ١٦٤ ٤٢١	
(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	(٣ ٥٦٠ ٨٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٢٨ ٦٢٩	٦٠٣ ٥٤٧	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
صافي الذمم دينار	صافي الذمم دينار	
٦١٧	٦١٧	إجمالي
(٣ ٥٨٥ ٨٧٤)	(٣ ٥٦٠ ٨٧٤)	إئتمانية متوقعة
٤٢٨ ٠١٢	٦٠٢ ٩٣٠	مخصص خسائر
٤٢٨ ٦٢٩	٦٠٣ ٥٤٧	إجمالي

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٢٠-٩١ يوم	١٨٠-١٢١ يوم	١٨١ يوم فأكثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٣ ٥٤٧	١٣٢ ٥٦٤	١٩٦ ٢١٠	٤٠ ١٢٨	٢٠٠ ٢٤٠	٣٤ ٤٠٥	٢٠٢١
٤٢٨ ٦٢٩	٨٣ ٨٠٧	٤٩ ٦٠٧	٨ ١٤٧	٥ ٧٢٠	٢٨١ ٣٤٨	٢٠٢٠

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً أن جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء. يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠
٣٩١ ٦٠٤	٣١٢ ٧٩٣
١ ٦٦١ ١٩٩	١ ٠١٧ ٨٤٩
٢ ٠٥٣ ٠٠٣	١ ٣٣٠ ٨٤٢

نقد في الصندوق
حسابات تحت الطلب
حسابات ودائع لأجل *

* يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك القاهرة عمان تم ربطها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨، تستحق الفوائد بعد ٦ أشهر من تاريخ ربط الوديعة. بلغت نسبة الفائدة ٤٪ سنوياً خلال سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(٨) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٨٦ ٢٠٧ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى يحق للهيئة العامة أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٢ ٢٠٠	٦٣ ٠٠٠
١١ ٨٢٥	١٧ ٦٠٥
٤١٠	٠٠٠
٥٤ ٤٣٥	٨٠ ٦٠٥

مخصص نهاية خدمة
مصاريف مستحقة
أمانات ضريبة دخل

(١١) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٢٠١٧، وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنة وفق نظام العيّنات بتاريخ ٢٩ اب ٢٠١٩ و ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣ ٤٧٤	٠٠٠
٠٠٠	(١٦ ٧٩٨)
(٣ ٤٧٤)	٠٠٠
٠٠٠	(١٦ ٧٩٨)

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة
المحول من أمانات ضريبة الدخل المدينة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(١٢٧ ٣٩٦)	١٠٦ ٣٦٥
٠٠٠	(٦٧ ١٧١)
- ١١٨ ٦٦٨	٢٠ ٨٠٠
(٨ ٧٢٨)	٥٩ ٩٩٤
% ٢٨	% ٢٨

الربح (الخسارة) المحاسبية
يطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة
يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
الربح (الخسارة) الضريبية

نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١٧ ١٣٢	٢٣٦ ٧٤٨

ذمم عملاء الوساطة

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٨ ٩٢١	٨٥ ٧٩٣
١٣ ٠٧٢	٢٠ ٦١٥
١٥ ٨١٨	١٨ ٠٨٦
١١ ٢٩١	١٢ ٠١٢
٧ ٠٥٧	٦ ٨٨٥
٥ ٣٨٨	٥ ٣٨٧
٤ ١٠٢	٤ ٠٥٢
٣ ٣٥٣	٣ ٥٠٢
١ ١٣٧	٨٧٨
٩١٧	٨١٩
٣٤٦	٦٥٧
٥٠٣	٧٣٧
١٥١ ٩٠٥	١٥٩ ٤٢٣

رواتب وأجور وملحقاتها
أتعاب مهنية وقانونية
إيجار
تأمين
رسوم واشتراكات
صيانة
ضيافة ونظافة
بريد وهاتف
كهرباء ومياه
تنقلات
أخرى
قرطاسية ومطبوعات

(١٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي تواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة وتسوية التداول ومخصص ضريبة الدخل والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

١٦ مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
١ ٢٢٩ ١٤٦	٠٠٠	٠٠٠	١ ٢٢٩ ١٤٦	٢٠٢١ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧٦٩ ٤١٣	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٩ ٤١٣	٢٠٢٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٧) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٢٠١٩.

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٠٠٠	١٢٧ ١٦٤	١١ ٦٣٧	٥٥٩ ٢٦١
١٦ ٦٠١	١٨ ٣٦٠	٢١١ ١٥٧	٠٠٠
١٦ ٦٠١	١٤٥ ٥٢٤		

محمد هاني حافظ رشيد الحلواني
حاتم حافظ رشيد الحلواني

منافع الإدارة التنفيذية العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٢ ٣٠٠	٤٣ ٢٠٠

رواتب ومنافع أخرى

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٣٠٣٨ ٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨١٨ ٩٤٨ ٢ دينار).

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة.
تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.
لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر، ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.
سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.
تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.
سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.