



الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2021

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية
لعملائنا

محتويات

1	كلمة رئيس هيئة المديرين
2	أهم إنجازات الشركة
2	الخطة المستقبلية
3	اعضاء هيئة المديرين
8	نبذه عن الشركة
9	الهيكل التنظيمي
9	العاملين في الشركة
12	الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة
13	المخاطر التي تتعرض لها الشركة
13	نتائج أعمال الشركة خلال عام 2021
15	نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
16	إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
17	إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2021/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2021 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة من تحقيق نتائج وإنجازات مذهلة وذلك على الرغم من استمرار التحديات التي واجهت البيئة التشغيلية وحالة عدم اليقين التي صاحبت جائحة كورونا خلال عام 2021.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,427,656 دينار للعام 2021 قبل الضرائب مقارنة مع 765,191 دينار للعام 2020، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 662,465 دينار ونسبة 87% وذلك بشكل مباشر نتيجة ارتفاع أحجام التداول في البورصات.

إن عام 2021 كان عاماً مليئاً بتحديات غير مسبقة، إلا أن الشركة نجحت في مواجهة هذه التحديات وذلك بفضل الإدارة الحكيمة للمخاطر، كما أن نتائج الشركة هي شهادة على مرونة أعمالنا وقدرتنا على التكيف سريعاً مع التحديات التي فرضتها جائحة كورونا مستفيدين من تنوع نموذج أعمالنا حيث حققت الشركة إيرادات مرتفعة من عمولات تداول الأوراق المالية في الأسواق المالية الأجنبية بالمقارنة مع السنوات السابقة.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 124% من المطلوبات المتداولة للشركة كما في 31 كانون الأول 2021.

أهم إنجازات الشركة

بالرغم من استمرار الظروف التي فرضتها جائحة كورونا تمكنت الشركة من الاستمرار في تحقيق نتائج وإنجازات مذهلة في أسواق البورصات الأجنبية لعام 2021 مما انعكس بشكل إيجابي على أداء الشركة، وفيما يتعلق بالسوق المحلي تم تجهيز تطبيق أوراق للاستثمار ليتم إطلاق خدمات التداول عبر الإنترنت في السوق المحلي من خلال تطبيقات الموبايل لتكون أوراق للاستثمار السباقة في هذا المجال وسيتم إطلاق هذه الخدمة مطلع عام

2022

الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2021 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- تفعيل خدمات التداول الإلكتروني عبر تطبيق الموبايل في السوق المحلي و لمنتجات عالمية جديدة.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2022 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتي
ن. ز. ز. ز. ز. ز.

14 شباط 2022

أعضاء هيئة المديرين وخبراتهم:



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
رئيس هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2013/9/25

تاريخ الميلاد:

1953/3/27

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ 2012/10/7

مدير عام بنك القاهرة عمان من 1989 حتى 2004/10

خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: شركة زارا للاستثمار القابضة

شركة الشرق الأوسط للتأمين

شركة الإقبال للاستثمار

بنك القاهرة عمان



السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
نائب رئيس هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2018/4/24

تاريخ الميلاد:

1960/2/4

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

مستشار مالي وإداري/ الشركة المثالية للاستشارات من عام

2007 ولغاية عام 2016

خبرة في العمل المصرفي أكثر من 26 عاما حيث شغلت العديد

من المناصب أهمها:

نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال الأردن من عام 2003

وحتى 2007

مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام 1992 وحتى

2003

نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من 1981 وحتى 1992

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

شركة الشركاء للتمويل الأصغر

بنك القاهرة عمان



السيدة ريم يونس محمد العسوس
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2016/9/1

تاريخ الميلاد:

1964/5/18

المؤهلات العلمية

ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل كمدير لدائرة

الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام 1990

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام 1997

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد



السيد يزيد صيتان يوسف عماري
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2018/4/24

تاريخ الميلاد:

1965/12/9

المؤهلات العلمية

ماجستير علوم مالية ومصرفية

بكالوريوس تمويل

الخبرات العملية:

خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك

الأهلي الأردني وبنك عمان للاستثمار والبنك العربي العقاري

عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:



السيد سلامة ياسر سلامة تيم
عضو هيئة المديرين - المدير العام

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2016/7/20

تاريخ الميلاد:

1978/10/16

المؤهلات العلمية

درجة البكالوريوس في المحاسبة والماجستير في إدارة الأعمال /
المحاسبة من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

خبرة في الخدمات المصرفية لمدة 5 أعوام من عام 2000
ولغاية عام 2005

عمل كمحاضر غير متفرغ في الجامعة الأردنية

عمل في قطاع الاستثمار لأكثر من 16 عام

يشغل منصب المدير العام وعضو هيئة المديرين

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد

نبذه عن الشركة

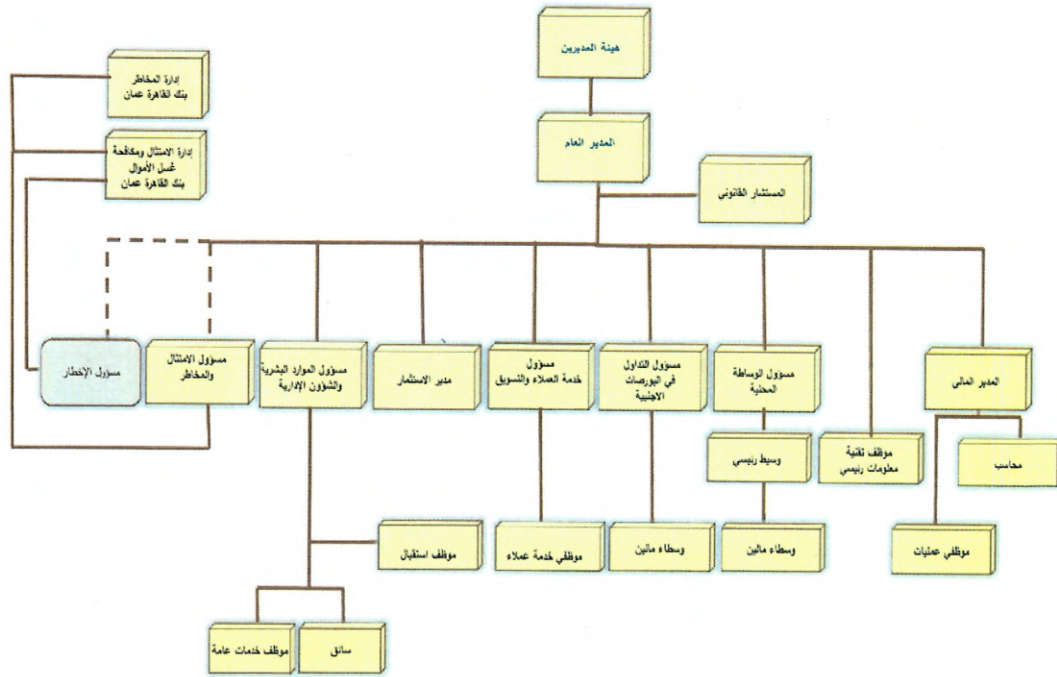
تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، و حصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيّات والأرباح المدوّرة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما تم زيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار أردني خلال عام 2018 من الأرباح المدوّرة ليصبح رأس مال الشركة 5,500,000 دينار أردني بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018 .

كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

الهيكل التنظيمي



العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2021/12/31 (21) موظف:

العدد	مستوى التعليم
2	ماجستير
16	بكالوريوس
1	دبلوم
2	اقل من توجيهي
21	المجموع

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم ورتبتهم الوظيفية وخبراتهم كما في 2021/12/31:

الاسم من أربعة مقاطع	المؤهل العلمي	الرتبة الوظيفية	الخبرات العملية
1 سلامة ياسر سلامة تيم	ماجستير إدارة أعمال/محاسبة	المدير العام	ما يزيد عن 22 عاما خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والاستثمارية
2 حنان موسى إبراهيم بولس	بكالوريوس محاسبة	المدير المالي	ما يزيد عن 11 عاما خبرة في مجال المالية والعمليات
3 رحمة محمد ضيف الله المومني	ماجستير محاسبة	محاسب رئيسي	خبرة عامين في مجال المالية والعمليات
4 إسلام عاطف محمد علي عمرى	بكالوريوس محاسبة	موظف عمليات	عام خبرة في مجال المالية والعمليات
5 معتز محمد عبد الرحمن جرادات	بكالوريوس قانون	مسؤول التداول في البورصات الأجنبية	ما يزيد عن 16 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
6 عمرو عاكف زكريا قوطة	بكالوريوس تسويق	وسيط مالي - البورصات الأجنبية	ما يزيد عن 7 أعوام خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
7 فادي موسى عبدالله مبدله	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي - البورصات الأجنبية	3 أعوام خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية
8 ليث عصام نعمة الشويحات	بكالوريوس اقتصاد	وسيط مالي - البورصات الأجنبية	عامين خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية
9 رانيا فخري حسن أبو سالم	بكالوريوس هندسة الحاسوب	مساعد مدير الاستثمار	3 أعوام خبرة في مجال الاستثمار
10 محمد عبداللطيف رشيد الداودي	بكالوريوس تسويق	مسؤول الوساطة المحلية	ما يزيد عن 16 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي

11	معتصم "محمد فضل" حمدي التميمي	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي رئيسي-السوق المحلي	ما يزيد عن 17 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
12	وسيم جمال محمود صالح	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	وسيط مالي-السوق المحلي	ما يزيد عن 12 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
13	شرين بسام فؤاد مرمرش	بكالوريوس إدارة أعمال	مسؤول الامتثال والمخاطر	ما يزيد عن 12 عاما خبرة في مجال الامتثال والرقابة والمخاطر
14	روان طعمة سعد الربضي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول الموارد البشرية والشؤون الإدارية	ما يزيد عن 16 عاما خبرة في الموارد البشرية والشؤون الإدارية
15	رعد أمين محمد رمضان	دبلوم نظم معلومات إدارية	موظف الاستقبال	ما يزيد عن 15 عاما خبرة في الأمر الإدارية
16	أحمد "عمر محمد" علي رزق	دون الثانوية العامة	سائق	ما يزيد عن 16 عاما خبرة في الأمر الإدارية
17	علاء موسى محمد تيم	دون الثانوية العامة	موظف خدمات عامة	ما يزيد عن 6 أعوام خبرة في الأمر الإدارية
18	هبة محمد خليل حصوة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول خدمة العملاء والتسويق	ما يزيد عن 17 عاما خبرة في مجال خدمة العملاء والتسويق
19	ديانا علي عزمي عبيد	بكالوريوس اقتصاد أعمال	موظف خدمة عملاء	3 أعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
20	غالية موسى رجا العسفس	بكالوريوس تسويق	موظف خدمة عملاء	عامين خبرة في مجال خدمة العملاء
21	سامر هشام عزالدين صوان	بكالوريوس هندسة برمجيات	موظف تقنية معلومات رئيسي	ما يزيد على 11 عاما خبرة في مجال تكنولوجيا المعلومات

نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولي الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
4	4	غسل الأموال
20	1	منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال
2	2	خدمة العملاء والتعامل معهم إلكترونياً
1	1	آليات تطبيق قرارات مجلس الأمن

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

رغم ظروف جائحة كورونا التي مرت بها المملكة خلال عام 2021 فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز جيد في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2017	60,306,520	22	1.0%
2018	63,408,027	16	1.3%
2019	400,918,294	1	12.3%
2020	27,306,077	26	1.25%
2021	57,954,111	27	1.43%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2021

أظهرت البيانات المالية للعام 2021 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2021	نهاية 31 كانون الأول 2020	نسبة التغير (%)
20,905,042 دينار أردني	21,942,637 دينار أردني	(4.7%)

انخفضت موجودات الشركة إلى 20,905,042 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2021 بانخفاض 1,037,595 دينار أردني ونسبة 4.7% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020، حيث انخفض رصيد النقد الى 7,435,495 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2021 مقارنة مع 9,514,844 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2020، كما ارتفعت الاستثمارات من خلال أدوات الدخل الثابت بقيمة 236,726 دينار أردني و بنسبة 16% مقارنة مع 31 كانون الأول 2020.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2021	نهاية 31 كانون الأول 2020	نسبة التغير (%)
10,375,598 دينار أردني	12,468,138 دينار أردني	(17%)

انخفضت مطلوبات الشركة إلى 10,375,598 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2021 بانخفاض بلغ 2,092,540 دينار ونسبة 17% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2020 وذلك بشكل مباشر نتيجة انخفاض بند بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة حيث انخفض بقيمة 1,757,788 دينار أردني و بنسبة 90% ليصل الى 200,538 دينار اردني في نهاية 31 كانون الأول 2021

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2021	نهاية 31 كانون الأول 2020	نسبة التغير (%)
2,348,461 دينار أردني	1,553,817 دينار أردني	51%

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,348,461 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2021 بارتفاع بلغ 794,644 دينار وبنسبة 51% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2020. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 975,513 دينار مشكلة 42% من إجمالي الإيرادات لسنة 2021، حيث ارتفعت بقيمة 312,502 دينار وبنسبة 47%، نتيجة ارتفاع حجم التداول خلال العام.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 909,847 دينار خلال عام 2021 مشكلة نحو 39% من إجمالي الإيرادات لسنة 2021 مقابل 369,933 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 146% نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة حسابات التمويل على الهامش خلال العام 2021 والاعتراف بفوائد معلقة لأحد الحسابات بعد انتهاء القضية.
- حققت الشركة سنة 2021 مبلغ 243,669 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 10% من إجمالي الإيرادات لسنة 2021، بانخفاض 5%، نتيجة انخفاض متوسط المبالغ المودعة وانخفاض متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2021.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2021	نهاية 31 كانون الأول 2020	نسبة التغير (%)
920,805 دينار أردني	788,626 دينار أردني	17%

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2021 بقيمة 132,179 دينار وبنسبة 17% لتصل إلى 920,805 دينار مقارنة مع 788,626 دينار في عام 2020.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2021	نهاية 31 كانون الأول 2020	نسبة التغير (%)
1,020,977 أردني	550,003 دينار أردني	86%

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,427,656 دينار للعام 2021 قبل الضرائب مقارنة مع 765,191 دينار للعام 2020، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 662,465 دينار ونسبة 87%، إلا أن صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل ارتفع بقيمة 470,974 دينار ليصل إلى 1,020,977 دينار أردني خلال عام 2021 مقارنة مع أرباح بلغت 550,003 دينار خلال عام 2020.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2017	1,019,774	11,763,617
2018	1,470,797	9,131,620
2019	801,943	8,931,470
2020	550,003	9,474,499
2021	1,020,977	10,529,444

قامت الشركة خلال عام 2018 بتوزيع أرباح بقيمة 4,000,000 دينار أردني وبرفع رأس المال بمقدار 500,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2019 قامت الشركة بتوزيع أرباح بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة.

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2022.

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

14 شباط 2022

يزيد المفتي

رئيس هيئة المديرين

يزيد المفتي


إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية


إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.


لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2021/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقرر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقرر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة ديلويت أند توش، حيث بلغت أتعاب مدقي حسابات الشركة لعام 2021 مبلغ 6,500 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


سلامه تيم
المدير العام


حنان بولس
المدير المالي


عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

14 شباط 2022

الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الشريك
د	قائمة التدفقات النقدية

صفحة
٣٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٥٣٠٠

الى الشريك
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية والايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وادائها 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 . كما أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق الأخلاق للمحاسبين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد 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 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 ان 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 إيقاف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل 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 بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع 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 والتزوير والحذف المتعمد وسوء التحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً 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 الأحداث 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 والأحداث 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 البيانات المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٢١ آذار ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
الموجودات المتداولة :			
٩,٥١٤,٨٤٤	٧,٤٣٥,٤٩٥	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٧٥٧,٧٠١	٤,٩٤٥,١٣٣	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٧٢	١٢١,٠٥٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٢,٢٥٠	٤٠٢,٥٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٣,٤٨٨	١,٧٣٠,٢١٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٠,٣١٨	١٤٤,٣٨٧	٧	ذمم مدينة - بالصافي
٤,٧٧١,٨٠٧	٥,٣٩٦,٧٩٤	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٢٥٦,٢٢٥	٣,٧٦٦	١٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٠١,٥٣١	٢٩٤,٩٢٨	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢١,٤٤٠,٢٣٦	٢٠,٤٧٤,٣٥١		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة :			
٢,٤٢٣	٢,٠٦٧	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٨,٦٧٤	٥٤,٢٠٥	١١	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٣١,٣٠٤	٣٧٤,٤١٩	١٢/٢٤	موجودات حق استخدام - بالصافي طويلة الاجل
٥٠٢,٤٠١	٤٣٠,٦٩١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢١,٩٤٢,٦٣٧	٢٠,٩٠٥,٠٤٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات المتداولة :			
١,٩٥٨,٣٢٦	٢٠٠,٥٣٨		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
٧,٧٣٠,٠٣٨	٧,٢٦٧,٤٤٨	١٢	ذمم دائنة
١٨,٧٦٥	٢٩,٢٣٦		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
-	-	١٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٣٠٧	٤,٠٨١	ج/١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٣٦,٨٠٩	٢,٢٤٥,٢٠٧	ب/١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٩,٠٠٣	٢٠٥,١١٦	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٣٠٠	٣٢,٦٧٤	ب/٢٤	التزامات لقاء حق الاستخدام - قصيرة الاجل
١٢,٠٨٤,٥٤٨	٩,٩٨٤,٣٠٠		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة :			
٣٨٣,٥٩٠	٣٩١,٢٩٨	ب/٢٤	التزامات لقاء حق الاستخدام - طويلة الاجل
٣٨٣,٥٩٠	٣٩١,٢٩٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٢,٤٦٨,١٣٨	١٠,٣٧٥,٥٩٨		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك :			
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢,٣٧٣,٢٨٨	٢,٥١٦,٠٥٤		الإحتياطي الإجباري
٢,٧٦٤	٣٦,٧٣٢		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٥٩٨,٤٤٧	٢,٤٧٦,٦٥٨		الأرباح المدورة
٩,٤٧٤,٤٩٩	١٠,٥٢٩,٤٤٤		مجموع حقوق الشريك
٢١,٩٤٢,٦٣٧	٢٠,٩٠٥,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
الإيرادات :		
٦٦٣,٠١١	٩٧٥,٥١٣	١٥ صافي إيرادات الوساطة المالية
٣٦٩,٩٣٣	٩٠٩,٨٤٧	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٦,٥١٥	٦,٧٩٤	١٦ أتعاب إدارة محافظ استثمارية
٦٨٤	٥,١١٦	أرباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٨,٨١٨	١٤,٦٤١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٢٠	٢,٢٤٧	توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٥٠	٥,٨١٢	توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٣٤٧	١٢٢,٤٨٤	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٦,٥٨٧	٢٤٣,٦٦٩	١٧ إيرادات الفوائد
٦٣,٨٥٢	٦٢,٣٣٨	إيرادات أخرى
١,٥٥٣,٨١٧	٢,٣٤٨,٤٦١	اجمالي الإيرادات
٦٧٧,٢٤١	٨٠٤,٣٨٨	٢١ <u>ينزل : مصاريف إدارية وعمومية</u>
٦٤,٩٦٨	٦١,١٨٦	استهلاكات واطفاءات
٤٦,٤١٧	٥٥,٢٣١	مصاريف فوائد وعمولات
٧٨٨,٦٢٦	٩٢٠,٨٠٥	مجموع المصاريف
٧٦٥,١٩١	١,٤٢٧,٦٥٦	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢١٥,١٨٨)	(٤٠٦,٦٧٩)	١١٣ (مصرف) ضريبة الدخل
٥٥٠,٠٠٣	١,٠٢٠,٩٧٧	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل :		
(٦,٩٧٤)	٣٣,٩٦٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٣,٠٢٩	١,٠٥٤,٩٤٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

. إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

نوع	الأرباح المدة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٤٧٤,٤٩٩	١,٥٩٨,٤٤٧	٢,٧٦٤	٢,٣٧٣,٢٨٨	٥,٥٠٠,٠٠٠
١,٠٢٠,٩٧٧	١,٠٢٠,٩٧٧	-	-	-
٣٣,٩٦٨	-	٣٣,٩٦٨	-	-
١,٠٥٤,٩٤٥	١,٠٢٠,٩٧٧	٣٣,٩٦٨	-	-
-	(١٤٢,٧٦٦)	-	١٤٢,٧٦٦	-
١,٠٥٢٩,٤٤٤	٢,٤٧٦,٦٥٨	٣٦,٧٣٢	٢,٥١٦,٠٥٤	٥,٥٠٠,٠٠٠
٨,٩٣١,٤٧٠	١,١٢٤,٩٦٣	٩,٧٣٨	٢,٢٩٦,٧٦٩	٥,٥٠٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٣	٥٥٠,٠٠٣	-	-	-
(٦,٩٧٤)	-	(٦,٩٧٤)	-	-
٥٤٣,٠٢٩	٥٥٠,٠٠٣	(٦,٩٧٤)	-	-
-	(٧٦,٥١٩)	-	٧٦,٥١٩	-
٩,٤٧٤,٤٩٩	١,٥٩٨,٤٤٧	٢,٧٦٤	٢,٣٧٣,٢٨٨	٥,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير المتراكم في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي اجباري
الرصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير المتراكم في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي اجباري
الرصيد نهاية السنة

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المستقل المرفق.

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٦٥,١٩١	١,٤٢٧,٦٥٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٦٤,٩٦٨	٦١,١٨٦	إستهلاكات وإطفاءات
٢٤,٦٠٠	٢٠,٣٧٦	الفائدة على التزامات التأجير التمويلي
(٦٨٤)	(٥,١١٦)	(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متحققة
٣٤٨,٠٤٨	٧,٩٩٩	ديون معدومة
(١٣٤,٣٤٧)	(١٢٢,٤٨٤)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٨,٨١٨)	(١٤,٦٤١)	(أرباح) بيع موجودات مالية
١,٠١٨,٩٥٨	١,٣٧٤,٩٧٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٦٩٧)	١٢٠,٠٢٦	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(١,٢١١,٤٣٢)	(٦٣٠,٨٥٠)	(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١١٩,٤٣٧	(٩٨,٩٨٠)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠,٥٤٠)	(٤٧,١٧٦)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١,٧٣١,٩٧٩	(٤٦٢,٥٩٠)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(١,٤٧١)	١٠,٤٧١	الزيادة (النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٣٨,٨٢٦)	-	(النقص) في مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٢٥٦,٢٢٥)	٢٥٢,٤٥٩	النقص (الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤٤,٧٢٤	(٥٣,٨٨٧)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
١,٣٨٣,٩٠٧	٤٦٤,٤٤٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩٥,٥٨٧)	(١٩٨,٢٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٨٨,٣٢٠	٢٦٦,١٦٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٣٥٤,٦٠٣)	(١٨٩,٠٨٢)	التغير في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ اشهر)
(٣,٨٧٥)	(٦,١٧٨)	شراء موجودات ثابتة
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٠٢,٥٨٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٧,٦٠١)	(٢٤١,٣٠٧)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٤,٦٤١	المتحصل من بيع موجودات مالية
-	٨١,٣٧٩	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٢,٧١٧,٥٧٩)	(٥٤٤,٦٣٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥١,٧٠٠)	(٤٣,١٠٠)	المسدد من التزامات التأجير التمويلي
(٥١,٧٠٠)	(٤٣,١٠٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٦٨٠,٩٥٩)	(٣٢١,٥٦١)	(النقص) في النقد
٩,٢٣٧,٤٧٧	٧,٥٥٦,٥١٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٧,٥٥٦,٥١٨	٧,٢٣٤,٩٥٧	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل حيث كانت آخر زيادة لرأس المال خلال العام ٢٠١٨ ليصبح ٥,٥ مليون دينار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:-

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.
- الأبحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد 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 ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل إدارة المجموعة (بنك القاهرة عمان) والتي تبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- أن الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢٥).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - نم مدينة وضم مدينة لعملاء الهامش
- تظهر الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
 - يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة والذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ب - الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ١٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ج - موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم إطفائها بمعدل ٢٥٪ سنوياً .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة .
- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الدخل للسنة .

د - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) 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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

هـ - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

ز - التقااص

يتم إجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ح - المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

ط - الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس :

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

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 ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

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 إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

ي - الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

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 :

- أدوات 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 التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :
- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ك - التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة) ان وجدت.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، 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) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً 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 وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

ل - الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة أو الرصيد قد تدنى إنتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إنتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

م - تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإنتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإنتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المستأجر أو المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزاماته الإنتمانية للشركة بالكامل.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المستأجر أو المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

ن - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات عقود التأجير الصادرة التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستمحاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن المعلومات الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإفراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتأجير الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

س - الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

ع - عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

ف - المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

ص - 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 بفضول 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.

ع - عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تقوم الشركة باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون الشركة مؤجراً بسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - 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 الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . 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:

- تقييم نموذج الأعمال :
يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.
- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات و المعدات المستخدمة في الدولة وكذلك تقوم الادارة بتقييم كفاية الايضاحات المتعلقة ، 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 وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

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

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف 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 مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً 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.

- الإعتراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد اثر جوهري او مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١٣	٣٩١
٨,٥٦٩,٣٤٤	٥,١٥٤,٤١٣
٩٤٥,٣٨٧	٢,٢٨٠,٦٩١
٩,٥١٤,٨٤٤	٧,٤٣٥,٤٩٥

نقد في الصندوق
حسابات لدى بنك القاهرة عمان
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أ- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٧٦٢,٢٣٥	٤,٩٥١,٣١٧
(٤,٥٣٤)	(٦,١٨٤)
٤,٧٥٧,٧٠١	٤,٩٤٥,١٣٣

ايداعات تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
وأقل من سنة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع

- تشمل ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال العام ٢٠٢١ وديعة الشركة في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٤,٧٦%، خلال العام ٢٠٢٠ كان لدى الشركة ودائع في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة ٤,٣٠% .

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع خلال العام كانت كما يلي :

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٧٨٨	٤,٥٣٤
(٥,٢٥٤)	١,٦٥٠
٤,٥٣٤	٦,١٨٤

رصيد بداية السنة
المحول من (الى) مخصص الخسارة
الائتمانية المتوقعة - ذمم مدينة
رصيد نهاية السنة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
-	٥٤,٢٢٠
٢٢,٠٧٢	٦٦,٨٣٩
٢٢,٠٧٢	١٢١,٠٥٩

أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية :
مدرجة بالسوق المالي الاردني
مدرجة بأسواق مالية خارجية

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٨٧١,٦٠٣	٧٣٥,٥٧٩	
(٦١١,٢٨٥)	(٥٩١,١٩٢)	
٢٦٠,٣١٨	١٤٤,٣٨٧	

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ينزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
ذمم مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم مدينة خلال العام كانت كما يلي :

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٨,٠٢٥	٦١١,٢٨٥		
-	(٧,٩٩٩)		
٧,٧٤١	(٥,٨٦٣)		
٥,٢٥٤	(١,٦٥٠)		
٢٦٥	(٤,٥٨١)		
٦١١,٢٨٥	٥٩١,١٩٢		

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة خلال السنة
محول (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
- ذمم التعامل بالهامش مدينة
محول (الى) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
- ودائع
محول (الى) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٢٧,٧٦١	٣,٣٥٥	
١٦,٧٣٨	١٤,٩٣٢	
١١٥,٨١٩	١٢٦,١٠٠	
٢٦٠,٣١٨	١٤٤,٣٨٧	

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

في تقدير ادارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

٨ - ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٥,٧٩٧,٤٥٧	٦,٤٢٨,٣٠٦	(٣٣,٢٥٥)
(٣٣,٢٥٥)	(٩٩٢,٣٩٥)	٥,٣٩٦,٧٩٤
٤,٧٧١,٨٠٧		

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ينزل : فوائد معلقة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
ذمم التعامل بالهامش مدينة

ان الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة
خلال العام كانت كما يلي :

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٢٢,٧٧٩	٩٩٢,٣٩٤	-	-
(٣٤٨,٠٤٨)	-	-	-
٢٥,٤٠٤	-	-	-
(٧,٧٤١)	٥,٨٦٣	٩٩٢,٣٩٤	٩٩٨,٢٥٧

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة خلال السنة
فوائد معلقة
محول من (الى) مخصص الخسارة الائتمانية
المتوقعة - ذمم مدينة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت اعمار ذمم عملاء التعامل بالهامش كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٨٤,٧٥١	٨٢,١١٠	٧٩٧,١٢٠
٢٨٧,٣٧٠	٤,٥١٧,٥٦٤	٤,٧٧١,٨٠٧
٤,٣٩٩,٦٨٦		
٤,٧٧١,٨٠٧		

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٩٠ يوم
أكثر من ٩١ يوم

٩ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٤٢,٩٤٧	٤٦,٩٢٨	
٢٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	
١٠١,٩٥٥	١٠٨,٥٦٥	
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	
١,٤١٨	٧٠,٢٢٤	
٢٠١,٥٣١	٢٩٤,٩٢٨	

مصاريف مدفوعة مقدما
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
ايرادات مستحقة
موجودات ضريبية مؤجلة
أخرى

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢٢٤,٩١٠	٢٢٦,٤١٠	
١,٥٠٠	١,٥٠٠	
٢٢٦,٤١٠	٢٢٧,٩١٠	
(٢٢٣,٩٨٧)	(٢٢٥,٨٤٣)	
٢,٤٢٣	٢,٠٦٧	

رصيد بداية السنة
الإضافات
رصيد نهاية السنة
الإطفاء المتراكم *

٢٥

٢٥

نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٢٢,٦٣٠	٢٢٣,٩٨٧
١,٣٥٧	١,٨٥٦
٢٢٣,٩٨٧	٢٢٥,٨٤٣

الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٩٧٠	٢٠٢,٨٢٦	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣٢,٥٦٨	
	٦,١٧٨	-	-	٦,١٧٨	
(٢,٠٢٤)	(٢٨,٩٣٤)	-	-	(٣٠,٩٥٨)	
٦١,٩٤٦	١٨٠,٠٧٠	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٠٧,٧٨٨	
الرصيد في بداية السنة					
الاضافات					
الاستبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٧٥٤	١٩٢,٦٠٦	٩٢,٤٥٨	١٥,٠٧٦	٣٦٣,٨٩٤
الاضافات	١٩٠	٥,٨١٠	١٤,٦٣٩	-	٢٠,٦٣٩
الاستبعادات	(٢,٠٢٤)	(٢٨,٩٣٦)	-	-	(٣٠,٩٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦١,٩٢٠	١٦٩,٤٩٠	١٠٧,٠٩٧	١٥,٠٧٦	٣٥٣,٥٨٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٦	١٠,٥٨٠	٤٠,٦٧٥	٢,٩٢٤	٥٤,٢٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أثاث ومفروشات	ادوات مكتبية واجهزة ومعدات	ديكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٩٧٠	١٩٨,٩٥١	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٢٨,٦٩٣	
-	٣,٨٧٥	-	-	٣,٨٧٥	
٦٣,٩٧٠	٢٠٢,٨٢٦	١٤٧,٧٧٢	١٨,٠٠٠	٤٣٢,٥٦٨	
الرصيد في بداية السنة					
الاضافات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٦٢,٣١١	١٨٨,٣٢٤	٧٧,٨١٩	١٥,٠٧٦	٣٤٣,٥٣٠
الاضافات	١,٤٤٣	٤,٢٨٢	١٤,٦٣٩	-	٢٠,٣٦٤
الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٧٥٤	١٩٢,٦٠٦	٩٢,٤٥٨	١٥,٠٧٦	٣٦٣,٨٩٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢١٦	١٠,٢٢٠	٥٥,٣١٤	٢,٩٢٤	٦٨,٦٧٤

بلغت قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ما قيمته ٣٥٦,٢٩٣ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وما قيمته ٢٤٠,١٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٢ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٥١,٩٢٥	٥٠٠,٦٣٦
٢,١٣٨,٧٩٩	٥,١٥٨,٢٧٧
٥,١٣٩,٣١٤	١,٦٠٨,٥٣٥
٧,٧٣٠,٠٣٨	٧,٢٦٧,٤٤٨

ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية ومحلية - دينار أردني
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - دولار أمريكي
ذمم عملاء أسواق إقليمية وأجنبية - عملات أخرى

١٣ - ضريبة الدخل

أ - بند وفر / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢١٥,١٨٨	٤٠٦,٦٧٩
٢١٥,١٨٨	٤٠٦,٦٧٩

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *

* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤٪ المتحققة داخل المملكة و ١٠٪ للأرباح الخارجية.

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,١١٧,٢٠٨	٢,٠٣٦,٨٠٩
٢١٥,١٨٨	٤٠٦,٦٧٩
٢,٣٣٢,٣٩٦	٢,٤٤٣,٤٨٨
(٢٩٥,٥٨٧)	(١٩٨,٢٨٠)
٢,٠٣٦,٨٠٩	٢,٢٤٥,٢٠٨

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

ج - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٨٢	٣٠٧
(٧٧٥)	٣,٧٧٤
٣٠٧	٤,٠٨١

الرصيد في بداية السنة
المضاف / (المستبعد) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة حيث قامت الشركة بالاعتراض على القرار امام المحاكم المختصة وصدر قرار محكمة البداية الضريبية لصالح الشركة، الا انه تم استئناف القرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت منظوره امام محكمة الاستئناف.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم الشركة بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٢٠.

هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
١١٣,٤٩٧	١٦٠,٤٩٧
٤٨,٣٨٧	٣٨,٧٨٨
٩٠,٩٥٢	-
٥,٧٢٨	٥,٥٠٩
٤٣٩	٣٢٢
٢٥٩,٠٠٣	٢٠٥,١١٦

مخصص رواتب ومنافع موظفين
مصاريف مستحقة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
امانات عملاء
أخرى

١٥ - صافي إيرادات الوساطة المالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٨٣,٢٦٥	١٩٦,٤٧٣
٥٧٩,٧٤٦	٧٧٩,٠٤٠
٦٦٣,٠١١	٩٧٥,٥١٣

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي

١٦ - أتعاب إدارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة وإداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

١٧ - إيرادات الفوائد
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥٦,٥٨٧	٢٤٣,٦٦٩
٢٥٦,٥٨٧	٢٤٣,٦٦٩

إيرادات فوائد بنكية *

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال السنة عن الودائع المربوطة في بنك القاهرة عمان والبنك الاستثماري.

١٨ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

السنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائده	ايرادات عمولات بالصادف	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣١	٦٧,٢١٩	٢٥,٤١٠	-	-	-	٦,٢٠٣,٢٥١
-	-	-	-	٣,٧٦٦	-	-
-	٤٢,٤٣٠	١٨,١٣٢	٩,٢٠٠	٦٤١,٤١٤	-	-
-	-	٦,٠٠٠	٢,١٠٩	-	-	٦١٠

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***
مصرف الصفا

السنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائده	ايرادات عمولات بالصادف	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٦	٥٣,١٦٦	١٤,٤٨٧	-	-	-	١٠,٨١٩,٣٤٤
-	-	-	-	٢٥٦,٢٢٤	-	-
-	٢٠,١٩٧	١٥,٩٧٣	٤٠٨	٣٤٣,٩٣٨	-	-
-	-	٨,٦٩٧	-	-	-	-

بنك القاهرة عمان *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***
مصرف الصفا

عناصر خارج قائمة المركز المالي :

- كان هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش.م.ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٨,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٢٩,٥٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٤,٧٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- * الشركة المالكة.
- ** شركة شقيقة.
- *** يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان .

١٩ - النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٥١٤,٨٤٤	٧,٤٣٥,٤٩٥
(١,٩٥٨,٣٢٦)	(٢٠٠,٥٣٨)
٧,٥٥٦,٥١٨	٧,٢٣٤,٩٥٧

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
بنوك دائنة

٢٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٩٧,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٣٩,٩٣٢	٤٩٠,٦٤٤	رواتب ومكافآت موظفين
٤٤,٧١٨	٤٥,٥١٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢,٧٥٤	٣,٠١٥	ايجارات
٢٩,٢٢٥	٣١,٥٢٦	مصاريف التأمين
٢,٩٩١	٢,٥٩٧	قرطاسية
٢,٢١٦	٣,١٦٩	مصاريف دعائية وإعلان
٩٦٨	١,٢١٩	ضيافة
١٤,٠٥٧	١٣,٤٥٤	برق، بريد وهاتف
١٦,٩٢٠	٦٧,٦٠٣	اتعاب مهنية
١,٢٠٦	١,٤٠٢	مصاريف تدريبية ومؤتمرات
٤٥,٠٢٧	٤٣,٩٩٩	الرسوم والاشتراكات
٤,٢٩٦	٥,٢٠١	تنظيفات
١,٠٨٨	١,٢٦٧	صيانة سيارات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديريين
١٥,١٣٩	١٣,٩١٦	مصاريف صيانة
٨,٤٤٨	٨,٤٦٠	مياه وكهرباء
٨,٣١٠	٣,١٠٧	مصاريف قضايا
١٧,٤٢٨	٢٢,٦٥٣	مصاريف الحفظ الامين
٧,٥١٨	٣٠,٦٣٩	اخرى
<u>٦٧٧,٢٤١</u>	<u>٨٠٤,٣٨٨</u>	

٢٢ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٧١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٧١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا المقامة ضد الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,٠٥٠,٢٦٥ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية وبلغت القضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية ما يعادل ٤٠,٣٤٤ دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني وإدارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك .

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٧ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٠,٥٢٩,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٤٧٤,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢١,٤٤٠,٢٣٦	٢٠,٤٧٤,٣٥١
١٢,٠٨٤,٥٤٨	٩,٩٨٤,٣٠٠
٩,٣٥٥,٦٨٨	١٠,٤٩٠,٠٥١

موجودات متداولة

ينزل : مطلوبات متداولة

الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

- فيما يلي الحركة على أرصدة التعرضات المتعلقة بالذمم المدينة و ذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨٠٢,٩٧٨	٦,٩٢٥,٢٨٦	٢,١١٦,٩٠٨	-	٤,٨٠٨,٣٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥١٦,٩٨٦	١,٧٦٥,٢٩٨	٣٠٣	-	١,٧٦٤,٩٩٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٣٣,٩٣٤)	(١,٥٢٦,٦٩٩)	(٩٤٨,٣٦٠)	-	(٥٧٨,٣٣٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
٥٨٧,٣٠٤	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٤٨,٠٤٨)	-	-	-	-	التعرضات المدومة
٦,٩٢٥,٢٨٦	٧,١٦٣,٨٨٥	١,١٦٨,٨٥١	-	٥,٩٩٥,٠٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتعلقة بذمم المدينة وذمم العملاء التعامل بالهامش المدينة هي كما يلي :

٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٢٠	-	-	-	١,٦٠٠,٦٥٩	١,٩٢٠,٨٠٤	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (١) خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الأثر على مخصص التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٦٥٠)	-	-	-	-	٥,٢٥٤	المحول من (إلى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ودائع)
-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤,٥٨١)	-	-	-	-	(٤,٥٨١)	(موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
٥,٥٦٢	-	-	-	(٥,٥٦٢)	٢٥,٤٠٤	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	(٧,٩٩٩)	(٣٤٨,٠٤٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
٢,٣٥١	-	-	-	١,٥٨٧,٠٩٨	١,٦٠٣,٦٧٩	صافي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة

د - مخاطر أسعار الفوائد

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١</u>		
<u>١ - ٪</u>	<u>١ + ٪</u>	
دينار	دينار	
(٤٩,٤٥١)	٤٩,٤٥١	الربح (الخسارة) للسنة
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠</u>		
<u>١ - ٪</u>	<u>١ + ٪</u>	
دينار	دينار	
(٤٧,٥٧٧)	٤٧,٥٧٧	الربح (الخسارة) للسنة

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤- عقود الإيجار

أ - موجودات حق الاستخدام - بالصافي
تقوم الشركة باستئجار المباني ، أن متوسط مدة الإيجار ١٥ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٧٤,٥٥٢	٤٣١,٣٠٤
-	(١٨,١٩٤)
٤٧٤,٥٥٢	٤١٣,١١٠
-	-
(٤٣,٢٤٨)	(٣٨,٦٩١)
٤٣١,٣٠٤	٣٧٤,٤١٩

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
الرصيد في بداية السنة (المعدل)
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
رصيد في نهاية السنة

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٩١,٩٩٠	٤٦٤,٨٩٠
-	(١٨,١٩٤)
٤٩١,٩٩٠	٤٤٦,٦٩٦
-	-
٢٤,٦٠٠	٢٠,٣٧٦
(٥١,٧٠٠)	(٤٣,١٠٠)
٤٦٤,٨٩٠	٤٢٣,٩٧٢

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
الرصيد في بداية السنة (المعدل)
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : المدفوع خلال الفترة
رصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨١,٣٠٠	٣٢,٦٧٤
٣٨٣,٥٩٠	٣٩١,٢٩٨
٤٦٤,٨٩٠	٤٢٣,٩٧٢

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

خلال أقل من سنة
أكثر من سنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:
بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٥٣٦,٩١٠ دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٦,٧٠٠	٥١,٧٠٠
٢٩٧,٦٧٥	٢٩٧,٦٧٥
٢٥٠,٠٤٧	١٨٧,٥٣٥
٦٠٤,٤٢٢	٥٣٦,٩١٠

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

ج - المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٣,٢٤٨	٣٨,٦٩١
٢٤,٦٠٠	٢٠,٣٧٦
٦٧,٨٤٨	٥٩,٠٦٧

إستهلاك موجودات حق استخدام للسنة
الفائدة خلال السنة
إجمالي المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار خلال السنة

٢٥ - 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.

تتطبق 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
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.	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.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، 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.	

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 وضمانات حاملي الوثائق.

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). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً 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.

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.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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 تتطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف 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 الاستثمارات المحفوظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
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 .

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

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

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم 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 الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

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 تفِ 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.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. 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 أيضًا 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) .</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>
<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية</p> <p>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 (المقرض) 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.</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>
<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .</p>	<p>لا يوجد تاريخ سريان محدد</p>
<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة</p> <p>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 المُعَدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.
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 جنباً 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.	لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.
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 أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
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:	
• 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 (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.	

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 والمقطوعة 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.

تتطبق 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 ضريبة 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 .

٢٧ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المداخلات الهامة	مداخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة	
				٢٠٢٠	٢٠٢١
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	المداخلات المستخدمة	العلاقة	دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المحملة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٢,٠٧٢	١٢١,٠٥٩
	لا ينطبق	الأسعار المحملة في الأسواق المالية	المستوى الثاني	١٦٢,٢٥٠	٤٠٢,٥٧٥
				١٨٤,٣٢٢	٥٢٣,٦٣٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠٢١ كانون الأول	
	القيمة الحالية	القيمة التقديرية	القيمة الحالية	القيمة التقديرية
المستوى الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار
	٤,٨٢٤,٤٨٠	٤,٧٥٧,٧٠١	٥,٠٠٩,٥٠٨	٤,٩٤٥,١٣٣
المستوى الثاني	١,٥٢٨,٦٦٤	١,٤٩٣,٤٨٨	١,٧٦٦,٣٩٠	١,٧٢٠,٢١٤
	٦,٣٥٣,١٤٤	٦,٢٥١,١٨٩	٦,٧٧٥,٨٩٨	٦,٦٦٥,٣٤٧

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالكلية المغطاة

مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنموذج تفسير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .