

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

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

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٧٤٢١

الى الشريك  
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

## تقرير حول القوائم المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

### اساس الرأي

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

# Deloitte.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في 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 ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك .

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

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط 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 على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة 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 بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.



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

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن  
٢٨ آذار ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)  
شفيق كميل بطشون  
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
إجازة رقم (٧٤٠)  
010103



قائمة (أ)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دين	دين		
ار	ار		
<u>الموجودات</u>			
الموجودات المتداولة :			
٢,٨٠٥,٥٤٢	٢,٥٧٢,٦٤٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك - بالصافي
٩٦٥,٧٩٤	١,٣٤١,٠٢٧	٦	ذمم مدينة - بالصافي
١١٦,٠١١	١١٩,٨٤٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٨٧,٣٤٧	٤,٠٣٣,٥١٧		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة :			
١٢,٣٥٦	١١,٨٥٧	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٨٩٩,٧٠٣	٤,٠٤٥,٣٧٤		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>			
المطلوبات المتداولة :			
٣٥٠,٤٣٢	٣٠٤,٧٦٣	٩	ذمم عملاء دائنة
١١٩,٣٩٦	١٣٩,٢٠٥	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣٨,٣٤٣	٥٧,٤٩٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٨,١٧١	٥٠١,٤٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الشريك :			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١١٨,٦١٧	١٣٩,٧٨٢	١٢	الإحتياطي الإجباري
٢٧٢,٩١٥	٤٠٤,١٣٠		الأرباح المدورة
٣,٣٩١,٥٣٢	٣,٥٤٣,٩١٢		مجموع حقوق الشريك
٣,٨٩٩,٧٠٣	٤,٠٤٥,٣٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

قائمة (ب)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول					
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار		دينار	دينار	
الإيرادات :					
٧٢,٥٣٦	١٣١,٦٥٥	١٣	٧٢,٥٣٦	١٣١,٦٥٥	عمولة بيع و شراء اوراق مالية
١٧٥,٥٥٧	١٧٤,٠٠٤	٥	١٧٥,٥٥٧	١٧٤,٠٠٤	إيرادات فوائد دائنة
١,٧٢٧	١,٢٥٩		١,٧٢٧	١,٢٥٩	إيرادات اخرى
٢٤٩,٨٢٠	٣٠٦,٩١٨		٢٤٩,٨٢٠	٣٠٦,٩١٨	مجموع الإيرادات
ينزل : المصاريف :					
(٨٢,٠٥٨)	(٩١,٨٦٩)	١٤	(٨٢,٠٥٨)	(٩١,٨٦٩)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٣٨٢)	(٣,٣٨١)	٨	(٤,٣٨٢)	(٣,٣٨١)	استهلاكات
٦٥	(٢١)	٥ و ٦	٦٥	(٢١)	مخصص (المسترد) من خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٦,٣٧٥)	(٩٥,٢٧١)		(٨٦,٣٧٥)	(٩٥,٢٧١)	مجموع المصاريف و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٣,٤٤٥	٢١١,٦٤٧		١٦٣,٤٤٥	٢١١,٦٤٧	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٤٥,٧٤٧)	(٥٩,٢٦٧)	ج	(٤٥,٧٤٧)	(٥٩,٢٦٧)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١١٧,٦٩٨	١٥٢,٣٨٠		١١٧,٦٩٨	١٥٢,٣٨٠	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (ج)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح	المدفوع
المدة	الاجباري	المدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٦١٧	٢٧٢,٩١٥	٣,٣٩١,٥٣٢
-	-	١٥٢,٣٨٠	١٥٢,٣٨٠
-	٢١,١٦٥	(٢١,١٦٥)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٧٨٢	٤٠٤,١٣٠	٣,٥٤٣,٩١٢
السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
الرصيد في بداية السنة			
الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
الرصيد نهاية السنة			
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٧٢	١٧١,٥٦٢	٣,٢٧٣,٨٣٤
-	-	١١٧,٦٩٨	١١٧,٦٩٨
-	١٦,٣٤٥	(١٦,٣٤٥)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٦١٧	٢٧٢,٩١٥	٣,٣٩١,٥٣٢
السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
الرصيد في بداية السنة			
الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الى الاحتياطي الاجباري			
الرصيد نهاية السنة			

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .



قائمة (د)

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٦٣,٤٤٥	٢١١,٦٤٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			التعديلات :
(٦٥)	٢١	٥ و ٦	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٣٨٢	٣,٣٨١	٨	إستهلاكات
-	٥٥		الخسارة الناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات
١٦٧,٧٦٢	٢١٥,١٠٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل :
(٤١٨,٧١٨)	(٣٧٦,٠٠٨)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٢٠,١٩١)	(٣,٨٣١)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١٩١,٠٩٢	(٤٥,٦٦٩)		(النقص) / الزيادة في ذمم عملاء دائنة
٨٠,٣٩٣	١٩,٨٠٩		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٣٣٨	(١٩٠,٥٩٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥٨,٩٥٦)	(٤٠,١١٦)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨,٦١٨)	(٢٣٠,٧١١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٢٠٧)	(٢,٩٣٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٧)	(٢,٩٣٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٥٩,٨٢٥)	(٢٣٣,٦٤٨)		' ١ صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٨٦٩,٦٨٢	٢,٨٠٩,٨٥٧		النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
			النقد وأرصدة لدى البنوك في في نهاية السنة - قبل طرح مخصص
٢,٨٠٩,٨٥٧	٢,٥٧٦,٢٠٩	٥	خسائر ائتمانية متوقعة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق .

شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار. تمت زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال ايداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الاردن . حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
- من غايت الشركة القيام باعمال بيع و شراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش.
- إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال الأردن و يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية للبنك.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

نقد في الصندوق ولدى البنوك

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

### الأدوات المالية

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

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

### تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

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



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

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لزمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . وبناءً عليه، تم تصنيف الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر 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 .

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتنخيف من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

#### الشطب

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

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

### أدوات الملكية

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

### المطلوبات المالية

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

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

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

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

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

### القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بموجب سعر السوق في بورصة عمان، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .



#### الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٥٪ و ٢٠٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الأرباح أو الخسائر باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

#### ذمم عملاء دائنة

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

#### المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

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

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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



### المخصصات

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

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

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

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

### التقاص

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

### عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

### المصاريف

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

### ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات 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 للتحوط 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 أن الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

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

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

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

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

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

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

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



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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
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) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس 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) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم 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 الإستثمارات المحتفظ 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

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.

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

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

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

### تاريخ السريان

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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. وتقاس 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.



المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
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 تفب المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة	
يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة 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 أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).	

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.	

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار	لا يوجد تاريخ سريان محدد
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .	



## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان  
اول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق  
المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزرعة  
يلغي التعديل متطلب 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 داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

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

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

اول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،  
مع السماح بالتطبيق  
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية  
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- 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 ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

تاريخ السريان  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،  
مع السماح بالتطبيق  
المبكر.

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

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

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

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

- موجودات 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 .



#### ٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

#### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوي اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

#### ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم. كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية (إن وجدت) عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

#### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في الشركة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

#### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

#### إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء الذمم المدينة وأرصدة لدى البنك اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

#### مستويات القيمة العادلة

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

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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 .

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

### ٥ - نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٥٥٩,٨٥٧	٣٧٦,٢٠٩
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
٢,٨٠٩,٨٥٧	٢,٥٧٦,٢٠٩
(٤,٣١٥)	(٣,٥٦١)
٢,٨٠٥,٥٤٢	٢,٥٧٢,٦٤٨

أرصدة لدى البنك \*

ودائع لأجل \*\*

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*\*\*

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٥٣,٤٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤١٢,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

\*\* يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤,٥٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٥٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وتستحق شهريا. بلغت إيرادات الفوائد خلال العام ١٧٤,٠٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٥,٥٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

\*\*\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالودائع البنكية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٩٢٢	٤,٣١٥
٣٩٣	(٧٥٤)
٤,٣١٥	٣,٥٦١

الرصيد في بداية السنة

(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم مدينة - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٢٧٣,٨٦٣	٨٠٩,٣٨٨	
٦٨,٨٢٦	١٥٧,٢٩٤	
(١,٦٦٢)	(٨٨٨)	
١,٣٤١,٠٢٧	٩٦٥,٧٩٤	

ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش \*  
ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية  
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*

\* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٤٥% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٧,١٥٠,٣٤٤ دينار ..

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٦٠١,٠٠٠ دينار وبلغ الرصيد المستغل ١,٢٧٣,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشوئها :

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٣٤١,٠٢٧	٩٦٥,٧٩٤	
١,٣٤١,٠٢٧	٩٦٥,٧٩٤	

١ - ٣٠ يوم

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٨٨	١,٣٤٦
٧٧٤	(٤٥٨)
١,٦٦٢	٨٨٨

الرصيد في بداية السنة  
مخصص (المسترد) من خسائر ائتمانية متوقعة  
الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
١٧,٤١٢	١٤,٤٧٣	
٢٧,٤٣٠	٢٦,٥٣٨	
١١٩,٨٤٢	١١٦,٠١١	

تأمينات كفالات (ايضاح ١٥)  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدما  
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة



٨ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أثاث و آلات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٦٣٦	٢٦,٣٨٠	١٢,٢٤٦	٣,٢٢٥	٥٨,٤٨٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	٢,٩٣٧	-	-	٢,٩٣٧	الكلفة :
-	(١٧٤)	(٢٥١)	-	(٤٢٥)	الرصيد في بداية السنة
١٦,٦٣٦	٢٩,١٤٣	١١,٩٩٥	٣,٢٢٥	٦٠,٩٩٩	إضافات
					إستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
١٢,٩٦٦	١٧,٩٩٧	١١,٩٧٦	٣,١٩٢	٤٦,١٣١	الاستهلاك المتراكم :
٤٠٨	٢,٨٩٢	٤٩	٣٢	٣,٣٨١	الرصيد في بداية السنة
-	(١١٩)	(٢٥١)	-	(٣٧٠)	استهلاك السنة
١٣,٣٧٤	٢٠,٧٧٠	١١,٧٢٤	٣,٢٢٤	٤٩,١٤٢	إستبعادات
٣,٢٦٢	٨,٣٧٣	٢٢١	١	١١,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٦,٦٣٦	٢٥,١٧٣	١٢,٢٤٦	٣,٢٢٥	٥٧,٢٨٠	الكلفة :
-	١,٢٠٧	-	-	١,٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٦٣٦	٢٦,٣٨٠	١٢,٢٤٦	٣,٢٢٥	٥٨,٤٨٧	إضافات
					الرصيد في نهاية السنة
١١,٥٤٩	١٥,٦٣٧	١١,٧٢٦	٢,٨٣٧	٤١,٧٤٩	الاستهلاك المتراكم :
١,٤١٧	٢,٣٦٠	٢٥٠	٣٥٥	٤,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٦٦	١٧,٩٩٧	١١,٩٧٦	٣,١٩٢	٤٦,١٣١	استهلاك السنة
٣,٦٧٠	٨,٣٨٣	٢٧٠	٣٣	١٢,٣٥٦	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية

ان قيمة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل بلغت ٣٨,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣٨,٤٧١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).



٩ - ذمم عملاء دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠٢١	٢٠٢٠
دين	دين
٣٠٤,٧٦٣	٣٥٠,٤٣٢
٣٠٤,٧٦٣	٣٥٠,٤٣٢

المستحق لعملاء الوساطة المالية

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

١٠ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٣١ كان
٢٠٢١	٢٠٢٠
دين	دين
١٣٦,٥٩٦	١١٧,٠٠٥
٢,٦٠٩	٢,٣٩١
١٣٩,٢٠٥	١١٩,٣٩٦

تسوية التداول  
مصاريف مستحقة

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٠
دين	دين
٣٨,٣٤٣	٥١,٥٥٢
٥٩,٢٦٧	٤٥,٧٤٧
(٤٠,١١٦)	(٥٨,٩٥٦)
٥٧,٤٩٤	٣٨,٣٤٣

الرصيد في بداية السنة  
ضريبة الدخل المستحقة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٠
دين	دين
٥٩,٢٦٧	٤٥,٧٤٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح للسنة

- تم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة للعام ٢٠٢١ وبرأي الإدارة فإن المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كافي لتغطية أي التزامات لضريبة الدخل للعام ٢٠٢١ و أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للشركة في العام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وتسديد الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ .

- لم يتم قيد موجودات ضريبية مؤجلة حيث تعتقد الإدارة بإنها غير جوهرية وكذلك لعدم توقع إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

## ١٢ - احتياطي اجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من الربح للسنة قبل ضريبة الدخل السنوية وتحويلها الى الاحتياطي الإجمالي، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. لأغراض هذا القانون فان صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

## ١٣ - عمولة بيع وشراء أوراق مالية يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٦,١٣٩	٧٣,١١٣	إيرادات العمولة
٢٦,٣٩٧	٥٨,٥٤٢	إيرادات العمولة بالهامش
٧٢,٥٣٦	١٣١,٦٥٥	

## ١٤ - المصاريف الادارية والعمومية يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٢,٨٤٣	٥١,٨٥٦	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
١٠,٠١١	١٠,٠١٦	إيجارات (ايضاح ١٦)
٦,٩٤٩	٧,١٣٢	أتعاب مهنية وقانونية
٥,٥٣٥	٥,٥٣٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٤٢٨	٤,٢١٢	مصاريف تأمين
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	مصاريف حاسوب
١,١٩٨	١,١٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٣,٠١٠	١,١٦٠	مصاريف اشتراكات و رخص مهن
١,٥٠٠	٢,٥٠١	رسوم عضوية وساطة السوق
٣٤٩	٦١٧	بريد و هاتف
٦٨٩	٨٩٠	مصاريف ضيافة
٥٠٠	٥٠٠	رسوم مركز ايداع الاوراق المالية
٣٥٠	٣٤٩	رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية
٢٣٢	٢٦٩	مصاريف صيانة
٣,٢٥٩	٣,٤٣٦	اخرى
٨٢,٠٥٨	٩١,٨٦٩	

## ١٥ - التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

١٦ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع أطراف ذات علاقة المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والإدارة التنفيذية العليا للشركة.

- بلغت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي :  
بنود قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
حسابات	حسابات	حسابات	حسابات
جارية	جارية	جارية	جارية
وديعة	وديعة	وديعة	وديعة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠,٠٠٠	٥٥٩,٨٥٧	٢٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٢٠٩

بنك سوسيته جنرال - الاردن \*

\* شركة مالكة

بنود قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٠٥٩	٣,٠٦٨
٢,٠٥٩	٣,٠٦٨

إيرادات

بلغت الفوائد المقبوضة من بنك سوسيته جنرال - الأردن (الشركة المالكة) ٢٠,٩٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٣% للحسابات الجارية و ٥.٥% للوديعة (٢٥,١٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمعدل فائدة ٣% للحسابات الجارية و ٥.٥% للوديعة).

بلغت قيمة مصروف الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (الشركة المالكة) ١٠,٠١٦ دينار خلال العام ٢٠٢١ ( ١٠,٠١١ دينار للعام ٢٠٢٠).

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٠,٧٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، مقابل مبلغ ١٥,٥٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

على الشركة ، التزامات ممكن ان تطرأ، تتمثل في :

- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن (الشركة المالكة) بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٧ - الايجارات

قامت الشركة باستئجار مكاتب بموجب عقود ايجار تشغيلية من شركة بنك سوسيته جنرال-الاردن (الشركة المالكة) . ان فترة الايجار هي سنة واحدة مع قابلية تجديد عقد الايجار بعد تلك الفترة.

تم خلال العام ٢٠٢١ الاعتراف بمبلغ ١٠,٠١٦ دينار كمصروف ايجار في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والمتعلق بالإيجارات التشغيلية ( ٢٠٢٠ : ١٠,٠١١ دينار ).



هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع لدى البنوك بتاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ قائمة المركز المالي كان قائماً طوال السنة ، و يتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة المعقول للتغير

المحتل بمعدلات الفائدة. وفيما يلي أثر التغير في أسعار الفوائد (زيادة) نقصان بفرض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

١+ %		١- %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار		دينار	
٢,٢٠٠		(٢,٢٠٠)	
٢,٢٠٠		(٢,٢٠٠)	

(خسارة) / ربح  
ودیعة

١+ %		١- %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار		دينار	
٢,٢٥٠		(٢,٢٥٠)	
٢,٢٥٠		(٢,٢٥٠)	

(خسارة) / ربح  
ودیعة

٢٠ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر  
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

#### ٢١ - أحداث لاحقة

لاحقا لتاريخ القوائم المالية قامت الشركة الام بتوقيع الاتفاقية النهائية مع بنك المال الأردني بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٢ لشراء ١٠٠٪ من الأسهم المكونة لرأسمال البنك تأتي الاتفاقية بعد الاعلان الأولي عن تلقي البنك عرضا للاستحواذ على ١٠٠٪ من رأسمال البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١ وبتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٠ تمت الموافقة على العرض المقدم من بنك المال الأردني من قبل الهيئة العامة غير العادية للشركة الام بعد موافقة البنك المركزي الأردني على عملية الشراء.