

شركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005

صندوق بريد 940982
عمان 11194 ، الاردن
تلفون : 962 6 5200330
فاكس : 962 6 5692872

محتويات التقرير

الصفحة	البند	التسلسل
3	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية	1
4	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي	2
5	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس	3
5	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	4
6	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيان	5
7	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية	6
12	الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	7
13	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	8
13	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	9
13	التطورات المستقبلية الهامة للشركة	10
14	اتعاب التدقيق للشركة	11
15	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية	12
16	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة	13
17	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة	14
18	البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2021/12/31 من مدققي الحسابات	15

١- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2005/05/16 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية الرائدة والمرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :

١. وساطة مالية
٢. وسيط لحسابه
٣. استشارات مالية
٤. التمويل على الهامش
٥. ادارة إستثمار
٦. إدارة الاصدار " بذل العناية "
٧. امانة الاصدار
٨. حفظ امين

غايات الشركة :

١. المساهمة في شركات اخرى
٢. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
٣. بورصات الأوراق المالية
٤. مكاتب سمسة الأوراق المالية
٥. استشارات تجارية
٦. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
٧. استثمار الأوراق المالية
٨. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
٩. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة

10. وساطة مالية

11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية

12. إبرام العقود والإتفاقيات التجارية

13. دراسات الجدوى الإقتصادية

14. اعداد الدراسات الإقتصادية اللازمة لغايات الشركة

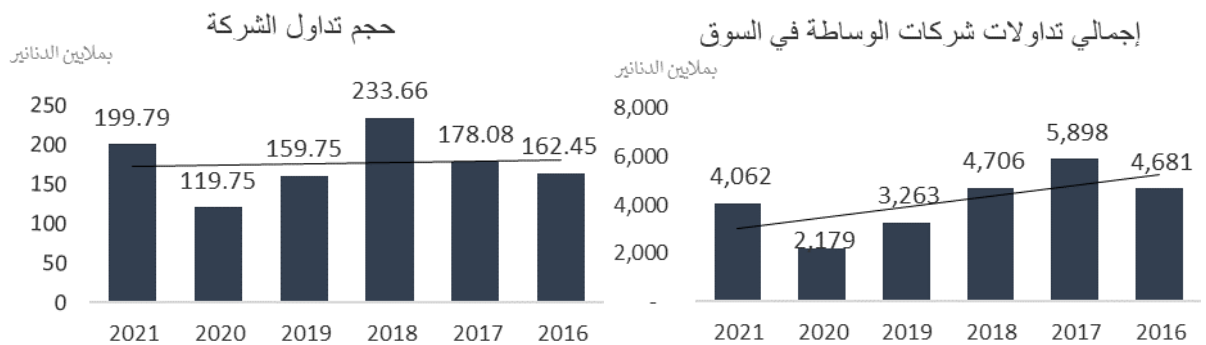
15. ادارة الإستثمار

16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة الخامسة بحصة سوقية بلغت 4.92% في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين ثمانية وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من 2016 وحتى 2021.

السنة	حجم التداول (بالملايين)		ترتيب الشركة	الحصة السوقية
	الشركة	اجمالي تداول شركات الوساطة		
2016	162.5	4,681	57/10	3.5%
2017	178.1	5,898	57/7	3.0%
2018	233.7	4,706	58/5	5.0%
2019	159.8	3,263	56/3	4.9%
2020	119.8	2,179	56/4	5.5%
2021	199.8	4,062	58/5	4.9%



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 16 أيار 2005 بموجب قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 برأسمال قدره 10,000,000 دينار. قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة 2,110,000 دينار ليصبح 12,110,000 دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الأرباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ 2021/12/27 استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2021 ما قيمته 5.23 مليون دينار مقارنة مع 3.41 مليون دينار في عام 2020، أي بارتفاع نسبته (53.7%)، ويعود ذلك الى ارتفاع إيرادات عمولات التداول بنسبة (53.8%) عن العام السابق، في حين ارتفعت إيرادات وعمولات إدارة المحافظ بنسبة (53.0%)، كما ارتفعت إيرادات الفوائد بنسبة (18.5%) عن عام 2020.

- المصاريف

انخفضت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة بنسبة (3.2%)، حيث بلغت 2.51 مليون دينار في عام 2021 مقارنة مع 2.59 مليون دينار كما في نهاية عام 2020.

- صافي الأرباح

ارتفعت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (101.3%) حيث حققت الشركة 3.56 مليون دينار مقارنة مع 1.766 مليون دينار كما في نهاية عام 2020.

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفعت إجمالي موجودات الشركة من 44.60 مليون دينار في نهاية عام 2021 الى 42.43 مليون دينار كما في نهاية عام 2020.

- حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية 19.31 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع 15.63 مليون دينار للعام السابق.

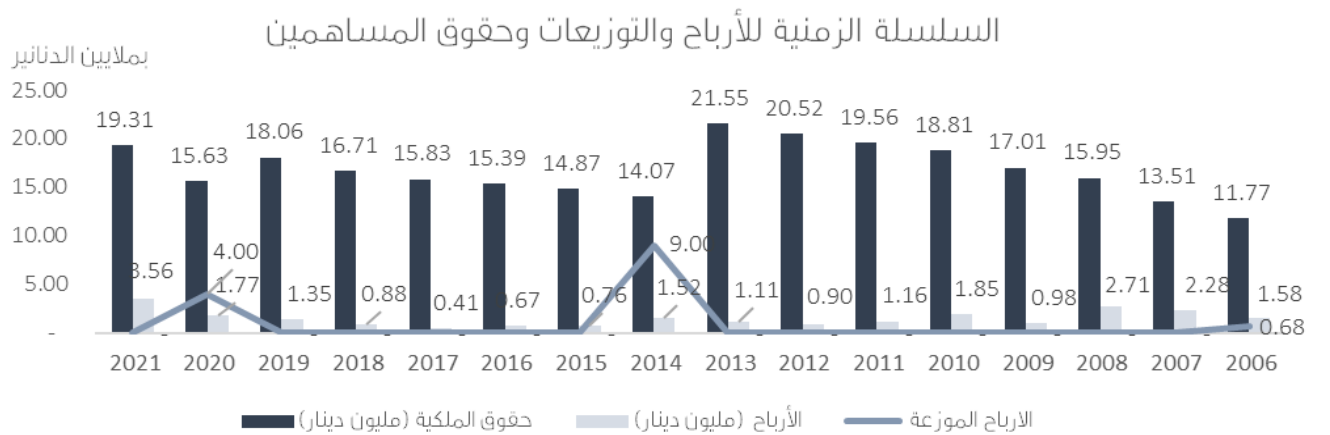
النسب المالية

2020	2021	
%5.04	%8.17	العائد على إجمالي الموجودات
%10.48	%20.35	العائد على حقوق المساهمين
%33.29	%47.35	هامش الربح الصافي

5- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ

تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

السنة	حقوق الملكية (ملايين الدنانير)	الأرباح (ملايين الدنانير)	الأرباح الموزعة (ملايين الدنانير)
2006	11.77	1.58	0.68
2007	13.51	2.28	-
2008	15.95	2.71	-
2009	17.01	0.98	-
2010	18.81	1.85	-
2011	19.56	1.16	-
2012	20.52	0.90	-
2013	21.55	1.11	-
2014	14.07	1.52	9.00
2015	14.87	0.76	-
2016	15.39	0.67	-
2017	15.83	0.41	-
2018	16.71	0.88	-
2019	18.06	1.35	-
2020	15.63	1.77	4.00
2021	19.31	3.56	-



6- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة والإدارة العليا:

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
باسم خليل سالم السالم	رئيس هيئة المديرين	2010/7/1	بكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف/جامعة امبريال بريطانيا	خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي، ثم منصب وزير مالية خلال عام 2009، وزيرا للعمل خلال الفترة من 2005 إلى 2009، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة 2005 إلى 2009 ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص..	1. الشركة العامة للتعبئة والتغليف. 2. شركة صناعات التعبئة والتغليف. 3. شركة المصادر. 4. رئيس جمعية البنوك 5. الملكية الأردنية 6. جامعة القدس. 7. الجمعية الأرثوذكسية. 8. بنك المال الأردني 9. المصرف الاهلي العراقي. 10. شركة كابيتال انفستمننتس المحدودة
مروان صلاح محمد جمعة	نائب رئيس هيئة المديرين	2015/11/11	ماجستير في الادارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة.	يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل منصب وزير اتصالات وتكنولوجيا المعلومات خلال فترة 2009-2011. ومؤسس ورئيس مجلس إدارة وإداري في العديد من الشركات في القطاع الخاص	1. 500 OASIS. 2. جامعة سمية للعلوم والتكنولوجيا. 3. صندوق الملك عبدالله للتميز 4. محطة المملكة

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
عدي نايف السلامين	عضو هيئة مديرين	2020/2/6	الماجستير في التمويل والمحاسبة من كلية وارتن للأعمال في جامعة بنسيفانيا، ودرجة البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسوب بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف من جامعة بنسيفانيا.	مؤسس مجموعة IMENA - وهي شركة تعمل على الإنترنت والأعمال المتنقلة للمستهلكين والشركات في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - والمؤسس المشارك والرئيس التنفيذي لشركة OpenSooq.com. وقد قاد مشاريع استشارية استراتيجية لتسويق التكنولوجيا في شركات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، عمل السيد سلامين كنائب رئيس وعضو في فريق الاستثمار في مجموعة أبراج، كما عمل في شركة ميريل لينش لمديري الاستثمار في نيويورك ونيو جيرسي.	-
"أحمد معين" هشام فخري الطبغشلي	عضو هيئة مديرين	2020/2/6	ماجستير في الرياضيات من جامعة أكسفورد في المملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة فيكتوريا في ولنجتون في نيوزيلندا مع مرتبة الشرف، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة كانتربري في نيوزيلندا.	بدأ حياته المهنية في دين ويدر إنترناشيونال في لندن، وهو خبير في أسواق رأس المال يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عاماً في أسواق الولايات المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وكما شغل سابقاً لمدير التنفيذي لقسم الوساطة في NBK CAPITAL الذراع الاستثمارية لبنك الكويت الوطني، رئيس مجلس إدارة تنفيذي ورئيس قسم الأسواق المالية وحسابات المؤسسات WR Hambrecht CO، رئيس مجلس إدارة تنفيذي KeyBank المدير العام المبيعات المؤسسية في الوساطة Jefferies International	1- مصرف الأتمان العراقي 2- AFC Iraq (Ltd).

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
عبد الله سعد عاصم الجنابي	عضو هيئة مديرين	2020/02/06	تخرج من Global Aviator في عام 2002.	يشغل حالياً منصب نائب رئيس شركة الجنابي التي تعد واحدة من الشركات الرائدة في العراق الرائدة في مجال الطيران والزراعة والتجارة والتصنيع والبنوك والتأمين والنقل والشحن والعقارات والضيافة والإعلام والإعلام، البناء، والأمن. مقرها الرئيسي في بغداد، العراق.	-
دوسر "محمد علي" شرفشفي	عضو هيئة مديرين	2020/02/06	البكالوريوس في إدارة العقارات الحضرية من المملكة المتحدة في عام 2001	عملت في مجال الاستشارات الرئيسية لإدارة العقارات على مدى العشر سنوات الماضية. ثم عملت في مجال الاتصالات السلكية واللاسلكية، والتي تعتبر الرائدة في هذا المجال في العراق ممثلة بزين العراق. ثم في مجال الاتصالات الفلسطينية.	-
طارق مازن سميح دروزة	عضو هيئة مديرين	2020/02/06	البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية والتسويق والقليل في مجال الدعاية من جامعة ماركيث، والماجستير في السياسة العامة تخصص مالية ورعاية صحية، من كلية هاريس للسياسة العامة في جامعة شيكاغو.	انضم إلى شركة الحكمة للأدوية في عام 2008 كمساعد مبيعات وتسويق. ومنذ ذلك الحين، شغل العديد من المناصب والتي لها دور رئيسي في المجموعة. في عام 2010، انضم إلى ويست وارد، فرع شركة الحكمة الأمريكية، حيث عمل كمدير مشاريع ثم مدير الحسابات، حيث عمل في قطاع المستشفيات، ثم عمل مدير مبيعات أول، ثم مديراً للمبيعات المحلية والدولية لشركة ويست وارد للأدوية. بعد ذلك انتقل إلى شركة الحكمة في الأردن ليؤسس قطاع الأعمال في مجال المستشفيات.	عضو في منظمة الرئيس الشاب (فرع الأردن).

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للشركة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
بشار محمد عبد الغني العمد	الرئيس التنفيذي	2016/7/1	: حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة (McGill) كندا 1995 و شهادة المحللين الماليين المعتمدين (CFA) منذ عام 2001.	الخبرات العملية : لديه 27 عاما من الخبرة في مجال الوساطة المالية والاستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والاستثمارات الخاصة ، حيث عمل في عدة شركات منها شركة جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقا) والشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للاستثمار، وقد كان عضوا في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأملاك، والشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة البرموك للتأمين.	الاردنية للصناعات الخشبية

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة (51) موظف شامل موظفي الادارة العليا خلال عام 2021 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

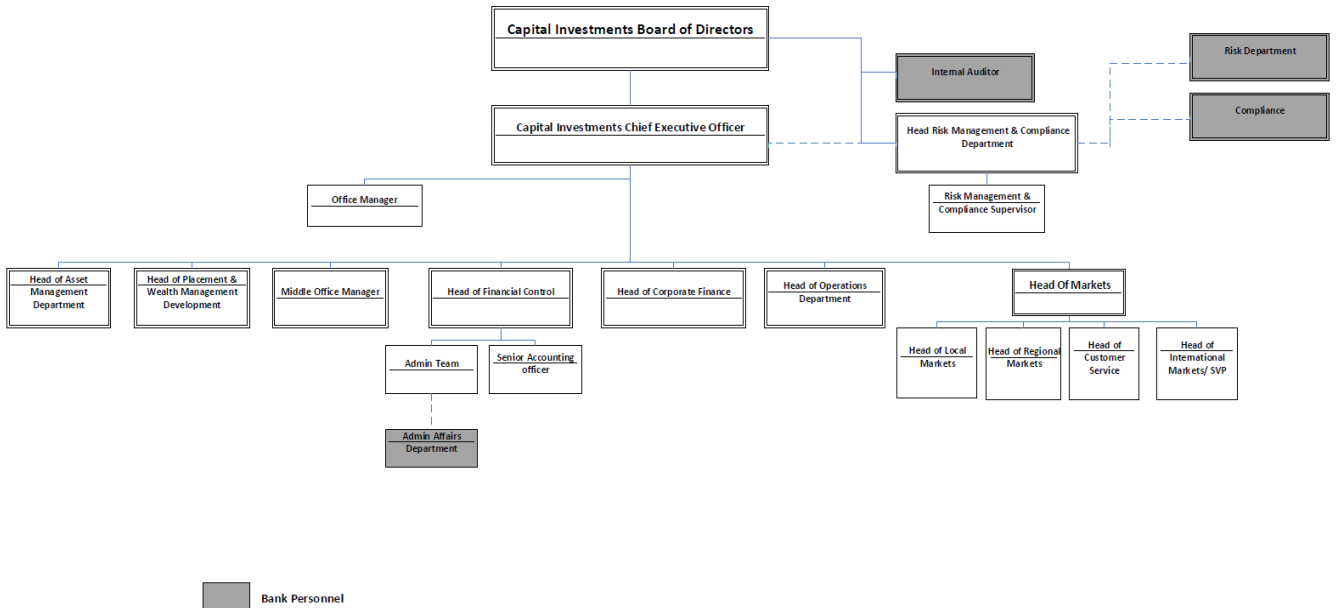
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	7
بكالوريوس	37
كلية مجتمع	1
الثانوية العامة	1
دون الثانوية	4
CFA	3 ضمن التصنيفات اعلاه

كشف بأسماء الموظفين:

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة ادارة الموجودات	ماجستير
محمد جمال صادق السلايحه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
شاكر موسى عبد الحليم زيد الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	ماجستير
رائد محمد ذياب المومني	مدير استثمار	ماجستير
رمزي مصباح عبد الحميد محمود	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	ماجستير
زينه حسان محمد علي الرجال	محلل مالي	ماجستير
حسين فؤاد كاظم الزبيدي	مدير دائرة تمويل الشركات	ماجستير
ايهاب نمر زكي البكري	رئيس دائرة تطوير ادارة الثروات والمبيعات	بكالوريوس
ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس
خلدون محمد محمود الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس
رامي حسام لطفي الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس
لمى محمد الجمل	مدير دائرة خدمة عملاء	بكالوريوس
موهبة يوسف مجاهد قشوع	مدير مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس
أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	بكالوريوس
احمد نعمان يحيى الشرايري	مهندس دعم تقني وتطبيقات	بكالوريوس
رولا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير الأسواق الاقليمية	بكالوريوس
ريم سميح سالم الفرج	وسيط مالي رئيسي سوق محلي	بكالوريوس
زينه كمال سالم ابو عساف	وسيط مالي سوق محلي	بكالوريوس
زين فرح يحيى عبد المجيد	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
علاء ايمن شعبان	وسيط مالي رئيسي سوق اقليمي	بكالوريوس
غالب وائل غالب مهيار	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
غاليه منذر لويس الطوال	محلل مالي رئيسي	بكالوريوس
محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	رئيس وحدة العمليات / الوساطة	بكالوريوس
مروان صالح أحمد صالح	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس
منى عصام واثق الازهرى	مشرف مخاطر وامتثال	بكالوريوس
مهند غازي صيف الله رواقه	وسيط مالي رئيسي - اسواق دولية	بكالوريوس

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
نداء شاهر شريف حمدان	وسيط مساعد - اسواق دولية	بكالوريوس
اسلام وليد عبد الرحيم صالح	وسيط مالي - اسواق دولية	بكالوريوس
جوزيف غسان سليمان مخامرة	وسيط مالي - اسواق دولية	بكالوريوس
وليد جمال محمد مصطفى	محاسب رئيسي	بكالوريوس
عبد الرحمن اسماعيل حافظ ابو لبد	وسيط مالي اسواق دولية	بكالوريوس
حلا هاي محمود ابو الهيجا	وسيط مساعد - اسواق دولية	بكالوريوس
أحمد نصار جبريل درويش	مدير العمليات الوسيطة	بكالوريوس
محمد سعيد عليان بطاينه	مدير المبيعات	بكالوريوس
تولين ايهاب اديب الوزني	محلل مالي	بكالوريوس
باسل ابراهيم حسن سيف	وسيط مساعد	بكالوريوس
شهم عبد الله نوفان العدوان	محلل مالي	بكالوريوس
مرغريت رائد شفيق حمارنه	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس
احمد عزام فؤاد الجقة	محلل مالي رئيسي	بكالوريوس
نور زياد حنا جميعان	محلل مالي	بكالوريوس
معتز جهاد زهير قطيشات	موظف علاقات عملاء	بكالوريوس
محمد ايمن ياسر السويطي	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس
فاديا حبيب محمود جويحان	موظف العمليات الوسيطة	بكالوريوس
لمى هشام خالد حمدان	موظف علاقات عملاء	بكالوريوس
غدير تيسير مزيد الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكرتاريا
سميح محمد علي كامل	موظف خدمات إدارية	ثانوية عامة
احمد ابراهيم فارس عدوان	موظف متابعة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
حرب احمد عايش احمد	موظف استعلامات	دون الثانوية
محمد اسماعيل عبد العال البنا	مشرف وحدة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
نضال احمد يوسف زواهره	موظف امن	دون الثانوية

7- الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب.



برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل وتجديد عضويتهم في الهيئات والمؤسسات المهنية العالمية موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

الرقم	مجال التدريب او الامتحان	عدد الموظفين المشاركين	الدائرة	مكان التدريب
1	The Leading Alternative Investment Management Summit	2	دائرة ادارة الموجودات	داخل الاردن (اتصال المرئي)
2	Integrated Development Academy الشهادة الدولية في ادارة الثروات والاستثمار (ICWIM)	8	دائرة الوساطة الدولية ودائرة التطوير وادارة الثروات	داخل الاردن

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت بشكل تفصيلي في الايضاح رقم 3 ضمن البيانات المالية المدققة.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

وردت في الايضاح رقم 23 ضمن البيانات المالية المدققة.

10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

نظرا الى سعيينا الدائم لتوسيع وتنويع خدمات الشركة الاستثمارية المقدمة لعملائها، بدأت الشركة بتقديم خدمة التداول بالعملات والمعادن الثمينة والنفط والسلع من خلال منصة تداول (Capinvest Forex - CIF)، والتي تقدمها الشركة حاليا بالإضافة إلى منصة (Capinvest Trader - CIT) التي توفر إمكانية التداول بالأسهم وخيارات البيع والشراء في الأسواق العربية والعالمية . كما ستقوم الشركة خلال العام القادم بتقديم خدمة الاستثمار في صناديق الاستثمار المشترك من خلال منصة (Capinvest أكبر وأشهر بيوت الاستثمار العالمية بكل يسر وسهولة و ستقوم الشركة خلال العام القادم بتقديم خدمة الاستثمار في أدوات الدخل الثابت من سندات وصكوك من خلال نفس المنصة.

11- اتعاب مدققي الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2021 ما مقداره 12,470 دينار شاملة ضريبة المبيعات.

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

12- إقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهريه قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي بأنه لا توجد اية امور جوهريه قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.



بشار محمد عبد الغني العمد
الرئيس التنفيذي



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

13- إقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بمسؤوليتهم الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة برايس و ترهاوس كوبرز "الاردن" وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.



بشار محمد عبد الغني العمري

الرئيس التنفيذي



رامي حسام لطفي الشنتير

المدير المالي



باسم خليل سالم السالم

رئيس هيئة المديرين

التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

14- أقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.



بشار محمد عبد الغني العمدة
الرئيس التنفيذي



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2021/12/31 من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2021.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة الدخل الشامل.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى شريك شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المنقذ فيما يخص تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

مسؤوليت الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ. حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ شباط ٢٠٢٢

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٧,٠٧٤,٩٤٨	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٧٧٧,٨٩٠	٩٠,٨٣٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٠,٤٩٣	٦٨٢,٨٧١	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٧٤,٦٢٨	١,٥٧٥,٩٠٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٢,٤٣١,١٤٤	٤٤,٥٩٦,٥٦١		مجموع الموجودات
مطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٥١٣,٨٩٨	٢,٣٢٣,٠٧٧	١١	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١٨,٩٦٩,٧٢٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	١٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦١٨,٠٢٢	١,٠٤٨,٤٤٣	١٦	مخصص ضريبة الدخل
-	٦,٠٠٦		مطلوبات ضريبة
٤,٦٩٩,٢٧٣	١,١١١,٦٧٤	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٦,٨٠٠,٩١٥	٢٥,٢٨١,٨٥٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٧٦٦,٦٧٣	٣,٢٦١,٦٨٧	٩	إحتياطي إجباري
(١٩٩,١٧٨)	١١,٥٣٧	١٠	إحتياطي القيمة العادلة
٣,٠٦٢,٧٣٤	٣,٩٣١,٤٨٥		أرباح مدورة
١٥,٦٣٠,٢٢٩	١٩,٣١٤,٧٠٩		اجمالي / صافي حقوق الملكية
٤٢,٤٣١,١٤٤	٤٤,٥٩٦,٥٦١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١,٨٢٣,٤٤٧	٢,١٦١,١٧٧	١٤	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١,٩٨٨,١٣٦	٣,٠٥٨,٤٨٤		إيرادات وعمليات إدارة المحافظ
١,٣٥٠,٩٧٩	٢,٠٦٦,٧٧٦		إيرادات وعمليات تمويل الشركات
٦٧,٠٩٠	١٠٨,٥٤٥		توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠	٢٤,٢٤١		فروقات عملة
٦٤,٧٠٧	٧٦,٦٢٩		إيرادات اخرى
٤,٨٠٠	١٢,٥٨٢		مجموع الإيرادات
٥,٣٠٥,١٥٩	٧,٥٠٨,٤٣٤		
			ينزل: المصاريف
			مصاريف إدارية
٢,٥٩٤,٧٧٠	٢,٥١٠,٨٨٩	١٥	مصاريف تمويل وعمليات مدفوعة
١٠٠,٤٤٠	١٤٣,١٤٨		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
١٥٦,١٦٧	(٩٥,٧٤٧)	٦	مجموع المصاريف
٢,٨٥١,٣٧٧	٢,٥٥٨,٢٩٠		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢,٤٥٣,٧٨٢	٤,٩٥٠,١٤٤		ضريبة الدخل
(٦٨٧,٧٠٧)	(١,٣٩٤,٨٣٣)	١٦	ربح السنة
١,٧٦٦,٠٧٥	٣,٥٥٥,٣١١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٦٦,٠٧٥	٣,٥٥٥,٣١١	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها
		من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد ضريبة الدخل
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
(١٩٨,٠٣٣)	٢١٠,٧١٥	من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٦٧)	(٨١,٥٤٦)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٩,٤٠٠)	١٢٩,١٦٩	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
١,٥٦٦,٦٧٥	٣,٦٨٤,٤٨٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة *	أرباح محورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٦٧٣	(١٩٩,١٧٨)	١٥,٦٣٠,٢٢٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٢٩,١٦٩	٣,٦٨٤,٤٨٠
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٨١,٥٤٦	-
المحول الى رأس المال من الأرباح المدورة	٢,١١٠,٠٠٠	-	(٢,١١٠,٠٠٠)	-
المحول الى الإحتياطيات	-	٤٩٥,٠١٤	(٤٩٥,٠١٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٢,١١٠,٠٠٠	٣,٢٦١,٦٨٧	١١,٥٣٧	١٩,٣١٤,٧٠٩
٢٠٢٠				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢١,٢٩٤	(١,١٤٥)	١٨,٠٦٣,٥٥٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٩٩,٤٠٠)	١,٥٦٦,٦٧٥
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,٣٦٧	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٩)	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى الإحتياطيات	-	٢٤٥,٣٧٩	(٢٤٥,٣٧٩)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٦٧٣	(١٩٩,١٧٨)	١٥,٦٣٠,٢٢٩

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٨٢,٨٧١ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٧٧٠,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
٢,٤٥٣,٧٨٢	٤,٩٥٠,١٤٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
١٥٦,١٦٧	(٩٥,٧٤٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
١٠٠,٤٤٠	١٤٣,١٤٨	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٦٤,٧٠٧)	(٧٦,٦٢٩)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٦٤٥,٦٨٢	٤,٩٢٠,٩١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٦,٨٢٧,٢٣٤)	١,٣٥٣,١٢٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٧٣,٨٧٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٦١,٧٩٥)	٦٩٨,٧٢٥	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٥٨,٧٩٠	(١٩٠,٨٢١)	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٩,٨٢٨,٣٩٧	١,٨٢٢,٩٣٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦١٦,٧٦٨	(٣,٥٨٧,٥٩٨)	أرصدة دائنة أخرى
٨,٥٣٤,٤٨٦	٥,٠١٧,٢٧٧	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٤٩٧,٤٨٦)	(٩٢١,٠١٦)	١٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٠٣٧,٠٠٠	٤,٠٩٦,٢٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٧٣,٨٧٨)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٠٧٧	٨٦٦,٤٥٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٤٤,٨٠١)	٨٦٦,٤٥٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(١٠٠,٤٤٠)	(١٤٣,١٤٨)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٤,١٠٠,٤٤٠)	(١٤٣,١٤٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٨٩١,٧٥٩	٤,٨١٩,٥٦٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٤,٧٠٧	٧٦,٦٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
		٥ حركات غير نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مستحقة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح مدورة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبأشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الأرباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢١ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك المال الأردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٢.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية، تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢-٢.

١-٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ، بالإضافة الى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظراً للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR ، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليتطلب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وكيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي، ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل، وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معطى في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

- الموجودات المالية

يتم الاعتراف والغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

- تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة، إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين"، أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

• أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- ١- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٢- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/ الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

بناء على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل، وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
 - **القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".
- نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات، إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.
- الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط:** إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("فحص الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").
- وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتمشى مع اتفاق الإقراض الأساسي، عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
- يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.
- تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات، يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير، ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

• أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الاعتراف المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار، وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد، ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة، ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

أ- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات مالية لاختبار خسائر التدني،
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصا المسدد من المبلغ الأصلي، زائدا أو ناقصا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية، لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إدراج التغيرات في قائمة الدخل.

تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)، هذا وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تعليق الفوائد على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش، وذمم عملاء الوساطة المالية لمدرجون ضمن المرحلة الثالثة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي، تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير، ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغا عادلا مرجحا تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام التكلفة المطفأة.
- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- ان جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناء على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

٥-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر.

٦-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية")، إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة 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.

٧-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

٨-٢ تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد ذمم عملاء الهامش والوساطة المالية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق بإستلامها.

٩-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)، لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٠-٢ 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

علماً أن النسبة المحتسبة على بنود الموجودات والمطلوبات مؤجلة الضريبة هي ٢٨٪ حسب تعليمات القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

١١-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها، والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى، ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد)، يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٢-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة، يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٣-٢ حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

(٣) إدارة المخاطر

أ مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار	
		٢٠٢١
١	١٨٤,٦٧٠	دينار أردني
١	٢	يورو
١	١٥,٧٧٨	دولار
١	٣٣٣	الجنيه الإسترليني
		٢٠٢٠
١	٢٠٣,٤٣٩	دينار أردني
١	١,٧٠٩	يورو
١	١٩,٤٠٣	دولار
١	٥١,٠٠٩	الجنيه الإسترليني

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣) إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فترة	المجموع	%
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٣٠,٤٧٧	-	-	-	-	-	٢١,٧٤١,٥٢٨	٢٥,١٧٢,٠٠٥	(٣,٥ - ٠,٠) %
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي	٥,٥٨٠,٦٠٨	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	١,٤٤٣,١٢١	١٧,٠٧٤,٩٤٨	(١٢,٢٥ - ٠,٠) %
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٥	٩٠,٨٣٥	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٨٢,٨٧١	٦٨٢,٨٧١	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٥,٩٠٢	١,٥٧٥,٩٠٢	
مجموع الموجودات	٩,٠١١,٠٨٥	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	٢٥,٥٣٤,٢٥٧	٤٤,٥٩٦,٥٦١	
المطلوبات									
ذمم مستحقة لشركت وساطة	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٣,٠٧٧	
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٤٤٣	١,٠٤٨,٤٤٣	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٦	٦,٠٠٦	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,١١١,٦٧٤	١,١١١,٦٧٤	
مجموع المطلوبات	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	٢٢,٩٥٨,٧٧٥	٢٥,٢٨١,٨٥٢	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٩,٣١٤,٧٠٩	١٩,٣١٤,٧٠٩	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	٤٢,٢٧٣,٤٨٤	٤٤,٥٩٦,٥٦١	
فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي	٦,٦٨٨,٠٠٨	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	(١٦,٧٣٩,٢٢٧)	-	
فرق الحسابية التراكمي	-	٨,٢٨٦,٩٠٦	١١,٥٠٩,٤٨٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	-	-	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣) ادارة المخاطر (تتمة)

أ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	٢ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ اشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	%
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٦,٣٧٧,٢٥١	٢,٢٨٧,٥٣٧	-	-	-	-	١١,٦١١,٠١٩	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	(%٥,٠ - %٠,٠)
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٨٩٨,٤٥٠	١,٧٣٠,٩٨٢	٢,٣٧٢,١٥١	٥,٩٦٨,٨٦١	-	-	١,٣٦١,٨٨٢	١٨,٣٣٢,٣٢٦	(%١٣,٢٥ - %٠,٠)
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي	-	-	-	-	-	-	٧٧٧,٨٩٠	٧٧٧,٨٩٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٤٩٣	٧٧٠,٤٩٣	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٤,٦٢٩	٢,٢٧٤,٦٢٩	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣١,١٤٤	٤٢,٤٣١,١٤٤	
مجموع الموجودات	١٣,٢٧٥,٧٠١	٤,٠١٨,٥١٩	٢,٣٧٢,١٥١	٥,٩٦٨,٨٦١	-	-	١٦,٧٩٥,٩١٣	-	
المطلوبات	٢,٥١٣,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٣,٨٩٨	
ذمم مستحقة لشركت وساطة	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٦٩,٧٢٢	١٨,٩٦٩,٧٢٢	
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	-	-	-	-	-	-	٦١٨,٠٢٢	٦١٨,٠٢٢	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٢٧٣	٤,٦٩٩,٢٧٣	
أرصدة دائنة أخرى	٢,٥١٣,٨٩٨	-	-	-	-	-	٢٤,٢٨٧,٠١٧	٢٤,٢٨٧,٠١٧	
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	-	١٥,٦٣٠,٢٢٩	١٥,٦٣٠,٢٢٩	
حقوق الملكية	٢,٥١٣,٨٩٨	-	-	-	-	-	٣٩,٩١٧,٢٤٦	٣٩,٩١٧,٢٤٦	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠,٧٦١,٨٠٣	٤,٠١٨,٥١٩	٢,٣٧٢,١٥١	٥,٩٦٨,٨٦١	-	-	(٢٣,١٢١,٣٣٤)	-	
فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي	-	١٤,٧٨٠,٣٢٢	١٧,١٥٢,٤٧٣	٢٣,١٢١,٣٣٤	٢٣,١٢١,٣٣٤	٢٣,١٢١,٣٣٤	-	-	
فرق الحسابية التراكمي	-	-	-	-	-	-	-	-	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢-٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
٢٠٢١		
بورصة عمان	-	٦٣٩
البورصات الإقليمية	-	٨,٤٤٥
البورصات الدولية	-	-
٢٠٢٠		
بورصة عمان	-	٧٢,٠٨٩
البورصات الإقليمية	-	٥,٧٠٠
البورصات الدولية	-	-

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣-٣ مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة النعم القائمة بشكل مستمر، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

بالرغم من أن الشركة تقوم بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء، إلا أن هناك تركيز بالمخاطر حيث يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٥٢٪ من النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٤-٣ مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	المجموع دينار
٢٠٢١		
النعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	-	٢٠,٧٩٢,٦٥٢
ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية	-	٢,٣٢٣,٠٧٧
المجموع	-	٢٣,١١٥,٧٢٩
٢٠٢٠		
النعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	-	١٨,٩٦٩,٧٢٢
ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية	-	٢,٥١٣,٨٩٨
المجموع	-	٢١,٤٨٣,٦٢٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥-٣ مخاطر العملات

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار	
		٢٠٢١
١٠	٨٤	جنيه إسترليني
١٠	١٤٦	يورو
١٠	٢٥,٢٦٢	ريال سعودي
١٠	٢٥	درهم إمارتي
		٢٠٢٠
١٠	٦٥٤	جنيه إسترليني
١٠	٤,٧٩٤	يورو
١٠	٣٧,٩٨٢	ريال سعودي
١٠	٧٤٧	درهم إمارتي

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٦-٣ إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٩,٣١٤,٧٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٥,٦٣٠,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييما مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استنادا الى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة باعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل، إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة، تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ- ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل، يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد، تقوم الشركة باثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كان هناك ضرائب إضافية مطلوبة، إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب- تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه، إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملانم.

ج- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبني واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

د- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبني من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبني.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، تستخدم الشركة خبرتها التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم تدهور جودة ائتمان أصل مالي.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبني على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض، تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

هـ - أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)، يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبني، إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

و- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي وتشتمل على:

- معرفة أن المقرض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية
- تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- خرق تعهدات أو شروط القروض.
- انخفاض في القيمة القابلة للتحقيق للضمان.
- احتمالية دخول المقرض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.
- انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهرا كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

ز- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهرا مدى العمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل مدة المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

(٥) نقد وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
المجموع	خارجية	خارجية	محلية	٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٣١٤,٢٩٥	٢٥,١٧٢,٠٠٥	٦,٥٣٧,٩٣٤	٨,١٢٩,١١٩	٦,٧٧٦,٣٦١	١٧,٠٤٢,٨٨٦
حسابات جارية وتحت الطلب					
٦,٩٦١,٥١٢	-	-	-	٦,٩٦١,٥١٢	-
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل					
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	٦,٥٣٧,٩٣٤	٨,١٢٩,١١٩	١٣,٧٣٧,٨٧٣	١٧,٠٤٢,٨٨٦

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٣١٤,٢٩٥	٢٥,١٧٢,٠٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٩٦١,٥١٢	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٧٠,١٦٨	٦,٢٠٦,٠٢٥	٢,٤٥٧,٩٧٦	٩,٦١٧	٣,٧٣٨,٤٣٢	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٣,٢٤٧,٨٤٠	١٣,٣٩٩,٣٤٩	٨,٣٤٨,٩٣٦	٣٢٤,١٧١	٤,٧٢٦,٢٤٢	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٢,٨٣٥,٨٤٦	٧٩٤,٩٦٥	٧٩٤,٦٧٥	٢٨٤	٦	ذمم عملاء الوساطة الدولية
-	٢٢٩	٢٢٩	-	-	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
-	١٦١	١٦١	-	-	ذمم عملاء محافظ مدارة
٢١,٧٥٣,٨٥٤	٢٠,٤٠٠,٧٢٩	١١,٦٠١,٩٧٧	٣٣٤,٠٧٢	٨,٤٦٤,٦٨٠	
(١٦,٥٣٩)	(٣,٨٤٣)	(٢,٩٩٨)	(٣١)	(٨١٤)	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
(٦٠,٣٣٥)	(١٤,٥٥١)	(١٤,٥٠٨)	(٤٣)	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,١٦٧,٥٨٦)	(٢,١٣٠,٣١٩)	(١٠٤,٦٧٤)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
					مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٤٤,٤٦٠)	(٢,١٤٨,٧١٣)	(١٢٢,١٨٠)	(٧٤)	(٢,٠٢٦,٤٥٩)	والتدني
(١,١٧٧,٠٦٨)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٧,٠٧٤,٩٤٨	١١,٤٧٩,٧٩٧	٣٣٣,٩٩٨	٥,٢٦١,١٥٣	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٠٩٦,٥١١	٢,٢٤٤,٤٦٠	رصيد بداية السنة
١٦,٢٦٧	٣,٨٢٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
٦٠,٣٣٥	١٤,٥١٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٨٤,٨٨٥	٣١,١٩٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(٥,٣٢٠)	(١٤٥,٢٨٦)	المردود من المخصص
(٨,٢١٨)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢,٢٤٤,٤٦٠	٢,١٤٨,٧١٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٠٧,٤٢٦	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية السنة
-	-	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٠,٣٥٨)	-	الفوائد المعلقة المعدومة
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول:

غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣٠-١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	المستحقة والمشكوك في تحصيلها	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٩٩٤,٧٩٨	١,٨٤٨,٧٧١	١٧٦,٤٢٦	٦١,٩٩٢	٣,٣١٨,٧٤٢	٢٠,٤٠٠,٧٢٩
١٦,٧٥٨,٢٠٠	٢٢٧,٢٥٨	٨٠١,٩٦٩	١٩٩,١٥٩	٣,٧٦٧,٢٦٨	٢١,٧٥٣,٨٥٤

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم العاملة المتوقع تحصيلها بالكامل، علما بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
٩٠,٨٣٥	٧٧٧,٨٩٠

أسهم شركات متداولة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤٢٩,١٤١	٤٤٦,٧٠١
٤٠٥,١٧٠	١,٠٨٩,٩٢٣
١١٢,٠٠٢	١١٧,٨١٤
٥٥٥,٥٨٤	٥٤٥,٧٦٧
٧٤,٠٠٥	٧٤,٤٢٣
١,٥٧٥,٩٠٢	٢,٢٧٤,٦٢٨

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تسوية التداول
مصاريف مدفوعة مقدما
صندوق ضمان التسوية وتأمينات مستردة
أخرى

(٩) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٢,١١٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

بلغ رأس المال المدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

- احتياطي إجباري

يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من صافي الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة لشركة المال الأردني في اجتماعها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تخصيص مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتوزيعها على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة لسنة ٢٠٢٠، حيث قامت الشركة بدفع كامل التوزيعات خلال عام ٢٠٢١.

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١,١٤٥)	(١٩٩,١٧٨)	الرصيد في بداية السنة
(٢٧٦,٤١٣)	٢١١,١١٤	صافي (خسائر) ارباح غير متحققة
١,٣٦٧	٨١,٥٤٦	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
٧٧,٠١٣	(٧٥,٩٣٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٦,٠٠٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٩٩,١٧٨)	١١,٥٣٧	الرصيد في نهاية السنة

(١١) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥١٣,٨٩٨	٢,٣٢٣,٠٧٧	٢,٥١٣,٨٩٨	٢,٣٢٣,٠٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراة.

(١٢) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع	المجموع	الأفراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٣,٩٧٩	٤,٩٠٠,٥٦٦	٦٧٧,٤١٤	٢٩,٢٨٥	٤,١٩٣,٨٦٧	ذمم عملاء الوساطة المحلية
-	٩١٩	٩١٩	-	-	ذمم عملاء التعامل على الهامش
١٥,١٥٧,٠٩٥	١٢,٢٤٤,٤٦١	١١,٦٢٠,٤٤٩	٥٧٦,٩٦٩	٤٧,٠٤٣	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١,١٨٧,٤٧٩	١,٢٩٣,٠٠٥	١,١٢١,١٤٣	١٧١,٨٣١	٣١	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٢,٠٤١,١٦٩	٢,٣٥٣,٧٠١	١,٩٩٧,٧٢٥	٥,٥٦٣	٣٥٠,٤١٣	ذمم عملاء محافظ مدارة اقليمية
١٨,٩٦٩,٧٢٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	١٥,٤١٧,٦٥٠	٧٨٣,٦٤٨	٤,٥٩١,٣٥٤	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٣,٧٦٣	٢٠٣,١٨٠	أمانات للغير
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣٨,٥٧٦	-	تسوية تداول
٣٥٠,٢٦٩	٣٣٢,٥٧٧	مصاريف مستحقة
٢٥٦,٦٦٥	٥٧٥,٩١٧	أرصدة دائنة أخرى
٤,٦٩٩,٢٧٣	١,١١١,٦٧٤	

(١٤) إيرادات فوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٦٣٢,٤١٦	٢,١٠٦,١٢٢	فوائد التعامل بالهامش
٢٠١,٠٣١	٥٥,٠٥٥	فوائد ودائع بنكية
١,٨٣٣,٤٤٧	٢,١٦١,١٧٧	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٦٦٠,٠٧٤	١,٥٢٩,٨٢٤	رواتب ومكافآت وعلاوات
١٣٨,٤٦٣	١٤٥,٧٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٧,٢٢٩	٧٧,٥٥٠	خدمات المباني
١٣٩,٦٥٧	١٢٦,٦٨٧	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٧٢,٦٩٠	٧٠,٦٨٦	تأمين
٩٣,٨٣٣	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
١٩,٦٦٨	٣٢,٢٢٨	سفر وتنقلات
٧٥,٥٦٣	٨٠,٦٨٦	رويترز وبلومبيرغ
٦٧,٣٣٧	٥٧,٤٢٩	رسوم حكومية
٤٠,٠٣٠	٣٨,٩٠٨	أتعاب مهنية
٢٤,٣٧٢	٢٩,٢٠٣	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٥,٥٥٥	١٤٨,٠٢١	تسويق وإعلانات
٦,٨٥٣	١٠,٨٠٢	تدريب وتطوير الموظفين
١٦,٧١٥	١٠,٠٨٩	بريد وهاتف
٢٢,١٤١	٢٩,٨٨٠	انترنت وتطوير مواقع
٧,٤٩١	٧,٦٦٢	ضيافة
١٠,٧١٢	١١,٥٠٧	صيانة
٥,١٤٨	٤,٤٧٣	أمن وحماية
٦,٤٧٩	٧,٠١٩	قرطاسية ومطبوعات
٦,٢٢٥	٧,٤٥٨	طوابع
١٤,٢٠٥	١,١٦٠	استشارات
٥٤,٣٣٠	١٥,٨٥٣	أخرى
٢,٥٩٤,٧٧٠	٢,٥١٠,٨٨٩	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٦) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٩,٠٦٨	٦١٨,٠٢٢	رصيد بداية السنة
(٤٩٧,٤٨٦)	(٩٢١,٠١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥٦,٩٧٢	١,٣٦٩,٣١٧	ضريبة الدخل المستحقة
		الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية
(٥٣٢)	(٣١,٧١٣)	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٦١٨,٠٢٢	١,٠٤٨,٤٤٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٥٦,٩٧٢	١,٣٦٩,٣١٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٦٩,٢٦٥)	١١,٦٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	١٣,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٦٨٧,٧٠٧	١,٣٩٤,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٤٥٣,٧٨٢	٤,٩٥٠,١٤٤	الربح المحاسبي
(١٢٩,٠١٣)	(٤٧٣,٨٥٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٧٨,٧٠٣	٢٧٩,٩٦٢	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢,٧٠٣,٤٧٢	٤,٧٥٦,٢٥٠	الربح الضريبي
٦٨٧,٧٠٧	١,٣٩٤,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
%٢٨,٠٣	%٢٨,١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقا لقانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ، حيث تم قبول الاقرار لعام ٢٠٢٠ والحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٢٠ ، وبإدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٤٥٨	٢٧٦,٦٣٦	(٢٧١,٧١٤)	٥٠٤	٥٠٤	٥,٤٢٦	١,٥١٩	٧٧,٤٥٨
٤,٦٣١	١٦,٥٣٩	(١٦,٥٢٣)	٣,٨٢٧	٣,٨٢٧	٣,٨٤٣	١,٠٧٦	٤,٦٣١
١٦,٨٩٤	٦٠,٣٣٥	(٦٠,٢٩٨)	١٤,٥١٣	١٤,٥١٣	١٤,٥٥٠	٤,٠٧٤	١٦,٨٩٤
٦١١,٣٩٠	٢,١٨٢,٥٣٥	(٦٨,٤٦٦)	٣١,١٩٩	٣١,١٩٩	٢,١٤٦,٢٦٨	٦٠٠,٩٥٥	٦١١,٣٩٠
٦٠,١٢٠	٢١٤,٧١٥	(٢١٥,٣٠٩)	٢٦٩,٣٣٣	٢٦٩,٣٣٣	٢٦٨,٧٣٩	٧٥,٢٤٧	٦٠,١٢٠
٧٧٠,٤٩٣	٢,٧٥١,٧٦٠	(٦٣٢,٣١٠)	٣١٩,٣٧٦	٣١٩,٣٧٦	٢,٤٣٨,٨٢٦	٦٨٢,٨٧١	٧٧٠,٤٩٣

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٣٢٦,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، علما بوجود تأمينات نقدية بقيمة ٥٢٧,٢٨٣ دينار مقابل هذه الكفالات.

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة مديري الشركة والشركات الشقيقة، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	عناصر قائمة المركز المالي:
دينار	دينار	ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
١٢,٧٠٢,٢١١	١٤,٥٨٦,٥٥٨	تأمينات نقدية
٤٨٢,٩٦٦	٥٢٧,٢٨٣	
١٣,١٨٥,١٧٧	١٥,١١٣,٨٤١	
٧٣١,٥٤٥	١,٢٦٧,٩٨٩	عناصر قائمة الدخل:
٢٠٠,٢١٣	٥٣,٢٦٦	أيراد اتعاب ادارة محافظ استثمارية
١١٦,٩٢٠	-	أيراد فوائد على الودائع
٦٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	أيراد عمولات بيع وشراء أوراق مالية
(٢٤,٩١٦)	(٣٣,٤٨٥)	أيرادات وعمولات تمويل الشركات
١,٠٨٣,٧٦٢	١,٣٨٢,٧٧٠	مصاريف عمولات وفوائد
٥٢,٨٤٧,٦٤٥	٩٩,٩٦٠,٦٥٣	عناصر خارج قائمة المركز المالي:
٣١,٨١٩,٩٢٠	-	محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني
		محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح البنك الاهلي العراقي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٩٤,٧١٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٤٣٣,١٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٧,٠٧٤,٩٤٨	١٧,٠٧٤,٩٤٨	الزعم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١		٢٠٢٠		
لغاية سنة	أكثر من سنة	لغاية سنة	أكثر من سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٢٥,١٧٢,٠٠٥	-	٢٥,١٧٢,٠٠٥	-	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠٧٤,٩٤٨	-	١٧,٠٧٤,٩٤٨	-	الزعم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٩٠,٨٣٥	-	٩٠,٨٣٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٢,٨٧١	-	٦٨٢,٨٧١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٥,٩٠٢	-	١,٥٧٥,٩٠٢	-	ارصدة مدينة أخرى
٤٤,٥٩٦,٥٦١	-	٤٤,٥٩٦,٥٦١	-	مجموع الموجودات
المطلوبات:				
٢,٣٢٣,٠٧٧	-	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	-	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	-	الزعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٤٨,٤٤٣	-	١,٠٤٨,٤٤٣	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٠٠٦	-	٦,٠٠٦	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١١١,٦٧٤	-	١,١١١,٦٧٤	-	ارصدة دائنة أخرى
٢٥,٢٨١,٨٥٢	-	٢٥,٢٨١,٨٥٢	-	مجموع المطلوبات
١٩,٣١٤,٧٠٩	-	١٩,٣١٤,٧٠٩	-	الصافي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٠
			الموجودات:
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	-	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٣٣٢,٣٢٦	-	١٨,٣٣٢,٣٢٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧٧,٨٩٠	-	٧٧٧,٨٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٠,٤٩٣	-	٧٧٠,٤٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٧٤,٦٢٨	-	٢,٢٧٤,٦٢٨	ارصدة مدينة أخرى
٤٢,٤٣١,١٤٤	-	٤٢,٤٣١,١٤٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٥١٣,٨٩٨	-	٢,٥١٣,٨٩٨	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
١٨,٩٦٩,٧٢٢	-	١٨,٩٦٩,٧٢٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦١٨,٠٢٢	-	٦١٨,٠٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٩٩,٢٧٣	-	٤,٦٩٩,٢٧٣	ارصدة دائنة أخرى
٢٦,٨٠٠,٩١٥	-	٢٦,٨٠٠,٩١٥	مجموع المطلوبات
١٥,٦٣٠,٢٢٩	-	١٥,٦٣٠,٢٢٩	الصافي

(٢١) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ٢٤٥,٨٦٣,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٩٦,١١٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(٢٣) تأثير (COVID-١٩)

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

قامت الشركة بتقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم قدرة المستثمرين على السداد نتيجة انخفاض أسعار الاسهم والاستثمارات في الأسواق المالية المحلية والاقليمية والدولية.

واتخذت بورصة عمان وهيئة الاوراق المالية الاجراءات والتدابير التي من شأنها حماية المستثمرين وشركات الوساطة ومنحهم المرونة الكافية للتعامل مع العملاء الممولين والحد من التأثير السلبي الكبير على أسعار الأسهم.

وبناء على تقييم الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملائها واستثماراتهم، فقد قامت الشركة بتطبيق التعليمات والاجراءات الاشد مقابل هذه المخاطر عند التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المحتملة حيث كانت هذه المبالغ ضمن الحدود المقبولة غير المؤثرة على أداء الشركة.